

**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

**SEDE QUITO**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Tesis previa a la obtención del título de: INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE DETERMINAN LA  
SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD DE UNA  
MICROEMPRESA COMERCIAL**

**AUTORES:**

**GEORGE WASHINGTON GARCÉS TAMAYO**

**OSCAR IVÁN JIMÉNEZ RAMÓN**

**DIRECTOR:**

**JORGE WASHINGTON TAMAYO GORDÓN**

**Quito, Noviembre del 2012**

## **DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD**

Los conceptos desarrollados, análisis realizados y las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo con tema “Análisis de los factores que determinan la sostenibilidad y sustentabilidad de una microempresa comercial”, son exclusiva responsabilidad de los autores.

---

George Washington Garcés Tamayo

CI: 171818339-3

---

Oscar Iván Jiménez Ramón

CI: 172109506-3

## **DEDICATORIA**

*A dios por ser quien ha estado a mi lado en todo momento dándome las fuerzas necesarias para continuar luchando día tras día y seguir adelante rompiendo todas las barreras que se me presenten.*

*A mis padres y hermanos/as ya que gracias a ellos soy quien soy quien soy hoy en día, fueron los que me dieron ese cariño y calor humano necesario.*

*A mis compañeros de universidad, que día a día compartimos la vida universitaria con logros y momentos difíciles.*

**George Garcés---Oscar Jiménez**

## **AGRADECIMIENTO**

*A la Universidad Politécnica Salesiana, en especial a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría, quien nos dio la oportunidad de cumplir con nuestra meta anhelada.*

*A nuestro director de tesis, Ing. Jorge Tamayo, que con su tolerancia supo guiarnos en la elaboración y culminación del presente trabajo.*

**George Garcés---Oscar Jiménez**

# ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I .....</b>	<b>10</b>
<b>1. ANTECEDENTES .....</b>	<b>10</b>
1.1 <b>ORIGEN DE LAS MICROEMPRESAS .....</b>	<b>10</b>
1.2 <b>PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESAS.....</b>	<b>17</b>
1.2.1   Pequeña unidad económica.....	17
1.2.2   Uso intensivo de mano de obra .....	17
1.2.3   Escaso desarrollo tecnológico .....	18
1.2.4   Baja división del trabajo .....	18
1.2.6   Baja productividad.....	20
1.2.7   Reducida capacidad de ahorros.....	21
1.2.8   Organización rudimentaria .....	22
1.2.10   Limitado acceso a créditos financieros .....	23
1.3 <b>FACTORES QUE IMPULSAN LA CREACIÓN DE LAS MICROEMPRESAS.....</b>	<b>24</b>
1.3.1   Factores económicos .....	24
1.3.2   Factores sociales.....	24
1.3.3   Factores políticos .....	25
1.4 <b>SOSTENIBILIDAD .....</b>	<b>25</b>
1.5 <b>SUSTENTABILIDAD.....</b>	<b>26</b>
1.6 <b>TIPOS DE RIESGOS EN LAS MICROEMPRESAS .....</b>	<b>27</b>
1.6.1   Concepto de riesgo.....	27
1.6.2   Tipos de riesgos.....	27
1.6.2.1   Riesgo operativo .....	27
1.6.2.2   Riesgo financiero.....	29
1.6.2.3   Riesgo total .....	31
1.7 <b>LAS MICROEMPRESAS A NIVEL MUNDIAL .....</b>	<b>32</b>
1.7.1   Variaciones en porcentajes de las microempresas a nivel mundial (2000.....2009) .....	34
1.7.2   Análisis del impacto de las microempresas en la economía en las diferentes regiones .....	38
1.7.2.1   América del norte.....	38
1.7.2.2   América central.....	40
1.7.2.3   América del sur .....	42

1.7.2.4	Europa.....	44
1.7.2.5	Asia.....	47
1.7.3	Las microempresas en América latina .....	48
1.8	¿ COMO INFLUYEN LAS MICROEMPRESAS AL DESARROLLO DE LA ECONOMÍA?.....	49
1.9	FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MICROEMPRESAS .....	53
1.9.1	Apoyo del grupo BID al sector micro empresarial .....	56
 <b>CAPÍTULO II.....</b>		<b>62</b>
 <b>2 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS MICROEMPRESAS EN EL ECUADOR ..</b>		<b>62</b>
2.1	INTRODUCCIÓN .....	62
2.2	MACRO AMBIENTE.....	67
2.2.1	Entorno económico .....	67
2.2.2	Entorno social .....	69
2.2.3	Entorno político .....	70
2.2.3.1	Instituciones del sector público que brindan SDE .....	72
2.3	PROBLEMAS DE LAS MICROEMPRESAS .....	75
2.3.1	Política laboral .....	75
2.3.2	Acceso a seguridad social .....	76
2.3.3	Formalización de la microempresa .....	76
2.3.4	Política municipal .....	88
2.3.5	Política tributaria.....	88
2.3.6	El mercado nacional: compras estatales a la microempresa.....	89
2.3.7	Globalización de la economía.....	90
2.3.8	Servicios empresariales .....	91
2.4	ORGANIZACIÓN DE LAS MICROEMPRESAS.....	91
2.5	LAS MICRO FINANZAS .....	94
2.5.1	Definición de microcrédito.....	94
2.5.2	Evolución de las instituciones financieras que proveen microcréditos .....	95
2.5.3	Participación del microcrédito en la cartera del sistema financiero .....	96
2.5.4	Análisis del comportamiento del sector financiero privado.....	100
2.5.4.1	Operaciones vigentes de microcréditos .....	100
2.5.4.2	Volumen de microcréditos.....	101
2.5.4.3	Evolución de la cartera de microcréditos.....	102
2.5.4.4	Morosidad de la cartera de microcrédito.....	103
2.5.5	Análisis del comportamiento del sector financiero publico.....	104
2.5.5.1	Operaciones vigentes de microcréditos .....	105

2.5.5.2	Volumen de microcréditos.....	107
2.5.5.3	Evolución de la cartera de microcréditos.....	108
2.5.5.4	Morosidad de la cartera de microcrédito.....	109
2.6	EL FUTURO DE LA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR .....	109
 <b>CAPÍTULO III .....</b>		<b>117</b>
 <b>3 FACTORES QUE DETERMINAN LA SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD DE UNA MICROEMPRESA .....</b>		<b>117</b>
3.1	SOSTENIBILIDAD .....	117
3.1.1	Factores internos.....	117
3.1.1.1	Manejo del negocio .....	117
3.1.1.1.1	Producción.....	119
3.1.1.1.2	Contabilidad.....	120
3.1.1.1.3	Comercialización.....	121
3.1.1.2	Cumplimiento de normas .....	122
3.1.1.2.1	Normas de funcionamiento .....	123
3.1.1.2.2	SRI.....	124
3.1.1.2.3	IESS.....	125
3.1.1.3	Servicio al cliente.....	127
3.1.1.3.1	Conocimiento del producto.....	128
3.1.1.3.2	Asesoría profundizada.....	128
3.1.1.3.3	Ofrecer varias alternativas.....	129
3.1.1.3.4	Actitud de servicio .....	130
3.1.1.4	Manejo de precios .....	130
3.1.1.5	Costos de inversión menores .....	134
3.1.2	Factores externos .....	135
3.1.2.1	Negociación con los proveedores.....	135
3.1.2.1.1	Rol de los proveedores.....	136
3.1.2.1.2	Actitud frente a la influencia del proveedor .....	137
3.1.2.2	Accesibilidad a créditos .....	137
3.1.2.2.1	Instituciones financieras.....	146
3.1.2.3	Sector que mayormente utiliza insumos y materias primas nacionales .....	150
3.1.2.4	Políticas de apoyo al sector micro empresarial.....	152
3.1.2.4.1	Generales .....	152
3.1.2.4.2	Específicas .....	153
3.2	SUSTENTABILIDAD.....	154
3.2.1	Factores Internos .....	154
3.2.1.1	Generación de riqueza y empleo.....	154
3.2.1.2	Mejoramiento continuo de la calidad.....	156
3.2.1.3	Utilización de tecnología.....	157

3.2.1.4	Especialización en su campo .....	160
3.2.1.4.1	Conocimiento del negocio .....	161
3.2.1.4.2	Experiencia en negocios anteriores .....	162
3.2.1.4.3	Estrategia de mercadeo .....	162
3.2.1.4.4	Elaboración de presupuestos .....	163
3.2.1.4.5	Costos iniciales .....	163
3.2.1.4.6	Manejo de efectivo y utilidades .....	163
3.2.1.4.7	Ubicación del Negocio .....	164
3.2.2	Factores Externos .....	164
3.2.2.1	Programas de capacitación .....	164
3.2.2.2	Dinamización de la economía de regiones y provincias deprimidas .....	167
3.2.2.3	Alta capacidad para proveer bienes y servicios a la gran industria (Subcontratación) .....	168
3.2.2.4	Flexibilidad para asociarse y enfrentar exigencias del mercado .....	169
3.2.2.5	Desempeño de las microempresas en el comercio internacional .....	170
3.2.2.5.1	Visión General de las PYMES frente al mercado .....	170
3.2.2.5.2	Los Obstáculos .....	171
3.2.2.5.3	Alternativas .....	174
3.2.2.5.4	Participación del gobierno en promoción de exportaciones de PYMES .....	176
3.2.2.6	NIIFS para Pymes .....	181
3.3	ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE LOS FACTORES QUE AFECTAN A LA SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS.....	183
3.3.1	Modelo de encuesta aplicada a microempresas.....	184
3.3.2	Tabulación de las encuestas realizadas .....	189
3.3.3	Determinación del impacto de sostenibilidad y sustentabilidad de los factores.....	190
3.3.4	Matriz de Impacto sobre los factores que afectan a la sostenibilidad y sustentabilidad de la microempresa.....	191
	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>195</b>
	<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>199</b>
	<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>201</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: Porcentaje de la población que trabaja en microempresas a nivel mundial (Empresa familiar)</i>	34
<i>Tabla 2: Porcentaje de la población que trabaja en microempresas en América latina (Empresa Familiar)</i>	48
<i>Tabla 3: El apoyo del grupo BID a la microempresa (1990-2004)</i>	59
<i>Tabla 4: Operaciones del programa de pequeños proyectos (1990-1997) y del programa de empresariado social (1990-2004)</i>	60
<i>Tabla 5: Operaciones del FOMIN, 1990-2004</i>	60
<i>Tabla 6: Préstamos globales de crédito para la microempresa</i>	61
<i>Tabla 7: Operaciones del CII de apoyo a las micro finanzas (1990-2004)</i>	61
<i>Tabla 8: Principales actividades económicas de las microempresas por número de establecimientos</i>	65
<i>Tabla 9: Principales actividades económicas de las microempresas por número de personas ocupadas</i>	70
<i>Tabla 10: Distribución de los créditos que otorga el sistema financiero</i>	98
<i>Tabla 11: % de los créditos que otorga el sistema financiero</i>	99
<i>Tabla 12: # de operaciones de micro crédito</i>	101
<i>Tabla 13: Volumen de micro créditos</i>	102
<i>Tabla 14: Evolución de la cartera de micro créditos</i>	103
<i>Tabla 15: Morosidad de la cartera</i>	104
<i>Tabla 16: # de operaciones de micro crédito</i>	106
<i>Tabla 17: Volumen de micro créditos</i>	107
<i>Tabla 18: Cartera Bruta</i>	108
<i>Tabla 19: Morosidad de la cartera</i>	109
<i>Tabla 20: Áreas temáticas deseadas para capacitación y asistencia técnica</i>	118
<i>Tabla 21: Fechas de pagos de IVA</i>	124
<i>Tabla 22: Fechas del pago del impuesto a la renta</i>	125
<i>Tabla 23: Crecimiento de cartera bruta de micro finanzas por subsistema</i>	138
<i>Tabla 24: Monto de financiamiento obtenido en el 2009 de establecimientos económicos a nivel nacional</i>	139
<i>Tabla 25: Establecimientos económicos que obtuvieron financiamiento, provincias</i>	140
<i>Tabla 26: Costos y gastos incurridos por los establecimientos censados</i>	151
<i>Tabla 27: Numero de microempresas en Ecuador</i>	154
<i>Tabla 28: Total de ingresos percibidos por las microempresas según su actividad principal</i>	155
<i>Tabla 29: Uso del internet en establecimientos</i>	159
<i>Tabla 30: Años de inicio de la actividad principal</i>	160
<i>Tabla 31: Membrecía en cámara o asociaciones, por género, región y sector</i>	166
<i>Tabla 32: Establecimientos económicos censados por región</i>	168
<i>Tabla 33: Establecimientos económicos censados a nivel nacional</i>	170
<i>Tabla 34: Tabulación de los datos proporcionados por las encuestas</i>	189
<i>Tabla 35: Contabilización de impactos por cada factor</i>	190
<i>Tabla 36: Impacto de los factores de sostenibilidad y sustentabilidad</i>	191

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<i>Gráfico 1: Impacto de las microempresas en América del norte.....</i>	<i>38</i>
<i>Gráfico 2: Impacto de las microempresas en América central.....</i>	<i>40</i>
<i>Gráfico 3: Impacto de las microempresas en América del sur.....</i>	<i>42</i>
<i>Gráfico 4: Impacto de las microempresas en Europa .....</i>	<i>44</i>
<i>Gráfico 5: Distribución de empresas y microempresas en España según número de empleados .....</i>	<i>45</i>
<i>Gráfico 6: Distribución de la masa laboral (2008) .....</i>	<i>46</i>
<i>Gráfico 7: Impacto de las microempresas en Asia .....</i>	<i>47</i>
<i>Gráfico 8: Porcentaje de la población que trabaja en microempresas en América latina (Empresa Familiar) .....</i>	<i>48</i>
<i>Gráfico 9: Microempresas a nivel nacional. Periodo 2004-2009 .....</i>	<i>63</i>
<i>Gráfico 10: Microempresas a nivel nacional por áreas. Periodo (2004-2009) .....</i>	<i>64</i>
<i>Gráfico 11: Microempresas a nivel nacional por rama de actividad. Periodo (2004-2009) .....</i>	<i>66</i>
<i>Gráfico 12: Importancia del ingreso que genera la microempresa dentro del presupuesto familiar.....</i>	<i>67</i>
<i>Gráfico 13: Fuentes tradicionales de financiamiento.....</i>	<i>68</i>
<i>Gráfico 14: Proceso administrativo .....</i>	<i>93</i>
<i>Gráfico 15: Evolución de las entidades con cartera de micro finanzas .....</i>	<i>95</i>
<i>Gráfico 16: % de los créditos que otorga el sistema financiero.....</i>	<i>100</i>
<i>Gráfico 17: Microempresas a nivel nacional por manejo de contabilidad. Periodo 2004-2009 .....</i>	<i>120</i>
<i>Gráfico 18: Establecimientos económicos que tienen RUC .....</i>	<i>123</i>
<i>Gráfico 19: Microempresas a nivel por afiliación del microempresario al seguro. Periodo 2004-2009 .....</i>	<i>126</i>
<i>Gráfico 20: Proveedores de las microempresas .....</i>	<i>136</i>

## RESUMEN

La importancia del sector microempresarial radica en su aporte al desarrollo económico, social y productivo del país, por lo cual en la medida en que se contribuya y gestione proyectos de desarrollo y capacitación enfocados hacia este sector mayor será el aporte a la economía del país. Si bien para la creación de una microempresa no se requieren de muchos requisitos o capital se identifican muchos problemas que afectan el gestionar de la misma.

El objetivo del presente trabajo es reflexionar en cuanto a las dificultades e inconvenientes que se presentan en el sector micro empresarial, por lo cual se lo realizara en base a un análisis de factores que determinan la sostenibilidad y sustentabilidad de una microempresa.

El presente trabajo también da a conocer los siguientes aspectos: características de las microempresas, situación actual en la cual vienen operando, micro finanza y determinación de factores.

La finalidad del presente trabajo es determinar cuán importante y beneficioso puede ser tener en claro el impacto que generan los distintos factores de sostenibilidad y sustentabilidad para una microempresa. En la medida en que conozcan a valoren ciertos aspectos concernientes a la microempresa mayor será el gestionar de sus operaciones.

## INTRODUCCIÓN

La microempresa tiene sus orígenes a finales de la década de los 70 debido a la incapacidad de crear nuevas fuentes de trabajo que vayan acorde al crecimiento poblacional. Pero en sus inicios la microempresa se la conoce o determina como un sector informal de la economía.

El termino microempresa se lo empieza a utilizar a partir de la década de los 80 en vista de que las personas que conforman este sector cumplen con “las cualidades, atributos y características auténticas de las actividades económicas desarrolladas por la mayor parte de nuestra población económicamente activa, tanto en el campo como en la ciudad.(Fondo Ecuatoriano de la Microempresa, 2012)

### **Principales características de las microempresas**

Pequeña unidad económica.- Se caracterizan por no poseer más de 10 empleados, por lo general son empresas personales o familiares que empiezan con una o dos personas.

Uso intensivo de mano de obra.- El uso intenso de la mano de obra radica en el costo y la complejidad de las actividades que deben realizar.

Escaso desarrollo tecnológico.- Tienen un escaso desarrollo tecnológico debido a las imitaciones económicas e intelectuales que presentan las microempresas, la falta de recursos limita el desarrollo e innovación de nuevas herramientas tecnológicas.

Baja división del trabajo.- Por lo general las microempresas se inician con una o dos personas por lo cual se ven obligados en la necesidad de abarcar el mayor número de funciones.

Operan con un capital mínimo.-Para formar o crear una microempresa no es necesario contar con una gran cantidad de capital, por lo cual no es un impedimento para que una persona que tenga ideas innovadoras y emprendedoras pueda desarrollar su propia microempresa.

Baja productividad.- La baja productividad se genera debido a la falta de normalización, ejecución de procesos en malas condiciones, falta de planificación del trabajo y ausencias o retrasos de personal.

Reducida capacidad de ahorros.-Existe una reducida capacidad de ahorros debido a que los ingresos que se obtienen en las mismas solo permiten cubrir los costos operativos, con lo cual su capacidad de ahorro se ve afectada.

Organización rudimentaria.-En las microempresas se puede apreciar que cuentan con una organización rudimentaria debido a que no cuentan con una estructura organizada clara y precisa. No tiene claro niveles jerárquicos de organización por lo cual operan de manera empírica, se organizan en base a la experiencia y situaciones a las que se ven expuestos a afrontar.

No operan en un marco legal.- Muchas de las microempresas operan de manera informal con lo cual se les facilita la evasión del pago de sus obligaciones fiscales y tributarios

Limitado acceso a créditos financieros.- El sistema financiero tradicional centra sus esfuerzos en cubrir los requerimientos de las grandes empresas por lo cual las microempresas no cuentan con mecanismos adecuados que les permitan acceder a un crédito.

### **Sostenibilidad y Sustentabilidad**

Las cosas se sostienen desde afuera, pero se sustentan desde adentro. Mientras la sostenibilidad se podría lograr con acciones decididas desde afuera, la sustentabilidad requiere que las acciones se decidan desde adentro, en forma autónoma.

### **SITUACIÓN ACTUAL**

Según la Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo Urbano y Rural realizada por el INEC se determinó que existen alrededor de 2 millones de microempresas aproximadamente. Este estudio se lo realizó durante el periodo 2004-2009.

El estudio realizado por el Observatorio de las Pymes de la Universidad Andina Simón Bolívar da a conocer que en el año 2009 se concentró un 64 % de microempresas en el área urbana, mientras que el restante 36 % estuvo concentrado en las áreas rurales.

Dentro de las actividades económicas primordiales podemos mencionar a la venta al por menor en comercios no especificados con predominio de la venta de alimentos, bebidas y tabaco las cuales representan el 17,4% de todos los establecimientos que operan en esta actividad. La siguiente actividad por la cual han optado los ecuatorianos al parecer son las actividades relacionadas a restaurantes y de servicio móvil de comidas lo cual representa el 8,9% de los establecimientos analizados según el último Censo Económico.

### **Problemas de las microempresas.**

Política laboral.-Las microempresas NO pueden cumplir lo estipulado en las leyes laborales para el sector formal, ya que muchas de estas no son aplicables al sector micro, ya sea por la cantidad de trabajadores o por los montos económicos que generan las mismas.

Acceso a seguridad social.- El microempresario y sus trabajadores NO acceden a la seguridad social existente, tampoco disponen de servicios médicos y beneficios de ley. Esto se da ya que la mayoría de las microempresas son familiares y su principal objetivo es el ahorro lo que conlleva a que no se incurra en estos gastos

Formalización de la microempresa.- Para formalizar una microempresa, se requieren demasiados trámites burocráticos lo que genera que los microempresarios funcionen en la ilegalidad

Política municipal.- Políticas coyunturales de las diferentes autoridades municipales con respecto a la microempresa, persecución de las estructuras municipales especialmente en los centros urbanos de las diferentes ciudades medianas y grandes, que atentan al derecho al trabajo. Falta de acceso al mercado de compras de los municipios y CC.PP.

Política tributaria.- El promedio de ventas en la microempresa es bajo en relación a las ventas generadas por grandes o medianas empresas. Las leyes tributarias y el reglamento de Facturación para el sector formal, no son aplicables al sector de la microempresa. Ya que manejan un rango bajo de ventas, aparte no poseen los conocimientos necesarios para poder realizar los diferentes tramites tributarios que generan estos negocios.

Limitación en cuanto al mercado nacional.- Las normas legales para el acceso al mercado del sector público no son aplicables a la realidad de la microempresa, además muchas veces los contratos ya están direccionados a ciertos proveedores, con lo que las microempresas quedan al final de la lista.

Globalización de la economía.- El acceso de productos a más bajos costos de otros países perjudica la gestión micro empresarial ya que merma la capacidad productiva que genera a microempresa.

Servicios empresariales.- El sector público y privado formal, no ha logrado atender al sector de la microempresa, mediante la oferta de servicios financieros, garantía crediticia, capacitación, comercialización y salud.

### **Las Micro finanzas.-**

En el Ecuador, la oferta de servicios financieros dirigidos a los microempresarios está compuesta por un lado por el Sistema Financiero Regulado que incluye: bancos, cooperativas de ahorro y crédito – COACs reguladas, sociedades financieras y mutualistas y por otro lado una serie de instituciones no reguladas compuestas básicamente por organizaciones no gubernamentales – ONGs y cooperativas de ahorro y crédito no reguladas. En cuanto a la presencia de la banca pública, la Superintendencia de Bancos que es su ente de control, reporta una participación muy poco significativa.

### *Evolución de la cartera de microcréditos*

Al 31 dic. 2011 la cartera total de microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Privadas representa un monto de USD 2247 millones de dólares, en el año 2010 la cartera de crédito estuvo constituida por USD 1760 millones de dólares. Lo

cual nos da a conocer que la cartera de microcréditos se ha incrementado en un 27,70 % entre el 2010 y 2011.

## **Factores que determinan la sostenibilidad y sustentabilidad de una microempresa**

### ***Sostenibilidad***

#### *Factores Internos*

Manejo del negocio.- La sostenibilidad de una microempresa se determina en la medida en que quien lidere la misma tenga y disponga de todos los conocimientos necesarios que le permitan administrar y manejar adecuadamente la gestión que realiza.

Cumplimiento de norma.-El cumplimiento de normas por parte de una microempresa proporciona garantías en cuanto a la legalidad y adopción de reglas bajo las cuales deben operar.

Servicio al cliente.- Un servicio optimo y eficaz garantiza la recompra por parte de los clientes, por lo cual contribuye a la sostenibilidad de la microempresa.

Manejo de precios.- La determinación de un precio atractivo para el cliente y apropiado para la microempresa determinan la sostenibilidad de la microempresa por lo cual se tienen que utilizar métodos apropiados que determinen un precio en beneficio mutuo de las partes.

### *Factores externos*

Negociación con los proveedores.- En la manera en la que se realiza la negociación dependerá los convenios a los que puedan llegar a fin de afianzar operaciones continuas, las cuales pueden ser muy favorables para una microempresa.

Accesibilidad a créditos.- Para el establecimiento y puesta en marcha de una microempresa se necesita indudablemente de un capital, el cual por lo general es obtenido de las diferentes instituciones financieras existentes en el país

Políticas estatales de apoyo al sector micro empresarial.- Las políticas que se generan internamente tiene que estar enfocadas en la búsqueda y beneficio de las microempresas, el apoyo que se les brinde beneficiara la economía del país.

### ***Sustentabilidad***

#### *Factores internos.*

Mejoramiento continuo de la calidad.- Los clientes son muy importantes, el éxito de un microempresa radica en la cantidad de clientes que pudiere llegar a obtener, por ende si se quiere llegar a acapara una gran cantidad de clientes es necesario que la microempresa este en procesos continuos de mejoramiento.

Utilización de la tecnología.- La implementación y uso de tecnología en las microempresas es de vital importancia, para la subsistencia de estos negocios. En la actualidad estamos viviendo un acelerado avance tecnológico, por ende los negocios deben ir a la par de estas mejoras.

Especialización en su campo.- Es necesario que un microempresario considere todas sus potencialidades y cree microempresas afines a sus conocimientos y experiencias.

*Factores externos*

Programas de capacitación.- Los programas de capacitación dan la oportunidad para que los microempresarios se preparen y adquieran nuevos conocimientos.

Dinamización de la economía de regiones y provincias deprimida.- Con la creación de microempresas en zonas deprimidas del país se puede generar que estas mejoren ampliamente su economía ya que con el funcionamiento de estos negocios se mueven recursos económicos en esos entornos

Mantener alta capacidad para proveer bienes y servicios a la gran industria.- En general es decir los pequeños negocios actúan como vendedores individualizados para las diferentes regiones del país, con esto las grandes empresas logran reducir costos en distribución, publicidad y mantenimiento de la marca,

Flexibilidad para asociarse y enfrentar exigencias del mercado.- Las microempresas se caracterizan por su diversificación productiva y por su multicomposición social, técnica y cultural, lo que les ha permitido ocupar gran parte de los nichos de mercado existentes en las diferentes regiones del país.

Desempeño de las microempresas en el comercio internacional.- La visión de las microempresas siempre tiene que estar encaminada al emprendimiento, es decir a seguir creciendo y fortaleciendo en el campo en el que se encuentran una de estas formas es la de ingresar a mercados internacionales.

# CAPÍTULO I

## 1. ANTECEDENTES

### 1.1 ORIGEN DE LAS MICROEMPRESAS

La microempresa tiene sus orígenes a finales de la década de los 70 debido a la incapacidad de crear nuevas fuentes de trabajo que vayan acorde al crecimiento poblacional. Pero en sus inicios la microempresa se la conoce o determina como un sector informal de la economía.

A finales de la década de los 70 se empezó a denominar como sector informal de la economía a aquella porción creciente de la fuerza laboral -principalmente urbana- que no encontraba trabajo en el sector moderno de la economía y que se veía obligada a crear su propio empleo a través de la generación de alguna actividad económica, que le provea de los ingresos indispensables para su subsistencia.(Fondo Ecuatoriano de la Microempresa, 2012). Se dice que la economía informal “llega hasta las actividades económicas delincuenciales donde la producción de mercancías actúa totalmente al margen de la ley, ocultándose los ingresos y situando a esas actividades en una franca evasión de impuestos.(Stacey, 1988)

Pero existe un problema al considerar al sector informal como ilegal, si bien no contribuyen con el pago de sus obligaciones fiscales no quiere decir que necesariamente laboren en actividades ilícitas. El problema radica en que no se han desarrollado métodos que permitan regular y controlar a este sector de la economía. El incumplimiento del pago de los impuestos no es un problema que acuña solo al sector informal de la economía ya que en muchas de las ocasiones empresas ya constituidas y que operan acorde la ley han evadido o incumplido con sus obligaciones fiscales, por lo cual no se puede asociar el termino ilegal con el termino informal.

Si se define la informalidad como todo aquello que no está cubierto por un sistema de protección – tal el contrato de trabajo – la carencia de este constituiría informalidad. Analizando desde una perspectiva más amplia – como propone Tokman –informalidad no se identifica con ilegalidad ni con precariedad y requiere de políticas diferenciadas.(Tokman, 2012)

Varios son los nombres que se ha tratado de dar o acuñar, para designar a este "sector" que no encaja dentro de lo moderno de la sociedad. Háblase de: "Economía subterránea", "economía negra", "economía tradicional", "economía ilegal", "economía sumergida", "subempleo", "subproletariado", "marginalidad", "economía del rebusque", "sector informal". De todos estos, el último ha logrado una mayor difusión y generalización por haber sido utilizado desde los años 70 por la Organización

Internacional del Trabajo OIT.(Costta A. , Sector informal: ¿Problema o solución?, 1989)

Dentro de las principales definiciones que nos permiten identificar el sector informal tenemos:

Sector informal. Parte de la economía de un país que está constituida por trabajadores por cuenta propia y pequeñas empresas que no están integradas plenamente en el marco institucional que regula las actividades económicas: en el sector informal suelen no cumplirse las leyes del trabajo ni otras regulaciones sanitarias, de seguridad o simplemente burocráticas, que el Estado impone al sector privado; tampoco se pagan -o no se pagan por completo- diversos impuestos y tasas que exige el fisco. El sector informal suele ser de bastante amplitud en los países menos desarrollados, aunque tampoco es despreciable en las economías más adelantadas, donde se le llama también economía *sumergida* o *subterránea* y cuenta por lo general con una mano de obra conformada en gran parte por inmigrantes ilegales.(Diccionario Economía-Administración-Finanzas-Marketing, 2012)

Según otra opinión “Es el sector de la población del país que, para subsistir, desarrolla espontánea y creativamente las más diversas actividades productivas, comerciales o de servicios, con escaso capital de trabajo, muy poca tecnología y sin el apoyo institucional ni la protección legal del sector moderno de la sociedad.(Costta A. , Los Informales, 1995)

Salvador Cazar cita el reglamento del Fondo de Desarrollo Micro empresarial “FODEME” que considera como sector informal de la economía “al grupo de personas que, estando incluidas en la población económicamente activa no son parte del sector formal, trabajan por cuenta propia y se ubican en actividades de subempleo o están en desempleo abierto.

Sector informal, es una designación de carácter negativo que engloba a todo aquello que no se considera formal. Para quienes sustentan este enfoque debe entenderse como formal al sector social, económico y político inscrito dentro del marco institucional de la sociedad moderna, debidamente reglado y protegido por todo el conjunto de disposiciones legales.(Costa C. A., Al futuro con la microempresa, 2001)

El termino microempresa se lo empieza a utilizar a partir de la década de los 80 en vista de que las personas que conforman este sector cumplen con “las cualidades, atributos y características autenticas de las actividades económicas desarrolladas por la mayor parte de nuestra población económicamente activa, tanto en el campo como en la ciudad.(Fondo Ecuatoriano de la Microempresa, 2012)

Desde ahí la microempresa ha venido creciendo y fomentándose, por lo cual se ha constituido como un sector fundamental de la economía. Dentro de las principales definiciones que nos permiten identificar una microempresa tenemos:

La microempresa es una unidad económica mínima, establecida por iniciativa de su creador, que en forma lícita produce bienes y servicios, genera empleo y labora en la ciudad, el campo, las minas y el mar, sin horarios todos los días del año.(Costa C. A., Al futuro con la microempresa, 2001)

Una microempresa es un negocio personal o familiar que emplea hasta 10 personas, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios, además constituye una importante “si no la más importante” fuente de ingresos para el hogar. No se incluyen profesionales, técnicos medios, científicos, intelectuales, ni peones, ni jornaleros.(Edgar Carvajal, COF/CEC; y Paula Auerbach, Consultora COF/CEC. Colaboraron , 2006)

En Ecuador la definición legal de microempresa según el Decreto Ejecutivo No. 2086 de Septiembre del 2004 “Entiéndase por microempresa la unidad económica operada por personas naturales, jurídicas o de hecho, formales o informales que tiene las siguientes características:

- ✓ Actividades de producción, comercio o servicios, en los subsectores de alimentos, cerámico, confecciones -textil, cuero y calzado, electrónico -radio y TV-, gráfico, químico-plástico, materiales de construcción, maderero, metalmecánica, transporte, restaurantes, hotelería y turismo ecológicos, cuidado de carreteras y otros afines.
- ✓ Actividades de autoempleo que tengan hasta 10 colaboradores
- ✓ Actividades con un capital de trabajo hasta veinte mil dólares (US\$ 20.000), que no incluya inmuebles y vehículos que sean herramientas de trabajo.

El origen de las microempresas también se debe en su gran mayoría por los cambios y reestructuraciones a los cuales se ve expuesta la economía de los países, dentro de las principales circunstancias que dan origen a la creación de una microempresa tenemos:

- El crecimiento significativo de la población en las ciudades urbanas: El problema surge en el momento en el que la población empieza a aumentar y aumentar por lo cual genera una incapacidad del sector laboral para crear nuevas fuentes de trabajo. Las fuentes de trabajo no aumentan conforme aumenta la población. El aumento de la población en las ciudades urbanas se debe a la migración de las personas que viven en zonas rurales a las ciudades creyendo que en estas van a poder encontrar mejores oportunidades de trabajo. Pero no se dan cuenta de que lo único que hacen es contribuir al aumento de mendicidad en las ciudades.

- Mejores posibilidades de progreso: “El progreso conduce a mejorar la vida del hombre mediante el aumento de los bienes y servicios puestos a su disposición. Así, el progreso se mide por la capacidad para dominar la energía y por el grado de desarrollo tecnológico”(Scafati, 2012). Todo ser humano busca nuevas oportunidades que les permitan mejorar su situación, en muchos de los casos estas personas han tenido que realizar migraciones de ciudades pequeñas y medianas ocasionando que tengan que dejar el lugar en donde nacieron.
- Aspiraciones económicas: Existen muchas personas que motivados por mejorar su situación económica abandonan el sector formal de trabajo y buscan nuevas actividades que les permitan lucrar de mejor manera. Las personas siempre buscan mejorar su situación económica, es por lo cual han optado por dejar de ser empleados y crear sus propias microempresas.
- Saturación de campos laborales: Si bien existen muchos profesionales en el país, el problema radica en que en que no hay trabajo para todos. Esto se debe a la gran cantidad de personas que han optado por escoger carreras y profesiones que ya han superado el mercado laboral en el cual puedan operar.

## **1.2 PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESAS**

### **1.2.1 Pequeña unidad económica**

La microempresa se la considera como una pequeña unidad económica debido a varios factores como el volumen de sus ingresos, la disponibilidad de activos con la cual opera, el movimiento de sus transacciones, las utilidades que pueden llegar a retener, entre otras. Si bien son pequeñas unidades económicas, son de vital importancia ya que forman parte del desarrollo de la economía del país. Es por cuanto el estado destina fondos para su apoyo ya que la microempresas constituye un sector que genera y crea nuevas fuentes de trabajo. Se caracterizan por no poseen más de 10 empleados.- Por lo general son empresas personales o familiares que empiezan con una o dos personas sus actividades económicas. El número máximo de personal con el que operan son de 10 empleados.

### **1.2.2 Uso intensivo de mano de obra**

La mano de obra es un recurso primordial en las operaciones y actividades que se realizan en una microempresa, el uso intensivo de la mano de obra radica en el costo y la complejidad de actividades que deben hacer. Una microempresa está en la capacidad de crear fuentes de trabajo, pero los salarios que reciben el personal de la misma es el básico. Por lo el personal que requiere laborar en estas microempresas no requiere de

mucha preparación o educación, es por cuanto tampoco pueden impugnar una mejor remuneración. Además debido a las limitaciones económicas que tienen para adquirir maquinaria u equipos, la utilización de mano de obra es un factor importante que ha permitido sustituirlas tanto en actividades de transformación, comercialización o prestación de servicios.

### **1.2.3 Escaso desarrollo tecnológico**

El desarrollo tecnológico es un aspecto muy importante que debe ser impulsado en todas las microempresas debido a que de esta forma estas pueden mejorar o aumentar su productividad. La competencia que existe en el sector microempresarial es muy abundante por lo cual así sea la actividad más pequeña es necesario que se innoven nuevas tecnologías que les permitan estar mejor preparados en el mercado. Debido a su falta de conocimientos y poca generación de ingresos, las microempresas no cuentan los recursos necesarios que les permitan desarrollar e innovar nuevas herramientas tecnológicas.

### **1.2.4 Baja división del trabajo**

La división del trabajo consiste en fragmentar o descomponer una actividad productiva en tareas elementales, la finalidad de este proceso es distribuir a cada miembro de una organización funciones y responsabilidades. Con lo cual se busca equilibrar las

actividades que debe realizar el personal. El aumento de la producción que se deriva de la puesta en práctica del principio de la división del trabajo se debe, según Adam Smith, a tres causas principales:

- ✓ Aumenta la habilidad y destreza de los trabajadores.
- ✓ Ahorra la pérdida de tiempo de pasar de una tarea a otra
- ✓ Facilita la invención y el uso de grandes máquinas que abrevian considerablemente el trabajo y le permiten a un hombre realizar la labor de muchos.

No es raro que en este tipo de empresas solo existan una o dos personas que estén a cargo de las principales funciones, por lo cual la división del trabajo no se genera en este tipo de empresas. Si bien se aduce que al no existir mucho movimiento en las mismas, las microempresas no se encuentran en la necesidad de dividir el trabajo.

### **1.2.5 Operan con un capital mínimo**

El capital es un factor muy importante en el giro del negocio, está constituido por muebles, maquinarias, aportaciones en efectivo o de cualquier género. Es necesario diferenciar tanto los bienes de capital del capital financiero que puede operar una microempresa. Los bienes de capital son objetos reales que le pertenecen a la empresa mientras que el capital financiero constituye toda la suma de efectivo que dispone la empresa. Para formar o crear una microempresa no es necesario contar con una gran

cantidad de capital, por lo cual no es un impedimento para que una persona que tenga ideas innovadoras y emprendedoras pueda desarrollar su propia microempresa. Según el Decreto Ejecutivo No. 2086 de Septiembre del 2004. El capital máximo con el cual puede ser considerada una microempresa es de 20000 dólares, cabe recalcar que no se incluyen inmuebles, vehículos o instalaciones que contribuyan al desarrollo de la microempresa.

### **1.2.6 Baja productividad**

Existen varias causas que conllevan a una baja productividad en una microempresa, dentro de las principales tenemos:

- ✓ La falta de normalización
- ✓ Ejecución de procesos en malas condiciones
- ✓ Falta de planificación del trabajo
- ✓ Ausencias o retrasos del personal

La falta de normalización origina que el personal de la microempresa no tenga en claro cuál es su rol en la misma, por lo cual no está al tanto de las actividades y funciones que debe cumplir. Si los procesos son ejecutados en malas condiciones es evidente que la productividad esperada no sea la misma, el ambiente laboral y las condiciones de trabajo

influyen de gran manera en el personal ya que de ello depende como se sienta el personal al momento de realizar sus actividades.

Toda empresa por más pequeña que pueda ser requiere la ejecución de una adecuada planificación debido a que este proceso establece los lineamientos necesarios para la obtención de los objetivos planteados.

El personal en este sector es muy importante ya que constituye un factor muy importante en el desarrollo de la actividades, por lo cual la participación y compromiso con la misma puede influir de manera negativa o positiva.

#### **1.2.7 Reducida capacidad de ahorros**

La capacidad de ahorro de una microempresa depende en gran medida de la cantidad de ingresos que pueden llegar a obtener. El ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo que se genera en las mismas, en si es el efectivo que no se destina para el gasto. Existe una reducida capacidad de ahorros debido a que los ingresos que se obtienen en las mismas solo permiten cubrir los costos operativos con lo cual se ven restringidos y limitados para destinar fondos al ahorro. Esto se puede observar principalmente en los primeros años de funcionamiento de una microempresa, puesto que el excedente que puede llegar a obtener lo vuelven a reinvertir o reutilizar.

### **1.2.8 Organización rudimentaria**

La organización consiste en la creación de métodos o sistemas diseñados para la obtención de metas y objetivos. En las microempresas se puede apreciar que cuentan con una organización rudimentaria debido a que no cuentan con una estructura organizada clara y precisa. No tiene claro niveles jerárquicos de organización por lo cual operan de manera empírica, se organizan en base a la experiencia y situaciones a las que se ven expuestos a afrontar. La principal función de la organización en una microempresa es la adecuada estructuración de las tareas y actividades a realizar, esto se lo puede realizar asignando recursos conforme los requieran.

### **1.2.9 No operan en un marco legal**

Prefieren operar de manera informal ya que de esta manera no están en la obligación de cumplir ciertas normas legales. Además esto se les facilita debido a que el estado no cuenta con mecanismos apropiados que permitan controlar las actividades que realizan. Esto se ve reflejado en el simple hecho de que el personal con el que operan no está afiliado, tampoco gozan de todos sus beneficios sociales conforme lo estipula la ley. Otro aspecto por el cual no operan en un marco legal es debido a la evasión de impuestos. Muchas de las microempresas operan de manera informal con lo cual se les facilita la evasión del pago de sus obligaciones fiscales y tributarias.

### **1.2.10 Limitado acceso a créditos financieros**

La microempresa en los países latinoamericanos, tiene poco o nulo acceso al crédito institucionalizado. El sistema financiero tradicional centra sus esfuerzos en cubrir los requerimientos de las grandes empresas, además de que carece del personal especializado que se requiere para manejar el micro financiamiento.

El microfinanciamiento consiste en otorgar pequeños préstamos a corto plazo para ser empleados en capital de trabajo. Estos préstamos son individuales y se otorgan, generalmente, a grupos de microempresarios llamados grupos solidarios que garantizan el pago oportuno del préstamo a través de la presión social y de la promesa de continuar accediendo a más y mayores créditos.

Con el microfinanciamiento, al proporcionarle crédito a los que más lo necesitan, además de ciertos servicios financieros a los que no tenían acceso anteriormente, se logra desarrollar nuevas microempresas y ampliar las ya existentes. Esto implica un incremento de los niveles de ingreso y de vida de las comunidades.(Sauri, 2002)

Uno de los mayores obstáculos para el otorgamiento de créditos a los pequeños y micro empresarios es el alto riesgo de no retorno que conllevan estas operaciones.

### **1.3 FACTORES QUE IMPULSAN LA CREACIÓN DE LAS MICROEMPRESAS**

#### **1.3.1 Factores económicos**

Dentro de los principales factores económicos que impulsan la creación de microempresas tenemos la crisis económica, la falta de empleo, las remuneraciones muy bajas, la reducción del gasto social, la vigencia de las altas tasas de interés entre otras.

Todos estos aspectos han contribuido al desarrollo de nuevas microempresas con el fin de hacerle frente o revertir la situación que genera la crisis económica por la cual pasa un país.

#### **1.3.2 Factores sociales**

El sector microempresarial tiene una gran importancia en la sociedad ecuatoriana debido a que constituye una solución para la incapacidad que tiene el estado para crear nuevas fuentes de trabajo. En la sociedad un factor determinante para la creación de una microempresa constituye en la posibilidad de independizarse, por lo cual muchas de las personas ven como una alternativa y solución al desempleo y bajas remuneraciones que pueden recibir. Una persona que crea o genera una microempresa lo hace más por la simple razón de ser independientes y ganar conforme el esfuerzo que realizan en sus actividades.

### **1.3.3 Factores políticos**

En la actualidad el estado ve la creación de una microempresa como un seguro contra el desempleo, es por lo cual se están creando e implementado nuevas políticas y normas que promuevan la creación de microempresas.

Si realizamos una retrospectiva del apoyo que generaba el estado en años anteriores podemos observar que había muchas restricciones que limitaban la creación de microempresas. Un claro ejemplo es la serie de requisitos y el tiempo que requerían para permitir la creación y funcionamiento de una microempresa. Otro ejemplo claro es la accesibilidad a los créditos financieros, las instituciones financieras públicas y privadas destinan gran cantidad de recursos a la concesión de créditos a toda actividad que pueda generar una fuente de empleo.

## **1.4 SOSTENIBILIDAD**

Cualidad por la que un elemento, sistema, o proceso, se mantiene activo con el transcurso del tiempo. Cualidad por la que un elemento se sostiene.

Usted tiene que tomar en cuenta, al pensar en Sostenibilidad, las fuentes de re-que utilizamos y los recursos que dejamos atrás, sino también el tipo de ambiente que dejamos atrás incluido el entorno construido, incluyendo la capacidad productiva (maquinaria y equipo) y como el conocimiento tecnológico.

Un interés por la sostenibilidad habla de inversiones en general. He mencionado que la dirección de las rentas de los recursos no renovables en la inversión es una buena regla general, un punto de partida razonable y confiable. No hay que olvidar que la sostenibilidad es un concepto vago. Es intrínsecamente inexacto. No es algo que se puede medir en las cucharas de café. No es algo que usted podría numéricamente precisar. En el mejor de los casos, una guía general para las políticas que tienen que ver con el uso de la inversión, la conservación y los recursos. Y no debemos pretender que es algo más que eso. (Robert.M.Solow)

## **1.5 SUSTENTABILIDAD**

Sostenible: viene de sostener

Sustentable: viene de sustentar

Las cosas se sostienen desde afuera, pero se sustentan desde adentro. Mientras la sostenibilidad se podría lograr con acciones decididas desde afuera, la sustentabilidad requiere que las acciones se decidan desde adentro, en forma autónoma.

Dimensión económica: ¿La economía tiene valores, es decir es una meta en sí, o solamente sirve para lograr metas en los otros pilares? “la economía no funciona sin recursos naturales, el capital natural constituye la base de actividades económicas.(2012)

## **1.6 TIPOS DE RIESGOS EN LAS MICROEMPRESAS**

### **1.6.1 Concepto de riesgo**

Podemos decir que riesgo es aquello que puede generar o desembocar en un evento no deseado o no planificado y como consecuencia producir pérdidas y daños, que desequilibrarán una planificación previamente establecida, también puede provocar costos o gastos no presupuestados.

### **1.6.2 Tipos de riesgos**

Las microempresas pueden incurrir en tres tipos de riesgos que son: Riesgo Operativo, Riesgo Financiero, Riesgo Total.

#### **1.6.2.1 Riesgo operativo**

Se entiende por riesgo operativo a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras por deficiencias o fallas en los procesos internos, en la tecnología de información, en las personas o por ocurrencia de eventos externos adversos. En otras palabras el riesgo operativo es la incapacidad que tiene la microempresa de cubrir sus costos operativos generados de su actividad.

## **Fuentes de Riesgo Operativo**

- **Procesos Internos.-** Posibilidad de pérdidas financieras relacionadas con el diseño inapropiado de los procesos críticos, o con políticas y procedimientos inadecuados o inexistentes que puedan tener como consecuencia el desarrollo deficiente de las operaciones y servicios o la suspensión de los mismos. En tal sentido, podrán considerarse entre otros, los riesgos asociados a las fallas en los modelos utilizados, los errores en las transacciones, la evaluación inadecuada de contratos o de la complejidad de productos, operaciones y servicios, los errores en la información contable, la inadecuada compensación, liquidación o pago, la insuficiencia de recursos para el volumen de operaciones, la inadecuada documentación de transacciones, así como el incumplimiento de plazos y presupuestos planeados.
- **Personas.-** Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con negligencia, error humano, sabotaje, fraude, robo, paralizaciones, apropiación de información sensible, lavado de dinero, inapropiadas relaciones interpersonales y ambiente laboral desfavorable, falta de especificaciones claras en los términos de contratación del personal, entre otros factores. Se puede también incluir pérdidas asociadas con insuficiencia de personal o personal con destrezas inadecuadas, entrenamiento y capacitación inadecuada y/o prácticas débiles de contratación.

- **Tecnología de Información.-** Posibilidad de pérdidas financieras derivadas del uso de inadecuados sistemas de información y tecnologías relacionadas, que pueden afectar el desarrollo de las operaciones y servicios que realiza la microempresa al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad y oportunidad de la información.
  
- **Eventos Externos.-** Posibilidad de pérdidas derivadas de la ocurrencia de eventos ajenos al control de la empresa que pueden alterar el desarrollo de sus actividades, afectando a los procesos internos, personas y tecnología de información. Entre otros factores, se podrán tomar en consideración los riesgos que implican las contingencias legales, las fallas en los servicios públicos, la ocurrencia de desastres naturales, atentados y actos delictivos, así como las fallas en servicios críticos provistos por terceros.((ASBA), 2005)

#### **1.6.2.2 Riesgo financiero**

También conocido como riesgo de crédito o de insolvencia, el riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre asociada al rendimiento de la inversión debida a la posibilidad de que la microempresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras (principalmente, al pago de los intereses y la amortización de las deudas). (Mascareñas, 2008)

Es decir, que el riesgo financiero es la incapacidad de la microempresa de cubrir la deuda generada por la misma ante una institución de crédito.

El riesgo financiero está íntimamente conectado con el riesgo económico puesto que los tipos de activos que una microempresa posee y los productos o servicios que ofrece juegan un papel importantísimo en el servicio de su endeudamiento. De tal manera que dos microempresas con el mismo tamaño y con el mismo coeficiente de endeudamiento no tienen por qué tener el mismo riesgo financiero. (Mascareñas, 2008)

**Componentes de Riesgo Financiero.-** El riesgo financiero tiene tres componentes básicos que son:

1. El costo y disponibilidad de capital para inversión.
2. La capacidad para satisfacer necesidades de dinero en efectivo de manera planificada.
3. La disposición para incrementar el capital.

Conocer qué es un riesgo financiero y cómo puede disminuirse, es la base para iniciar el camino en operaciones financieras que pueden generar grandes

ganancias, pero también pérdidas muy graves. El riesgo siempre implica un costo financiero para el inversionista ya que se basa en un principio de incertidumbre sobre el destino final del capital. Cuando al invertir arriesgamos todo nuestro patrimonio en operaciones condicionadas a la volatilidad de los mercados financieros, existe una amplia posibilidad de fracasar. Para disminuir el riesgo en nuestras inversiones, además de diversificar, siempre es recomendable acudir con un experto. Una forma para minimizar el riesgo es evaluando la rentabilidad de la herramienta o empresa en la que se pretende invertir ya que a mayor información es menor el riesgo de tomar decisiones sobre impulsos. (Finanzaspracticadas)

### **1.6.2.3 Riesgo total**

El riesgo total de una microempresa, se define como "... la capacidad de cubrir los costos operativos y financieros. Juntos con los crecientes, se tiene un riesgo creciente, ya que la empresa tendrá que alcanzar un mayor nivel de ventas para lograr justamente el equilibrio. Si esta no puede solventar sus costos, sus acreedores podría obligarla a abandonar el negocio.". Si bien es cierto que los niveles más alto de costos fijos puede proporcionar niveles mayores de rendimiento de los que se podría disponer si no hubiesen incrementado.

También podemos decir que es el peligro o inseguridad de no estar en condiciones o capacidad de cubrir el producto del riesgo de operación y riesgo financiero. Luego entonces, el efecto combinado de los apalancamientos de operación y financiero, se denomina apalancamiento total, el cual está relacionado con el riesgo total de la empresa. En conclusión, entre mayor sea el apalancamiento operativo y financiero de la empresa mayor será el nivel de riesgo que esta maneje.

## **1.7 LAS MICROEMPRESAS A NIVEL MUNDIAL**

La microempresa ha resultado ser una significativa fuente de autoempleo y constituye más del 95% de las empresas existentes en Latinoamérica, de ahí su importancia. Su actividad está presente tanto en grandes como en pequeños centros urbanos e incluso en zonas rurales; se trata de un camino apropiado para la promoción de una mejor distribución del ingreso y la desconcentración territorial.

La microempresa es un factor importante de desarrollo económico en el ámbito nacional y regional. Se ha observado un crecimiento substancial en el número de microempresas, principalmente en la última década, ya que sus actividades son muy variadas y diversificadas lo que les permite integrarse en diversas cadenas productivas.

En la difícil situación que atraviesa la economía mundial, se ha verificado que las empresas de tamaño pequeño ayudan a evitar que la caída del empleo sea severa. Sin embargo, la microempresa enfrenta serios problemas para su establecimiento y sobre todo sobrevivencia entre los que se pueden mencionar: los trámites legales y fiscales, las condiciones de incertidumbre para establecerse en el mercado, los cambios de las cadenas productivas tradicionales, la falta de especialización, la mercadotecnia deficiente y sobre todo la escasez de financiamiento.

La microempresa en los países latinoamericanos, tiene poco o nulo acceso al crédito institucionalizado. El sistema financiero tradicional centra sus esfuerzos en cubrir los requerimientos de las grandes empresas, además de que carece del personal especializado que se requiere para manejar el micro financiamiento.

Como tradicionalmente las microempresas son de carácter familiar y surgen, básicamente, de la necesidad de aumentar los ingresos familiares, son irregulares en su constitución jurídica legal y desconocen aspectos contables que comúnmente las instituciones formales como los bancos, acostumbran para otorgar créditos.

## 1.7.1 Variaciones en porcentajes de las microempresas a nivel mundial

(2000.....2009)

1/4

**Tabla 1:** Porcentaje de la población que trabaja en microempresas a nivel mundial (Empresa familiar)

Países	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Algeria	0	30,8	0	29,1	3,49	0	0	0	0	0
Anguilla	0	7,8	0	0	0	0	0	0	0	0
Antigua and Barbuda	0	8,1	0	0	0	0	0	0	0	0
Armenia	0	0	0	0	0	0	0	3,57	3,78	0
Aruba	4,1	0	0	0	0	0	0	4,4	0	0
Australia	10,4	10,2	10,5	10,2	10	9,8	9,5	9,3	9	9
Austria	8,5	8,5	8,3	7,9	8,5	8,5	8,5	9,2	9	8,7
Azerbaijan	0	0	0	62,4	62	62,6	56,5	53,2	54,7	0
Bangladesh	68,9	0	0	83,1	0	85	0	0	0	0
Barbados	12,5	13,4	13,7	13,6	14	0	0	0	0	0
Belgium	11,5	10,7	11,4	11	10,2	10,6	10,4	10,3	10	10,3
Belize	0	0	0	0	0	23,5	0	0	0	0
Bhutan	0	0	0	8,36	0	0	0	0	0	0
Bolivia	6,61	6,49	6,37	5,92	5,92	6	6,1	5,7	0	0
Botswana	0	0	0	0	0	0	3,58	0	0	0
Brazil	27,4	33,7	33,8	33,7	33	28,4	27,2	27	25,2	25,1
British Virgin Islands	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brunei Darussalam	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bulgaria	14	11,5	11,7	12,3	12	10,2	9,2	8,4	8,7	9
Burkina Faso	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Burundi	0	0	0	0	94,6	0	0	0	0	0
Cambodia	84,5	83,5	0	0	86,7	0	0	0	0	0
Cameroon	0	75,9	0	0	0	0	0	0	0	0
Cape Verde	39,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Chad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Chile	27,6	28,4	28,7	28,9	28,7	27	26	24,8	24,4	24,9
China, Hong Kong Special Administr	5,7	6,8	7,8	7,7	7,7	7,7	7,8	7,2	7,4	7,4
China, Macao Special Administrativ	8,4	7,8	7	7,5	8,1	6,4	5,5	5,2	4,6	0
Colombia	43,4	47,1	46,4	44,7	45,5	45,4	43,7	41,3	46,9	47,7
Congo	0	0	0	0	0	75,1	0	0	0	0
Costa Rica	23,5	23,2	23,8	21,9	23,1	21,1	21,6	19,7	19,6	0
Cote d'Ivoire	0	0	75,8	0	0	0	0	0	0	0
Croatia	18,8	19,2	18,6	19,4	18,3	19,9	17,9	16,2	16,3	16,6
Cyprus	18,1	17,2	17,4	17,9	17,2	15,8	15,1	14,3	14,4	14,7
Czech Republic	10,8	11,2	12	13	12,8	12,3	12,1	12,4	12,5	13
Denmark	4,9	4,8	4,7	5,1	5,3	5,2	5,1	5,1	5	5,3

Paises	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Dominica	0	25,9	0	0	0	0	0	0	0	0
Dominican Republic	40,6	41,6	42,9	42,6	40	42,7	43,1	42,4	0	0
Ecuador	42,6	44,4	0	41,2	43,8	41,6	42,5	41,9	40	42,3
Egypt	22,9	20,6	22,4	24,3	26,2	25,3	24,8	27,3	0	0
El Salvador	37,4	38,3	39,3	36,7	35,7	38,8	35,5	36,7	0	0
Estonia	5,9	5,6	5,3	6,1	6,6	5,4	5,4	5,8	4,4	4,4
Ethiopia	0	0	0	0	0	91,2	0	0	0	0
Fiji	0	0	0	0	0	39	0	0	0	0
Finland	9,2	9	8,9	8,7	8,3	8,8	8,8	8,6	9	9,6
France	7,1	6,7	6,7	7,2	6,7	6,6	6,9	6,5	5,9	6,5
Gabon	0	0	0	0	0	52,9	0	0	0	0
Georgia	59,9	62,3	62,7	64,7	65,1	64,2	64,6	62,2	63,2	0
Germany	5,8	6,1	6,1	6,4	6,9	7,4	7,2	7,1	6,8	6,7
Greece	34	31,7	31,7	31,7	28,6	28,4	28,3	27,6	27	27,3
Grenada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Guatemala	46,7	0	55,4	50,3	49,9	0	0	0	0	0
Honduras	0	47,7	50,7	50,8	48,2	47,7	49,9	50,1	0	0
Hungary	8,8	8	7,9	7,9	8,1	7,7	7,1	7	7	7,1
Iceland	10,5	10,7	10,5	8,8	8,8	8,7	9,4	8,7	8	8,2
India	0	0	0	0	0	82,8	0	0	0	0
Indonesia	64,9	63,7	64,7	66,1	64,9	63,4	63,1	63,1	64,4	63,7
Iran (Islamic Republic of)	0	0	0	0	0	0	0	42,7	42	0
Ireland	13,1	12,4	12,1	11,9	12,1	11,4	10,9	11,4	11,7	12
Israel	7,1	6,9	7	7,3	7,2	7,5	7,9	7,4	7,2	0
Italy	15,4	15,7	15,3	15	20,7	19,5	19,3	19,1	18,6	18,2
Jamaica	37,9	37,3	35,8	35,8	36,1	34,5	35,4	33,4	36,5	0
Japan	13,8	13,1	12,7	12,5	12,4	12,1	11,2	10,8	10,5	10,1
Jordan	0	4,2	2,6	1,8	3,3	3	2,8	0,9	2,1	9,6
Kazakhstan	0	40	38,1	37,5	35,8	34,4	33,6	32,8	31,9	0
Korea, Republic of	30	29,5	28,7	27,6	26,5	26,3	25,8	25,2	24,8	23,5
Kuwait	0	0	0	0	0	2,1	0	0	0	0
Kyrgyzstan	0	0	51,5	51	49,8	48,5	47,3	0	0	0
Lao People's Democratic Republic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Latvia	10,6	10,7	10,6	9,8	9,6	8,2	8,2	7,4	6,8	7,7
Lebanon	0	0	0	0	31,8	0	0	27,8	0	0
Liberia	0	0	0	0	0	0	0	80,1	0	0
Lithuania	18	17,7	18,6	18,6	17	14,9	13,5	11,6	9,4	9,6
Luxembourg	3,4	2,8	2,8	6,4	5,4	5,3	5,2	4,3	4,1	5,9
Madagascar	0	0	0	82,2	0	0	0	0	0	0
Malaysia	22,8	21,3	20,3	20,4	21,8	21,2	21,9	22,3	21,9	21,5



<b>Países</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>
Senegal	0	77,7	0	0	0	0	0	0	0	0
Serbia	0	0	0	0	24,8	24,4	22,5	22,7	29,4	28,2
Singapore	4,6	10,2	9,9	9,7	10,1	0	10	10,3	10	9,8
Slovakia	5,5	5,7	6,2	7	8,7	9,4	9,5	9,8	10,6	12,3
Slovenia	12,3	13,3	12,7	10,8	12,2	11,3	12,9	13	11,5	12,8
South Africa	0	0	0	15,8	0	0	0	15,1	10,1	10,1
Spain	14,5	14,5	13,8	12,9	12,7	13	12,4	12,1	11,8	11,2
Sri Lanka	41,4	39,1	39,3	39,5	0	37,6	41,3	40,7	40,6	39,8
Suriname	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Swaziland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sweden	7,1	7	7	6,6	6,9	6,6	6,8	6,7	6,6	6,9
Switzerland	10,9	10,4	10,4	10,9	9,8	9,6	9,7	10,1	9,7	9,4
Syrian Arab Republic	0	42,4	0	0	0	0	0	37,8	0	0
Thailand	57,1	56,7	56,7	56,1	53	53,1	53,2	53,3	54,1	52,5
The former Yugoslav Republic of Ma	21,4	23,6	22,5	19,7	18,7	22,4	23,3	22,2	23,2	0
Tonga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trinidad and Tobago	17,7	17,5	16,8	16,5	15,9	15,6	0	0	0	0
Tunisia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Turkey	46,3	47,5	44,7	44,4	44,5	40,7	38,1	33,8	33,1	34,3
Tuvalu	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0
Uganda	0	0	85,5	85,2	0	0	0	0	0	0
United Arab Emirates	0	0	0	0	0	1,6	0	0	1,2	0
United Kingdom	9,1	9	9,3	9,8	10	10,1	10,3	10,5	10,5	10,8
United Republic of Tanzania	0	92,2	0	0	0	0	87,7	0	0	0
Uruguay	0	0	0	0	0	0	25,1	25,1	0	0
Venezuela	36,9	34,3	34,4	35,3	33,3	31,5	30,6	29,8	30,6	30,8
Viet Nam	80,1	77,5	78,3	77	73,9	0	0	0	0	0
Yemen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zambia	81,3	0	0	79,3	0	0	0	0	0	0
Zimbabwe	0	0	61,9	0	0	0	0	0	0	0

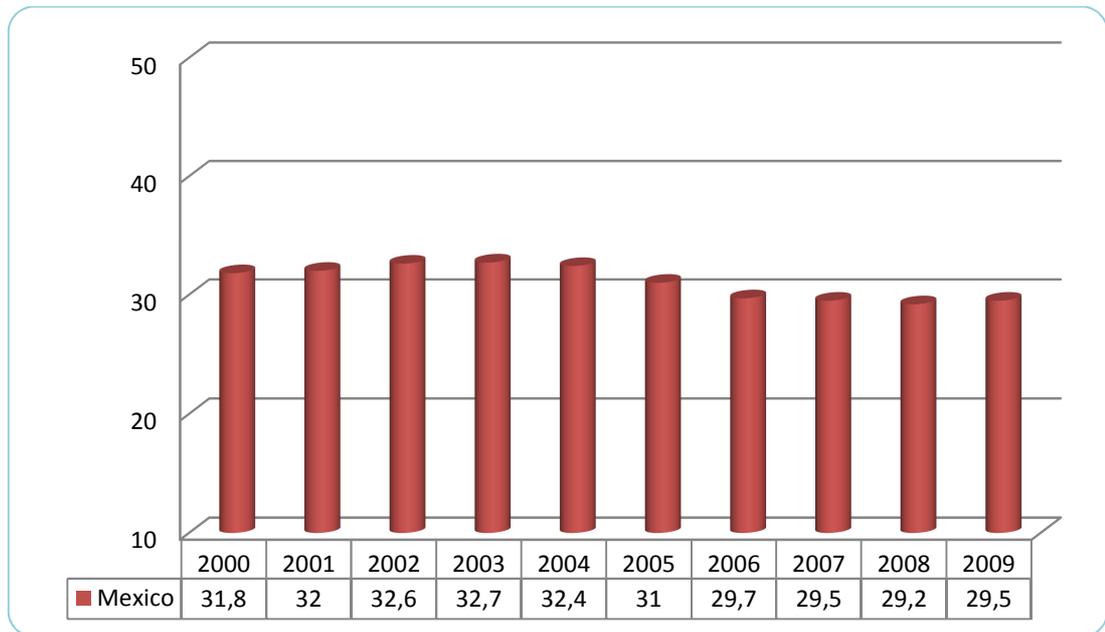
Fuente: (Unidas, 2012)

## 1.7.2 Análisis del impacto de las microempresas en la economía en las diferentes regiones

Para tener una mejor visión de lo que representan las microempresas en la economía de un país vamos a realizar un análisis de las diferentes regiones mundiales y así poder mostrar la importancia de las microempresas.

### 1.7.2.1 América del norte

Gráfico 1: Impacto de las microempresas en América del norte



Fuente: (Unidas,2012)

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

## **América del Norte: México**

En base al sondeo realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), el país cuenta con 5.144.056 empresas, que emplean a 27.727.406 personas. Dicho estudio se basó en los Censos Económicos 2009.

De manera detallada se muestra lo siguiente:

El 95,2% (4,8 millones) de las compañías son microempresas, el 4,3% (221.194) pequeñas empresas, el 0,3% (15.432) medianas y el 0,2% (10.288) grandes firmas

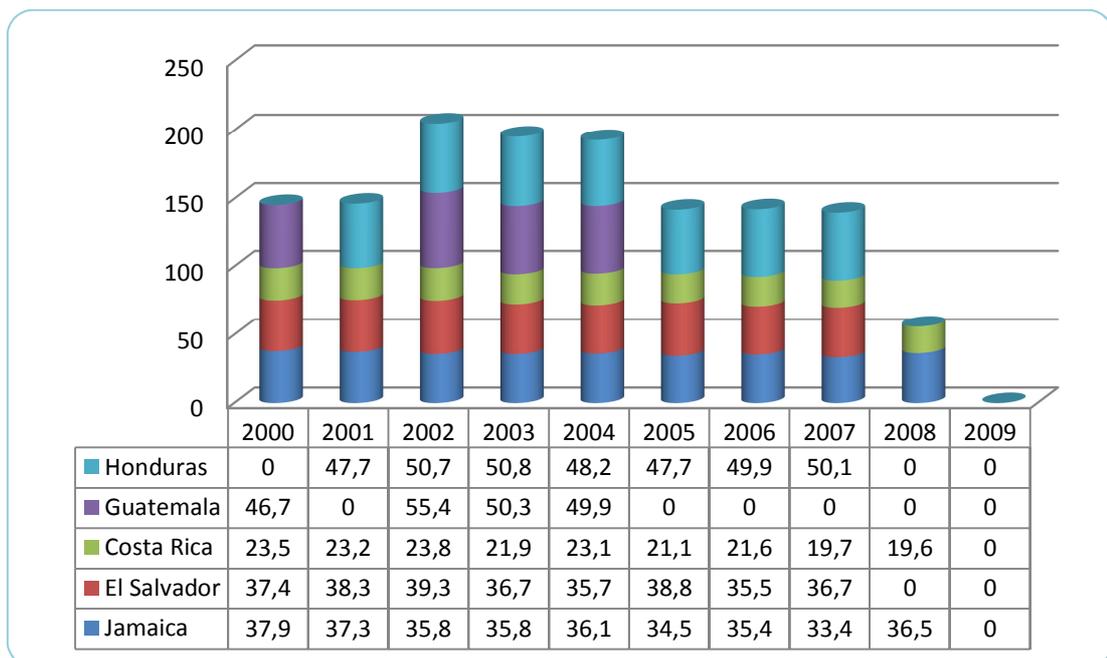
En cuanto al personal ocupado, las mujeres representan el 42,5% de la fuerza laboral y los hombres el 57,5%. Los estados que mas emplean al sexo femenino son: Tlaxcala con el 47%, seguido de Oaxaca (46,9%), Morelos (46,7%) y Michoacán (46%).

Las microempresas emplean al 45,6% de todos los trabajadores, las pequeñas al 23,8%, las medianas al 9,1% y las grandes al 21,5%, esto se debe a que, a pesar de que son pocas las compañías de gran tamaño, ocupan más de 10,000 empleados.

Asimismo, los estados mexicanos con mayor número de empresas son el Estado de México (585.000), el Distrito Federal (414.000), Veracruz (364.000), Jalisco (331.000) y Puebla (309.000). En relación al giro empresarial, las firmas que residen en nuestro país agrupan sobre todo en el sector de los servicios (47,1%), comercio (26%), manufacturas (18%) y otros (8,9%). (Jiménez, 2010)

### 1.7.2.2 América central

**Gráfico 2:** Impacto de las microempresas en América central



Fuente: (Unidas,2012)

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

## **América Central: Panamá**

En Panamá existen casi 200 mil micro empresas, empleadoras de 420 mil personas, un 20 por ciento de la fuerza laboral del país, aunque en su mayoría son informales, las encabezan mujeres y son de subsistencia, reveló un estudio. Un informe sobre informalidad, del privado Centro Nacional de Competitividad (CNC) promotor de buenas prácticas empresariales, precisó que el país registra 194 mil 714 micro empresas, con 428 mil 301 personas ocupadas.

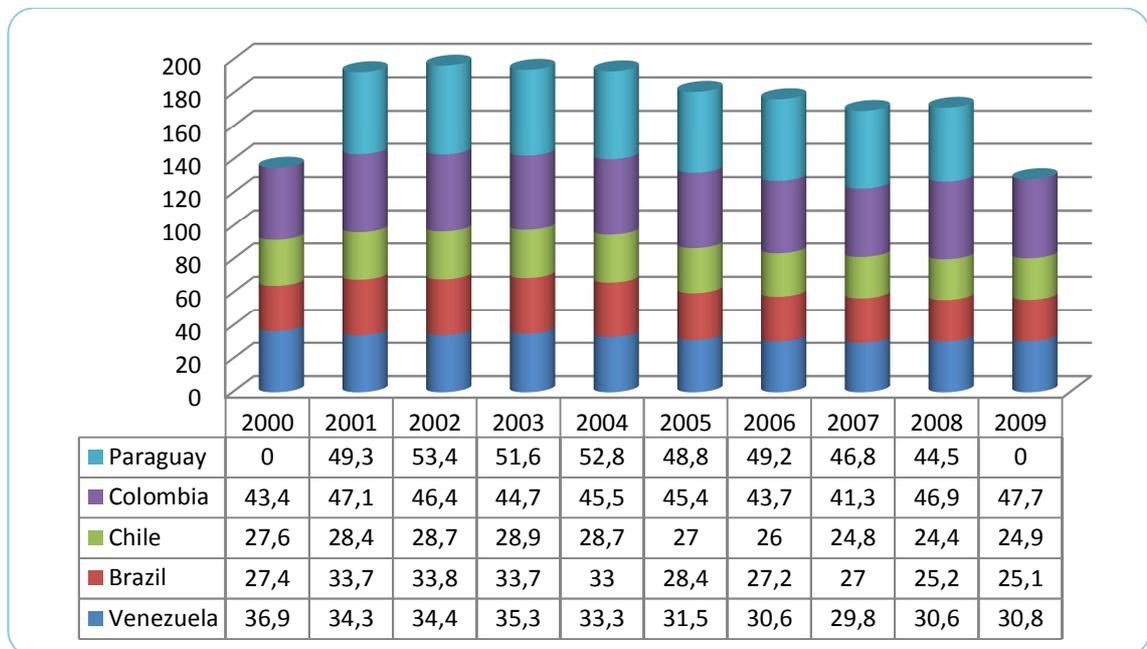
El estudio, comentado por el director del CNC, el ex presidente panameño Nicolás Ardito Barletta, detectó que el 63 por ciento reporta ventas mensuales de 526 dólares y sus excedentes mensuales para llevar al hogar ascienden a 249 dólares en el 67% por ciento. Para ayudar a las empresas a ingresar a la formalidad, el CNC trabaja en iniciativas para ser presentadas al Parlamento con miras a introducir la figura de la Empresa de Responsabilidad Limitada, que se permita la agilización de inscripciones y acceder a créditos.

Además se impulsarían simetrías tributarias y mejores procedimientos burocráticos, indicó el consultor Manuel Orozco. Orozco destacó la importancia del sector debido a que aporta al Producto Interno Bruto (PIB) un 16 por ciento. De hecho dijo que si la población no trabaja dentro de los enclaves económicos relacionados con el Canal, la

banca, la Zona Libre de Colón, el turismo o el gobierno, lo hace dentro del sector de micro empresas. Barletta dijo que se requiere de voluntad política para impulsar los cambios necesarios que permitan la formalización de micro empresas, con el fin de que aporten al desarrollo propio. (Comunicación., 2011)

### 1.7.2.3 América del sur

Gráfico 3: Impacto de las microempresas en América del sur



Fuente: (Unidas, 2012)

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

## **América del Sur: Paraguay**

Una alta proporción de la población paraguaya ocupada está incorporada al sector de las microempresas. El sector de las microempresas tiene un peso mayoritario del orden del 74% de la población ocupada en empresas hasta de 10 personas. Existe una presencia significativa de microempresarios rurales, ya que el 57% de los trabajadores por cuenta propia se encuentra en el campo.

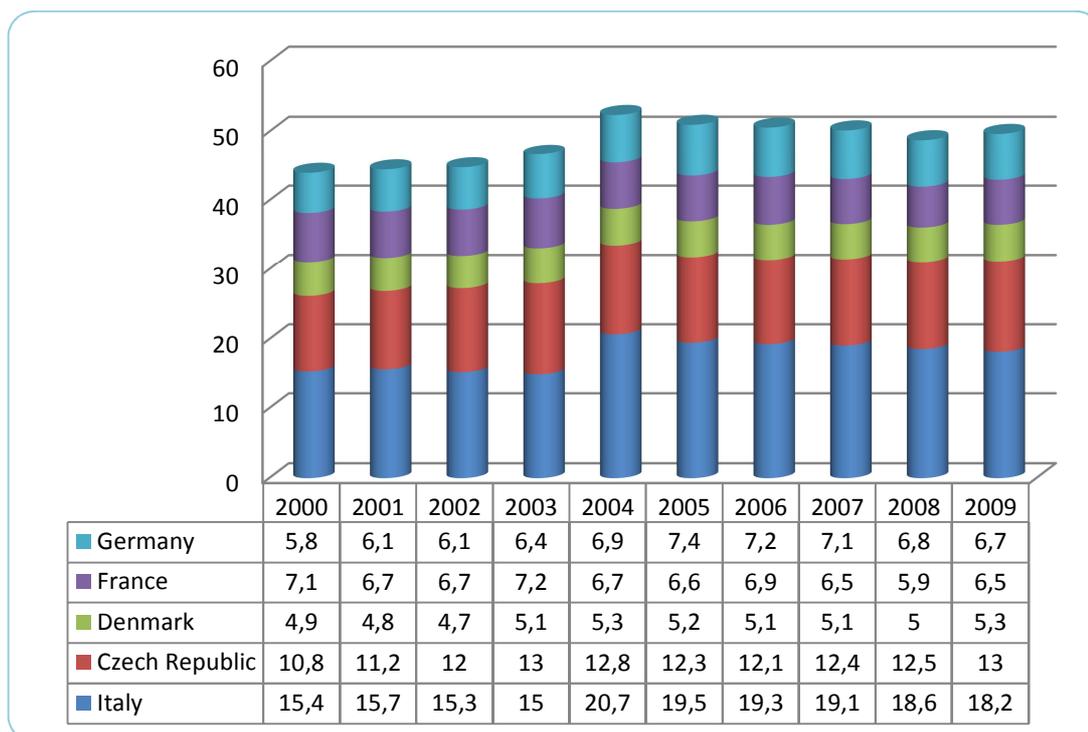
La mayor parte de las microempresas está compuesta por personas que trabajan solas o por cuenta propia (63,1%), seguida de aquellas donde trabajan de dos a cinco personas (35,8%). Solamente el 1% emplea entre seis y 10 trabajadores.

Las actividades micro empresariales son diversas. En el área urbana son más frecuentes las comerciales (43%), entre ellas las despensas, la venta de alimentos, el comercio ambulante y en puestos en la calle o en mercados (ropa, electrónica, telefonía y accesorios, hortalizas, frutas, hierbas medicinales y refrescantes), las ferreterías, etc. Entre las microempresas de servicios se destacan los talleres mecánicos y de reparación de electrodomésticos, jardinería, lavanderías, peluquerías, casas de empeño y contratistas de la construcción, entre otras. En la producción de bienes se encuentran las microempresas dedicadas a la fabricación de materiales.

La característica distintiva de la industria de las micro finanzas en Paraguay es la valiosa experiencia en materia de tecnología desarrollada para expandir el microcrédito hacia las áreas rurales, de construcción, artesanía, herrería y carpintería. En el área rural prevalecen las actividades agropecuarias (76%).(Desarrollo, 2008)

### 1.7.2.4 Europa

Gráfico 4: Impacto de las microempresas en Europa



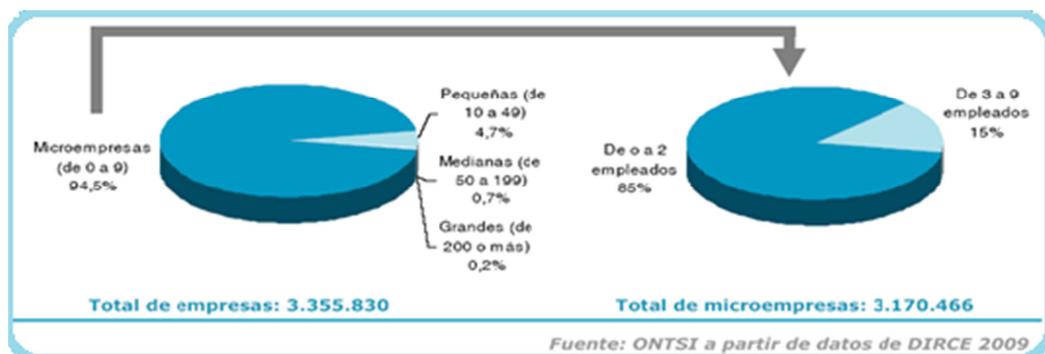
Fuente:(Unidas, 2012)

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

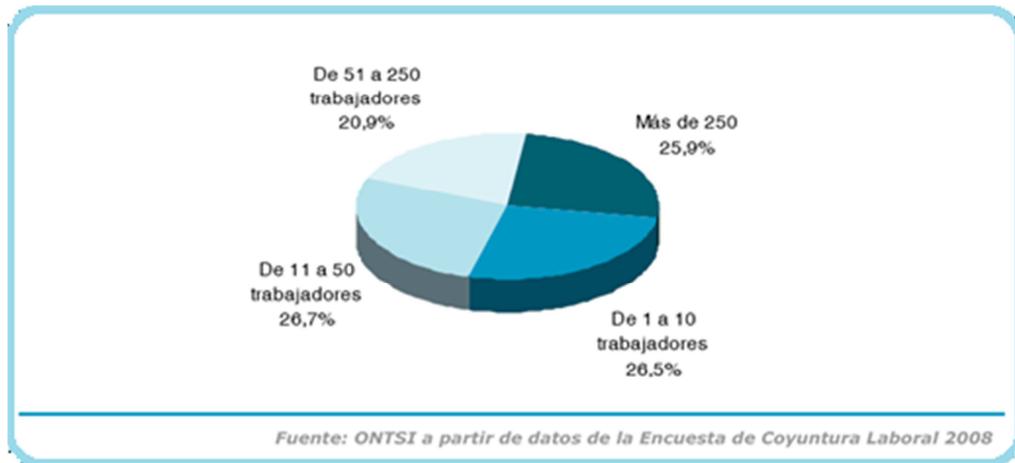
## Europa: España

Según datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística (INE), recogidos en el Directorio Central de Empresas (DIRCE 2009), el número total de empresas en España alcanza los 3.355.830, con un claro protagonismo de las microempresas (de 0 a 9 empleados), ya que representan el 94,5% del tejido empresarial. Las pequeñas empresas (de 10 a 49 empleados) representan un 4,7%, seguidas de las medianas (de 50 a 199 empleados) con un 0,7% y por último las grandes compañías (de 200 o más empleados) cuyo peso sobre el total de empresas en España se sitúa en el 0,2%. Entre las microempresas destacan aquellas que tienen entre 0 y 2 empleados puesto que los más de 2,6 millones que se contabilizan en ese estrato significan el 85% del total de microempresas de nuestro país, frente al 15% de las que cuentan con un volumen de entre 3 y 9 trabajadores.

**Gráfico 5:** Distribución de empresas y microempresas en España según número de empleados



**Gráfico 6:** Distribución de la masa laboral (2008)

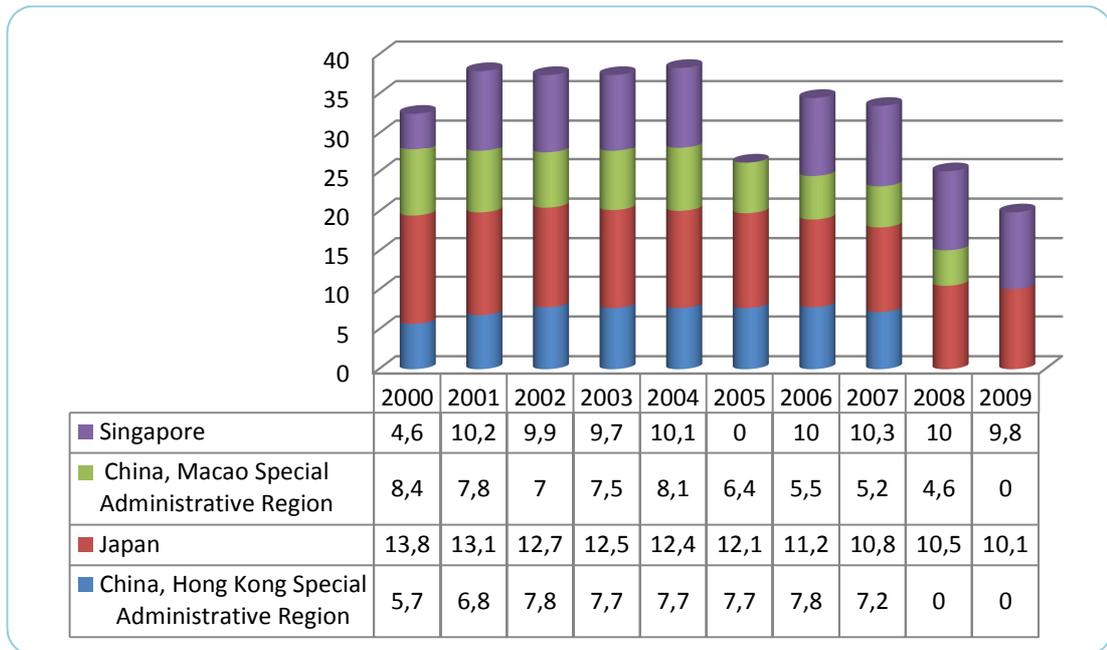


Si bien las microempresas representan el 94,5% del tejido empresarial español, estas compañías sólo concentran alrededor del 26,5% de los trabajadores de nuestro país. En general, se observa que la masa laboral se distribuye de manera relativamente equitativa entre los cuatro tipos de empresas que se clasifican en función del número de trabajadores.

Así, según los datos de la Encuesta de Coyuntura Laboral de 2008 del Ministerio de Trabajo e Inmigración, las empresas de 11 a 50 trabajadores concentran el 26,7% de los empleados, seguido muy de cerca del 26,5% correspondiente al estrato de 1 a 10 trabajadores y del 25,9% de las de más de 200. Casi el 21% corresponde a las empresas de 51 a 250 empleados. (Ministerio de Industria, 2010)

### 1.7.2.5 Asia

**Gráfico 7:** Impacto de las microempresas en Asia



Fuente: (Unidas, 2012)

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

Por medio de este estudio nos podemos dar cuenta de la importancia que tienen las microempresas y la cantidad de trabajadores que emplean, pues forman parte de la médula espinal que sustenta la economía de todo país. El mejoramiento del sector empresarial no solo reside en la obtención de mejores créditos, sino en mejorar el sistema financiero, capacitación del personal entre otras cosas que permitan ser a las microempresas más competitivas.

También después del análisis realizado a los datos obtenidos de las diferentes regiones mundiales podemos observar que el crecimiento de las microempresas a través de los años ha sido significativo como se muestra en los cuadros anteriores, ya que las mismas son de gran importancia para el desarrollo de la economía de cada país, ya que generan fuentes de empleo y ayudan al desarrollo productivo y económico de cada región.

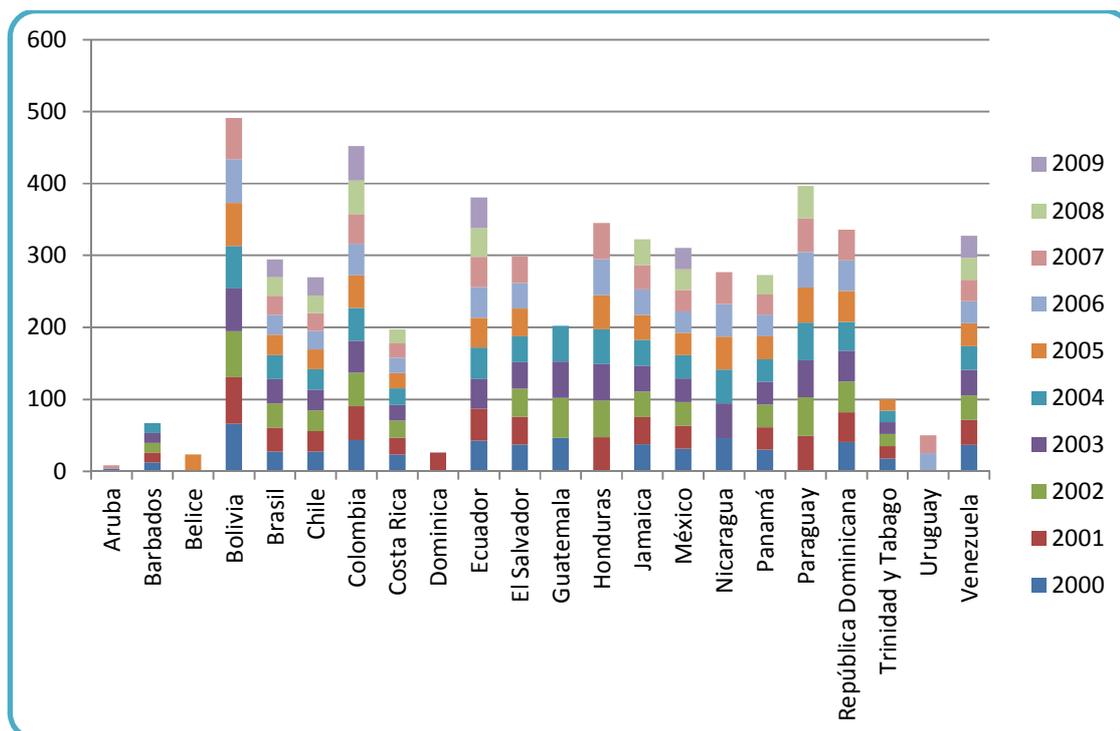
### 1.7.3 Las microempresas en América latina

**Tabla 2:** Porcentaje de la población que trabaja en microempresas en América latina(Empresa Familiar)

PAIS	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Aruba	4,1	0	0	0	0	0	0	4,4	0	0
Barbados	12,5	13,4	13,7	13,6	14	0	0	0	0	0
Belice	0	0	0	0	0	23,5	0	0	0	0
Bolivia	66,1	64,9	63,7	59,2	59,2	60	61	57	0	0
Brasil	27,4	33,7	33,8	33,7	33	28,4	27,2	27	25,2	25,1
Chile	27,6	28,4	28,7	28,9	28,7	27	26	24,8	24,4	24,9
Colombia	43,4	47,1	46,4	44,7	45,5	45,4	43,7	41,3	46,9	47,7
Costa Rica	23,5	23,2	23,8	21,9	23,1	21,1	21,6	19,7	19,6	0
Dominica	0	25,9	0	0	0	0	0	0	0	0
Ecuador	42,6	44,4	0	41,2	43,8	41,6	42,5	41,9	40	42,3
El Salvador	37,4	38,3	39,3	36,7	35,7	38,8	35,5	36,7	0	0
Guatemala	46,7	0	55,4	50,3	49,9	0	0	0	0	0
Honduras	0	47,7	50,7	50,8	48,2	47,7	49,9	50,1	0	0
Jamaica	37,9	37,3	35,8	35,8	36,1	34,5	35,4	33,4	36,5	0
México	31,8	32	32,6	32,7	32,4	31	29,7	29,5	29,2	29,5
Nicaragua	46,4	0	0	48,5	46,9	45,4	45,2	44,7	0	0
Panamá	30,5	30,8	31,6	32	30,7	31,8	30,5	27,7	27,2	0
Paraguay	0	49,3	53,4	51,6	52,8	48,8	49,2	46,8	44,5	0
República Dominicana	40,6	41,6	42,9	42,6	40	42,7	43,1	42,4	0	0
Trinidad y Tabago	17,7	17,5	16,8	16,5	15,9	15,6	0	0	0	0
Uruguay	0	0	0	0	0	0	25,1	25,1	0	0
Venezuela	36,9	34,3	34,4	35,3	33,3	31,5	30,6	29,8	30,6	30,8

Fuente: (CEPALSTAT, 2011)

**Gráfico 8:** Porcentaje de la población que trabaja en microempresas en América latina(Empresa Familiar)



Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez  
 Fuente: CEPALSTAT, 2011

### 1.8 ¿ COMO INFLUYEN LAS MICROEMPRESAS AL DESARROLLO DE LA ECONOMÍA?

Las pequeñas empresas son el primer eslabón en la cadena del desarrollo y, para muchos países pobres, una de las armas más eficientes en el combate de la pobreza. El Banco Interamericano de Desarrollo acaba de destacar algunos ejemplos notables, otorgando así una categoría propia a los pequeños, que para muchos importan más que las grandes empresas.

Informa Marcelo Risi, corresponsal de la BBC en España.

El III Foro Interamericano de la Microempresa en Barcelona, organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), destacó la importancia de los pequeños a la hora de las grandes tareas. Pequeños si nos referimos a las microempresas, es decir, aquellas que no empleen a más de 10 personas. Lo grande es la tarea del desarrollo económico.

El BID se presenta como una institución pionera en el apoyo a la microempresa y en los últimos 20 años ha invertido unos US\$ 700 millones en más de 500 proyectos de este sector. La microempresa es el principal empleador de la región, y da trabajo a unas 120 millones de personas. Es decir, "más de 80 por ciento de las empresas latinoamericanas y caribeñas entran en esa categoría de negocios", señala el BID.

Con este alcance, la microempresa puede constituir una herramienta para combatir la pobreza y mejorar la calidad de vida en las comunidades más humildes. Europa sirve de ejemplo con el continuo apoyo que sus gobiernos han prestado al sector microempresario. Por su parte, la Unión Europea ha confiado fondos fiduciarios a la gestión del BID que permitieron la financiación de muchos más proyectos en la región. El BID quiere alentar alianzas entre Europa y América Latina para desarrollar las microempresas y las micro finanzas.

Las micro finanzas representan la contraparte de las microempresas, ya que brindan acceso al crédito formal a los pequeños emprendedores, que normalmente no tienen cómo obtener recursos para financiar sus negocios. Este tipo de préstamos son complementados en manera creciente por servicios de desarrollo empresarial y capacitación laboral orientados hacia este sector y prestados por agencias gubernamentales, fundaciones y organizaciones no gubernamentales. Un ejemplo es la Fundación Mundo Mujer, de Popayán, Colombia, ganadora del Premio a la Excelencia en Micro finanzas para Instituciones No Reguladas (Fundaciones y ONG).

Esta fundación sin fines de lucro, que opera entre la guerrilla y una economía en recesión, ha conseguido mantener extraordinarios niveles de eficiencia y rentabilidad, llegando a los emprendedores más modestos con pequeños préstamos y casi siempre recuperando sus costos. Hablamos de montos pequeños, que empiezan con préstamos de US\$ 50 y que en promedio alcanzan US\$ 430 por cliente. Fundada con asistencia de agencias multilaterales después del terremoto que devastó a Popayán en 1983, hoy en día cuenta con 21.000 clientes en el suroccidente de Colombia. Un 65% de su clientela está compuesta por mujeres, con lo cual contribuyen indirectamente a su emancipación. En general, vemos cómo las micro finanzas cierran la brecha cuando los bancos privados no están dispuestos a prestar fondos.

Pero el tamaño siempre es relativo, si consideramos que estas iniciativas principalmente benefician al llamado "sector informal". Por ejemplo una vendedora de tamales elaborados en la cocina familiar, o un panadero de barrio; es decir, negocios que no están formalmente establecidos.

Así, "el crédito no es un favor, es un servicio que nosotros prestamos" aclaró la presidenta ejecutiva de la fundación, Leonor Melo de Velasco, a la BBC. Un "negocio seguro" parece ser siempre la comida, mientras que las manufacturas, como productos de cuero, fluctúan con la estabilidad económica. Por ahora, este tipo de actividades " no son recomendables".

Al estar ubicadas en el sector informal, las micro finanzas casi nunca pueden exigir garantías bancarias en el sentido tradicional, como una nómina salarial o bienes inmuebles. Por lo tanto los clientes se comprometen con bienes personales y preciados de la vida diaria como el televisor familiar o los muebles. Es decir, el compromiso personal como la garantía. Esta fórmula ha probado ser exitosa y sólo un 2% de los créditos han sido problemáticos. Asimismo, en caso de problemas con la devolución existen más grados de flexibilidad para negociar otros plazos que por ejemplo con un banco tradicional.

En resumen, las microempresas y las micro finanzas llevan a la práctica las políticas fijadas a gran escala en las cumbres anuales y discusiones multilaterales. De cara a las situaciones difíciles que se viven en muchas partes de América Latina, se trata de no resignarse. Como dijo Leonor Melo de Velasco, "en la crisis vemos una oportunidad".(BBC, 2000)

## **1.9 FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MICROEMPRESAS**

Una variable muy importante que está asociada al tamaño de las empresas es su acceso al crédito y a otras fuentes de financiamiento. Los mercados financieros generalmente operan con información asimétrica entre oferentes y demandantes de crédito. Los oferentes de crédito generalmente tienen menos información sobre la capacidad de repago de los prestamos y la real viabilidad económica de las empresas que los que solicitan el crédito. Este punto fue levantado por Stiglitz y Weiss (1981) quienes mostraron que encarecer el costo del crédito (subir la tasa de interés) puede ser un mecanismo ineficiente de distinguir entre buenos y malos deudores. Es importante destacar que las asimetrías de información afectan más a las PYMES donde la contabilidad, los balances y en general la información esta menos desarrolladas y sistematizada que en empresas grandes. Otro factor que inhibe el crédito a las PYMES es el tamaño de las operaciones de crédito.

En efecto, los bancos deben hacer créditos más pequeños, lo que hace que los costos fijos de recolección de información y análisis de clientes se repartan en operaciones más pequeñas lo que lo hacen menos rentables desde un punto de vista privado darle crédito a estas empresas. Sin embargo, la política pública e iniciativas privadas y de organizaciones financieras sin fines de lucro pueden contribuir a reducir los costos y aprovechar economías de escala en créditos a las PYMES.

La evidencia internacional y la histórica apuntan a que hay diferencias significativas en el grado de acceso al financiamiento bancario entre PYMES y empresas grandes. También esta evidencia muestra patrones de financiamiento claramente diferenciados entre empresas. Así, el financiamiento interno (utilidades retenidas) a la empresa y fuentes informales de crédito son mecanismos financieros más importantes en las PYMES que en las empresas grandes. Para una muestra de fuentes de financiamiento de empresas realizado por el Banco Mundial para 38 países en desarrollo en América Latina, África, Asia y Europa tomada en los años 2002-2003 se encuentra que las PYMES basan, principalmente, su financiamiento en dos fuentes: (i) recursos internos como utilidades retenidas y (ii) fuentes familiares, amistades y prestamistas informales. La importancia del crédito bancario (financiamiento externo a la empresa) como fuente financiera a las PYMES es significativamente menor que las fuentes internas, aunque se detectan también diferencias significativas entre los países de la muestra.

El uso de crédito comercial de proveedores, tarjetas de crédito y leasing es relativamente bajo pero de cierta importancia en algunos países. Finalmente este estudio encuentra que el acceso a fuentes externas de financiamiento está relacionado con el grado de desarrollo de los mercados financieros y el nivel de ingreso per-capita de los países. Así, es más probable que las PYMES en países de ingreso medio alto y países desarrollados tengan más acceso al crédito bancario que en países de ingreso medio y bajo.

Desde una perspectiva histórica, los patrones de financiamiento de las PYMES observados en la actualidad en los países en desarrollo (predominancia de fuentes internas, algún acceso a crédito bancario, uso de crédito de proveedores y prestamistas informales, etc.), también se observaron en los países Europeos y de Norte-América para las PYMES de estos países en el siglo XIX.

Posteriormente, a medida que se expandieron los sistemas financieros en los países de ambos lados del Atlántico cobró más importancia el financiamiento de las PYMES basado en instituciones locales los que incluyeron bancos. La dimensión territorial de las fuentes de financiamiento fue (y sigue siendo) importante en estos países, como veremos en la revisión de experiencias nacionales de apoyo a las PYMES.(Andrés Solimano,Molly Pollack,Uri Wainer,Jose Wurgaft, 2007)

Dentro de las instituciones financieras que prestan servicios a las microempresas podemos distinguir las siguientes:

- Bancos de desarrollo, que incluyen usualmente programas de crédito subsidiado para pequeños productores rurales o urbanos; fueron las MIFIs favoritas de predilección de la cooperación internacional durante los setentas, antes de sus continuas bancarrotas económicas, y paupérrimos resultados sociales, en términos de alcance de los grupos.(Adams, Dale W; Graham, Douglas; y J.D. Von Pischke, 1984)
- Cooperativas de ahorro y crédito, que usualmente operan a escala menor; diversas experiencias fallidas le han permitido pobre atención a los requerimientos financieros de las MPEs, pese a programas de ayuda externa.(Richardon, David C. , 1994)
- Organizaciones no gubernamentales (ONGs), es una organización dedicada a la solución de problemas de desarrollo en los países de tercer mundo, trabajan con los sectores pobres de la economía mediante un apoyo financiero que les permita crear o emprender sus actividades micro empresariales.

### **1.9.1 Apoyo del grupo BID al sector micro empresarial**

En los últimos quince años, el grupo BID ha liderado el apoyo al sector de la microempresa en América Latina y el Caribe y, gracias a lo cual, el sector se ha fortalecido y tiene un acceso creciente a servicios financieros y de desarrollo

empresarial. Estos servicios son esenciales para que la microempresa, la principal fuente de empleo de la región, disponga de los elementos mínimos para prosperar. El apoyo del grupo BID para mejorar este tipo de servicios ha sido permanente y se ha materializado a través de una inversión de más de US\$892,1 millones desde 1990. La microempresa ha estado presente en la agenda del grupo BID desde finales de la década de los setenta. Sin embargo, es en la década de los noventa cuando se establece un marco de referencia explícito para asegurar e incrementar la efectividad de sus operaciones.

La Estrategia para el Desarrollo de la Microempresa (GN-1938-3) aprobada por el Directorio del BID en febrero de 1997 es la base de este marco. El objetivo general de la estrategia consiste en ampliar las oportunidades económicas en América Latina y el Caribe mediante el desarrollo sostenible y dinámico de la microempresa por medio de:

- Un entorno normativo y regulador favorable;
- Instituciones sólidas y sostenibles que brinden servicios financieros y no financieros apropiados;
- Mejor acceso a servicios financieros y no financieros por parte de microempresarios de bajos ingresos (incluyendo mujeres e indígenas); y
- Un flujo continuo y creciente de recursos de inversión.

El grupo BID está formado por tres instituciones: el Banco Interamericano de Desarrollo, la Corporación Interamericana de Inversiones y el Fondo Multilateral de Inversiones.

- ✓ El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) fue creado en 1959 para otorgar créditos a los programas de inversión y a los programas sectoriales de los países miembros en América Latina y el Caribe. El Banco también proporciona asistencia técnica para la preparación, financiamiento y ejecución de sus planes y proyectos de desarrollo. A partir de 1994 el BID también ha garantizado y concedido créditos para suplir la inversión privada cuando el capital privado no está disponible.
- ✓ La Corporación Interamericana de Inversiones (CII) inició sus operaciones en 1989. En cumplimiento de su misión, la CII proporciona financiamiento para empresas pequeñas y medianas en forma de préstamos e inversiones. A pesar de que los proyectos de la CII no tienen el apoyo a la microempresa como meta principal, la CII ha financiado a instituciones de microfinanzas líderes en la región.
- ✓ El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) fue creado en 1993 con el propósito de estimular el crecimiento del sector privado en la economía. El Fondo realiza donaciones para asistencia técnica e inversión de capital en instituciones intermediarias que apoyan a las micro y pequeñas empresas. El FOMIN tiene la misión específica de poner en práctica estrategias destinadas a fomentar las actividades del sector privado.

La contribución del grupo BID al desarrollo de la microempresa se realiza principalmente a través de cuatro instrumentos de apoyo: el Programa de Empresariado Social (antes conocido como Programa de Pequeños Proyectos), las operaciones del FOMIN para la microempresa, los programas globales de crédito para la microempresa y las operaciones de la CII en micro finanzas.

Adicionalmente, dentro de sus programas regulares de préstamos a países, tales como programas de desarrollo rural, fondos de inversión social y otros, el Banco también incluye componentes y actividades destinadas a apoyar al desarrollo del sector. Esta variedad de instrumentos le han dado al grupo BID la flexibilidad necesaria para adaptar sus intervenciones al contexto y las necesidades especiales de cada país.(Navajas, 2005)

**Tabla 3:** El apoyo del grupo BID a la microempresa (1990-2004)

<b>Instrumento</b>	<b>Monto (US\$ millones)</b>	<b>Porcentaje</b>
Programa Empresariado Social	212.5	24
Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)	210.4	24
Programas globales de crédito para la microempresa	458.4	51
Corporación Interamericana de Inversiones (CII)	10.9	1
<b>Totales</b>	<b>892.1</b>	<b>100</b>

Fuente:(Navajas, 2005)

**Tabla 4:** Operaciones del programa de pequeños proyectos (1990-1997) y del programa de empresariado social (1990-2004)

AÑO	TOTAL	Columna1
SURINAME	336.000	0,16%
TRINIDAD Y TOBAGO	615.000	0,29%
BARBADOS	990.000	0,47%
BELICE	1.300.000	0,61%
PANAMA	2.060.000	0,97%
HAÍTÍ	2.179.000	1,03%
URUGUAY	6.879.800	3,24%
REPUBLICA DOMINICANA	6.995.000	3,29%
NICARAGUA	8.011.000	3,77%
CHILE	8.491.000	4,00%
PARAGUAY	8.559.525	4,03%
HONDURAS	8.676.000	4,08%
EL SALVADOR	9.555.000	4,50%
VENEZUELA	9.640.000	4,54%
GUATEMALA	11.686.000	5,50%
<b>ECUADOR</b>	<b>11.832.000</b>	<b>5,57%</b>
COLOMBIA	12.608.600	5,93%
ARGENTINA	13.160.000	6,19%
COSTA RICA	13.670.600	6,43%
BOLIVIA	16.650.000	7,84%
BRAZIL	19.209.000	9,04%
MEXICO	19.617.000	9,23%
PERU	19.769.000	9,30%
<b>TOTAL</b>	<b>212,489525</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: (Navajas, 2005)

**Tabla 5:** Operaciones del FOMIN, 1990-2004

Instrumento	(millones de US\$)
Fortalecimiento de instituciones de micro finanzas	12,75
Inversiones en instituciones de micro finanzas	66,95
Emergencias	14,27
Otros programas de apoyo	25,2
Alianza para la Innovación	4,93
Desarrollo empresarial	51,64
Remesas	25,16
Marco regulatorio	9,46
<b>Total</b>	<b>210,36</b>

Fuente: (Navajas, 2005)

**Tabla 6:** Préstamos globales de crédito para la microempresa

Año	País	Monto (US\$)
1986	Colombia	7.000.000
1990	Colombia	15.000.000
1990	Colombia	30.600.000
1990	Uruguay	9.200.000
1991	Argentina	49.000.000
1992	Chile	15.000.000
1992	Costa Rica	13.000.000
1992	Guatemala	10.000.000
1992	Paraguay	12.500.000
1993	El Salvador	24.000.000
1993	Nicaragua	23.600.000
1995	Ecuador	19.500.000
1995	Perú	27.750.000
1998	Bolivia	35.000.000
1998	Perú	30.000.000
1999	Argentina	100.000.000
1999	Paraguay	22.200.000
2002	Brasil	30.000.000
<b>TOTAL</b>		<b>473.350.000</b>
<b>TOTAL 1990-2004</b>		<b>458.350.000</b>

Fuente: (Navajas, 2005)

**Tabla 7:** Operaciones del CII de apoyo a las micro finanzas (1990-2004)

Año	País	Nombre del Proyecto	Préstamo	Inv. Capital	Total
1990	Bolivia	Banco Solidario	0	1.325.000	1.325.000
2004	Bolivia	Banco Los Andes ProCredit	2.000.000	0	2.000.000
2004	Guyana	DFLSA, Inc.	0	200.000	200.000
2004	Nicaragua	FINDESA	900.000	0	900.000
2004	Ecuador	Banco ProCredit EC	2.250.000	0	2.250.000
2004	El Salvador	Banco ProCredit ES	2.000.000	0	2.000.000
2004	Nicaragua	Banco ProCredit NI	1.250.000	0	1.250.000
2004	Bolivia	PRODEM	1.000.000	0	1.000.000
Total			9.400.000	1.525.000	10.925.000

Fuente: (Navajas, 2005)

## **CAPÍTULO II**

### **2 SITUACIÓN ACTUAL DE LAS MICROEMPRESAS EN EL ECUADOR**

#### **2.1 INTRODUCCIÓN**

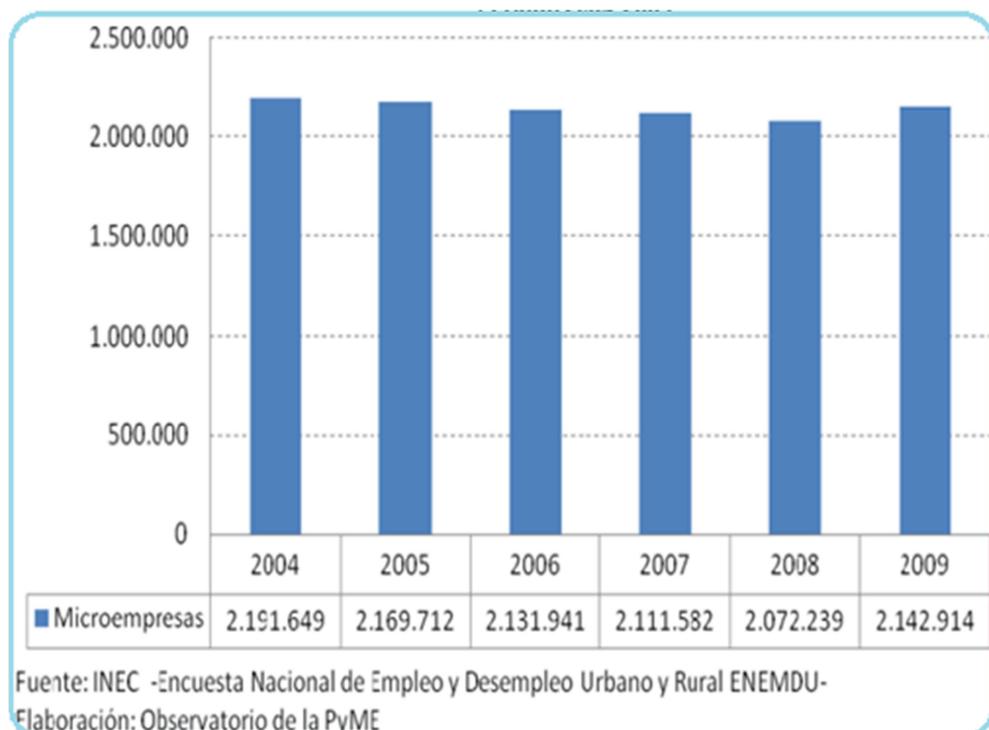
En el Ecuador, a las pequeñas unidades económicas se las ha denominado de diversa manera: artesanía, pequeño comercio, pequeña industria, comerciantes minoristas o comercio informal. En el País y en la región se percibe una tendencia a denominar formalmente a todas esas unidades económicas con la categoría de «microempresa».

Esta categorización permitiría un tratamiento homogéneo, menos excluyente, más global y democrático del sector de las micro unidades económicas, facilitando su creación y favoreciendo su acceso a servicios más ágiles y oportunos, con lo cual la cobertura de atención podría ampliarse. Por otra parte, esta especificidad facilitaría el impulso de los procesos organizativos del sector haciéndolos más dinámicos y globales; además la denominación de «microempresa» podría generar una mayor identidad y compromiso desde y hacia el sector. Adicionalmente, esta denominación favorecería que el sector sea considerado como parte del empresariado ecuatoriano y no como sector marginal,

rescatando y revalorando sus aportes al desarrollo económico y social del país, antes que considerándolo como un segmento. (Foro ecuatoriano de la Microempresa)

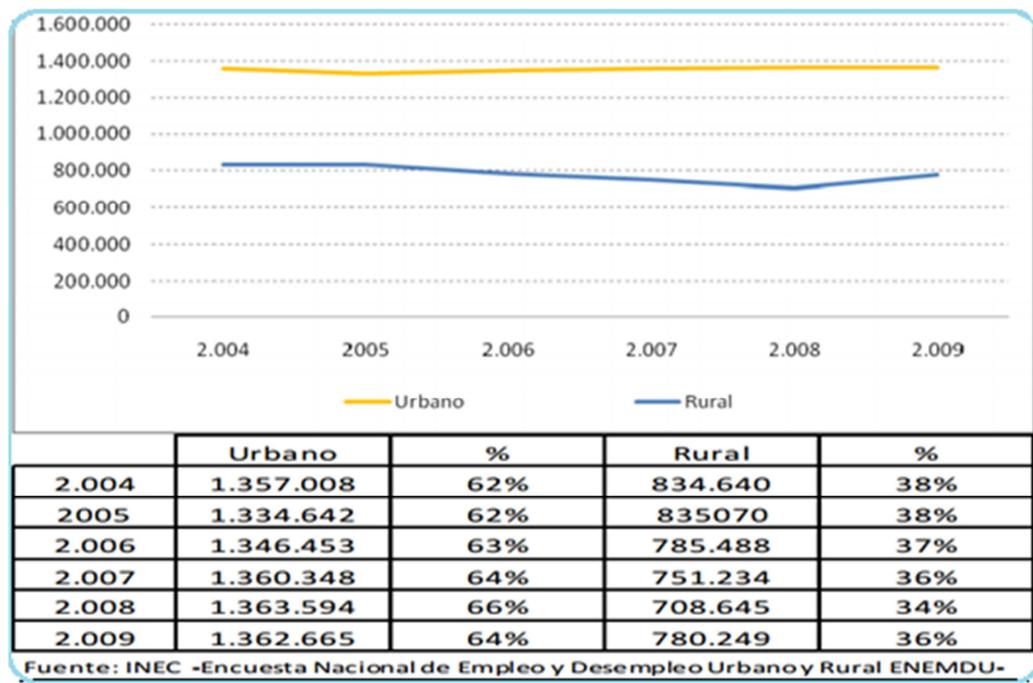
Según la Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo Urbano y Rural realizada por el INEC se determinó que existen alrededor de 2 millones de microempresas aproximadamente. Este estudio se lo realizó durante el periodo 2004-2009.

**Gráfico 9: Microempresas a nivel nacional. Periodo 2004-2009**



La microempresa a nivel nacional representa un gran factor que contribuye al desarrollo económico del país debido al aporte y la dinamización que generan en la economía. Además la microempresa representa una alternativa que permita operar en contra de la pobreza que existe en el país por medio de la creación de oportunidades laborales.

**Gráfico 10: Microempresas a nivel nacional por áreas. Periodo (2004-2009)**



Durante la mayor parte de los años se evidencia una mayor concentración de las microempresas en el área urbana del país, el estudio realizado por el Observatorio de las Pymes de la Universidad Andina Simón Bolívar dan a conocer que en el año 2009 se concentro un 64 % de microempresas en el área urbana, mientras que el restante 36 % estuvo concentrado en las áreas rurales.

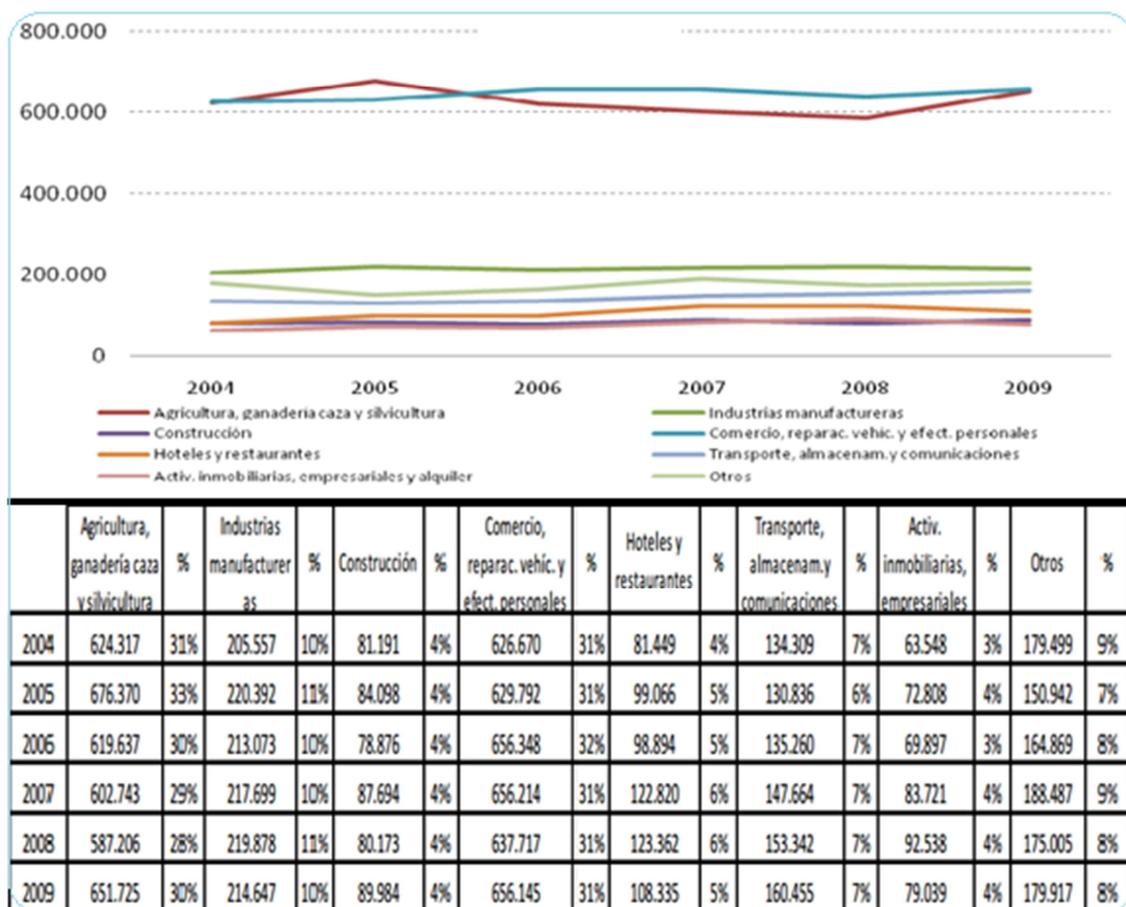
La siguiente tabla proporciona datos realizados en base al último Censo Nacional Económico 2011 realizado en el Ecuador, la tabla nos da a conocer cuáles son las 10 actividades económicas principales en base a la clasificación CIIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme). Dentro de las actividades económicas primordiales podemos mencionar a la venta al por menor en comercios no especificados con predominio de la venta de alimentos, bebidas y tabaco las cuales representan el 17,4% de todos los establecimientos que operan en esta actividad. La siguiente actividad por la cual han optado los ecuatorianos al parecer son las actividades relacionadas a restaurantes y de servicio móvil de comidas lo cual representa el 8,9% de los establecimientos analizados según el último Censo Económico.

**Tabla 8: Principales actividades económicas de las microempresas por número de establecimientos**

	Establecimientos	%
Venta al por menor en comercios no especializados con predominio de la venta de alimentos, bebidas y tabaco	87,244	17.4%
Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas.	44,722	8.9%
Venta al por menor de prendas de vestir, calzado y artículos	25,432	5.1%
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores.	20,437	4.1%
Otras actividades de telecomunicaciones.	17,528	3.5%
Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos	15,627	3.1%
Otras actividades de venta al por menor en comercios no especializado	15,474	3.1%
Venta al por menor de alimentos en comercios especializados.	14,634	2.9%
Actividades de peluquería y otros tratamientos de belleza.	14,426	2.9%
Venta al por menor de productos farmacéuticos y medicinales.	10,884	2.2%
Los 229 sectores restantes	233,809	46.7%

Fuente: Censo Nacional Económico 2011  
Elaboración: Observatorio de la PyME

Gráfico 11: Microempresas a nivel nacional por rama de actividad. Periodo (2004-2009)



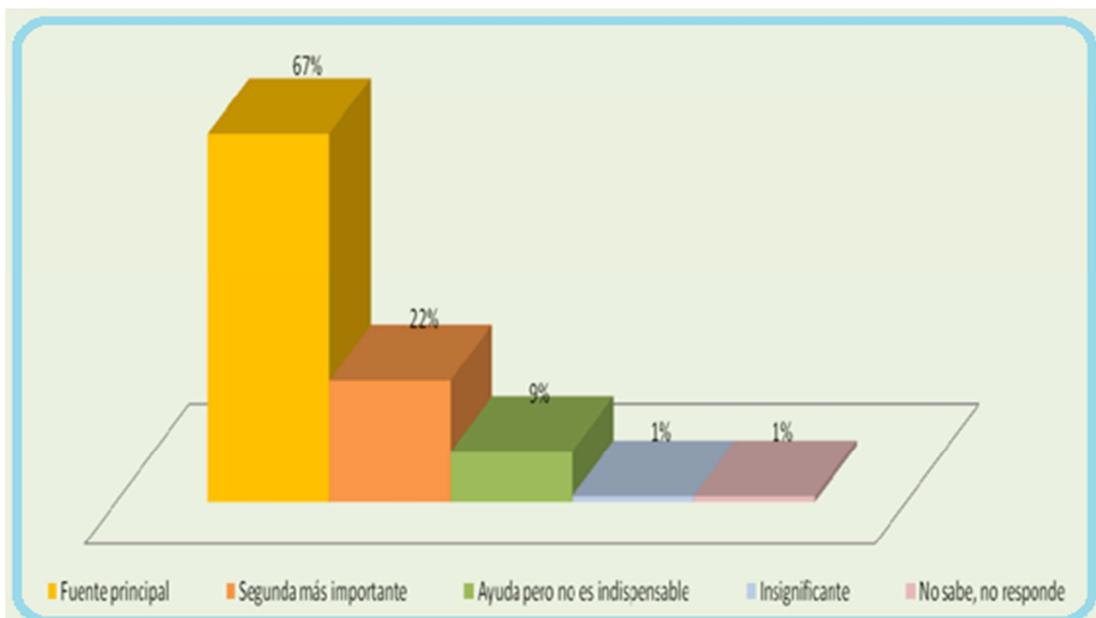
Fuente: INEC Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo Urbano y Rural  
Elaboración: Observatorio de la PyME

## 2.2 MACRO AMBIENTE

### 2.2.1 Entorno económico

Aunque su aporte al producto interno bruto todavía sigue siendo bajo, es también cierto que su potencialidad en la dinamización de la economía es muy grande y por tanto es necesario fortalecer su desarrollo incorporándolo explícitamente en las políticas económicas y sociales. Esas políticas deben ofrecer condiciones que permitan al sector integrarse de manera más adecuada y equitativa a la economía formal, transformando la visión y tratamiento que hasta hoy se le ha venido dando, de "socio pobre" de la economía nacional.(Foro Ecuatoriano de la Microempresa)

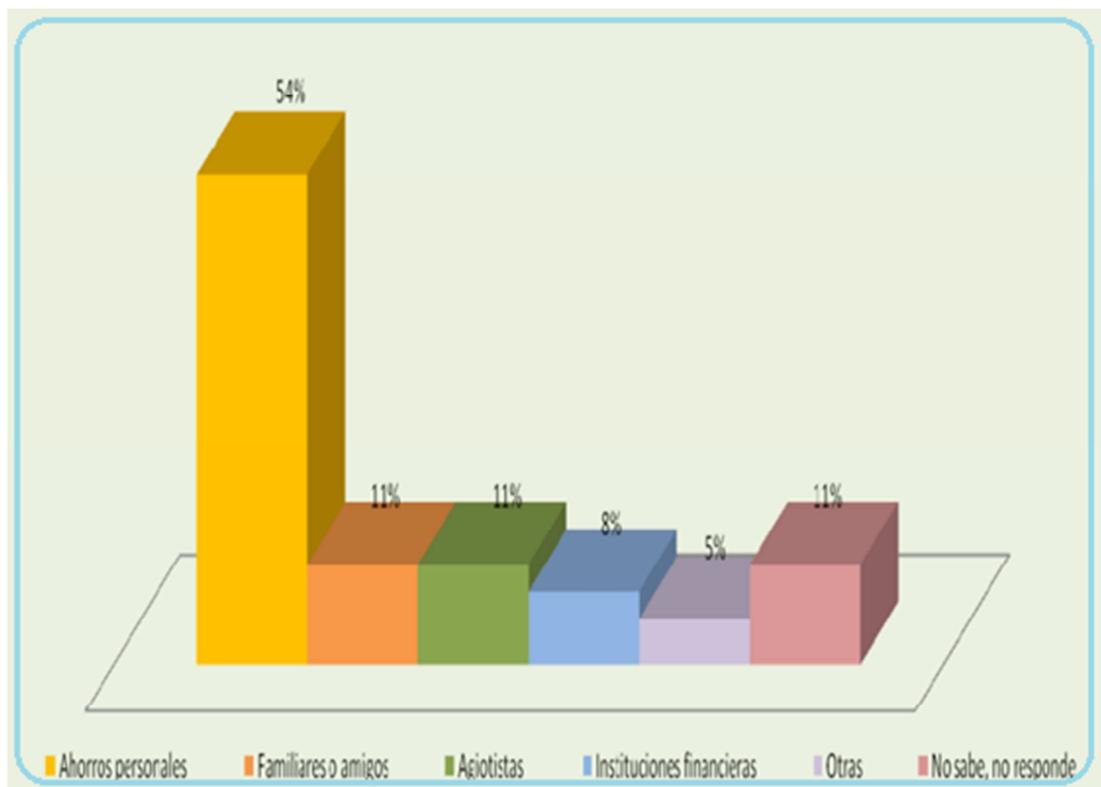
**Gráfico 12:** Importancia del ingreso que genera la microempresa dentro del presupuesto familiar



Fuente: INEC Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo Urbano y Rural  
Elaboración: Observatorio de la PyME

Otro aspecto importante en cuanto al entorno económico de las microempresas se relaciona con la importancia del ingreso que genera la microempresa, dentro del presupuesto familiar. Como podemos observar en el siguiente gráfico, identificamos que el 67% de los ingresos generados en el presupuesto familiar se los obtiene de las actividades micro empresariales por lo cual constituye una de las principales fuentes con las cuales cuentan las familias ecuatorianas.

**Gráfico 13:** Fuentes tradicionales de financiamiento



Fuente: INEC Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo Urbano y Rural  
Elaboración: Observatorio de la PyME

La creación de una microempresa requiere la necesidad tanto de recursos económicos como materiales. Por lo general la mayor parte de las microempresas en el Ecuador son creadas con los ahorros que disponen las personas. El 54 % de las microempresas son creadas con fuentes propias, es decir son creadas con los propios ahorros de los futuros micro empresarios. El aporte con el cual contribuyen las instituciones financieras constituye un 8 %, por lo que da a entender que no existe un apoyo masivo por parte de este sector a la creación de microempresas.

### **2.2.2 Entorno social**

El entorno social se compone de actitudes, formas de ser, expectativas, grados de inteligencia y educación, creencias y costumbres de las personas de un grupo o sociedad determinados. En la sociedad en la que desarrollamos nuestras actividades la creación de una microempresa representa una solución práctica y viable que permite poner frente a la no obtención de trabajo.

La actitud por parte de los miembros que conforman parte del equipo de trabajo de la microempresa constituye una herramienta muy valiosa ya que del grado de actitud y predisposición depende el correcto funcionamiento de la misma.

Uno de los puntos fuertes de las microempresas constituye la facilidad con la cual generan y crean empleo, según los datos obtenidos por el INEC se estima que las microempresas a nivel nacional generan empleo para 2,059,504 de personas.

**Tabla 9:** Principales actividades económicas de las microempresas por número de personas ocupadas.

	Personal ocupado	%
Venta al por menor en comercios no especializados con predominio de la venta de alimentos, bebidas y tabaco	145,981	7.1%
Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas.	121,493	5.9%
Enseñanza preprimaria y primaria.	95,924	4.7%
Enseñanza secundaria de formación general.	76,084	3.7%
Actividades de la administración pública en general.	69,336	3.4%
Venta al por menor de prendas de vestir, calzado y artículos	49,397	2.4%
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores.	48,849	2.4%
Actividades de mantenimiento del orden público y de seguridad	47,226	2.3%
Actividades de médicos y odontólogos.	41,396	2.0%
Actividades de hospitales y clínicas.	40,868	2.0%
Los 229 sectores restantes	1,322,950	64.2%

Fuente: Censo Nacional Económico 2011  
Elaboración: Observatorio de la PyME

### 2.2.3 Entorno político

La creación de oportunidades económicas para las micro y pequeñas empresas a través de integraciones productivas con empresas más grandes requiere esfuerzos a lo largo de las distintas fases en las que se produce la vinculación, que podrían ser abordados por parte del sector público a través de la implementación de políticas de fomento para:

- ✓ Atraer a los líderes de las cadenas mediante incentivos que faciliten la reducción de los costos de transacción y aprendizaje;
- ✓ Ayudar a las MyPE a cumplir las condiciones de entrega que establecen los líderes de las cadenas, disminuyendo la brecha entre capacidades y requerimientos y facilitando su progreso competitivo;
- ✓ Crear un clima de negocios favorable para el desarrollo e integración de la micro y pequeña empresa.

Si bien la búsqueda de soluciones a estos desafíos recae principalmente en los gobiernos, éstos al igual que el sector privado, deberían formar alianzas con las instituciones multilaterales y bilaterales de desarrollo, entre ellas el propio BID. De acuerdo con Vives (2004), las organizaciones multilaterales y bilaterales presentan ventajas comparativas para jugar un papel activo en la promoción de este tipo de iniciativas, y más aún, vincularlas a las prácticas de responsabilidad empresarial, debido, entre otros, a su posición independiente, su relación con los distintos actores involucrados tanto en el sector público como en el privado, y su disponibilidad para ofrecer tanto asistencia técnica como financiera. En este marco, las instituciones de desarrollo pueden jugar varios papeles:

- Promoción;
- Desarrollo de políticas facilitadoras;
- Apoyo financiero y
- Promoción del cumplimiento de buenas prácticas, reporte y rendición de cuentas.

### **2.2.3.1 Instituciones del sector público que brindan SDE**

El Ministerio de Industrias y Competitividad a través de la Subsecretaría del Mipro, Pequeña y Mediana Empresa y Artesanías promueve y apoya el desarrollo de este sector productivo. Uno de sus programas de apoyo a la microempresa es MICRONET financiado en conjunto con el Banco Mundial, en asociación con FINCA y el FOME, son centros de negocios donde brindan SDE: herramientas tecnológicas (internet, llamados de larga distancia, salas de video conferencia), capacitación, asesoramiento y acceso directo a proveedores. Los servicios de estos centros están dirigidos a microempresarios urbanos de estrato medio. Otro servicio que ofrece el MICIP es la Red TIPS, un sistema de promoción de información tecnológica y comercial, que provee a través de internet: oportunidades de negocios, alianzas estratégicas, nuevos mercados, posibles inversionistas, ventas electrónicas, información de ferias y eventos, capacitación y servicios de gestión empresarial.

El Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP), fue creado en 1966, por el Decreto 1207, con el objeto de formar, capacitar y perfeccionar al capital humano para satisfacer las necesidades del mercado laboral, sectores productivos, de servicios y comunitarios. El SECAP tiene el mandato de ser la organización que facilita, asesora, brinda asistencia técnica y servicios de formación profesional para los trabajadores en Ecuador, pero sus servicios no coinciden con la actual demanda del mercado.

Varios dirigentes del sector afirman que el SECAP no provee SDE a las microempresas, además continuamente se señalan “problemas de gestión de SECAP, la baja eficiencia de su acción y la necesidad de su modernización”

En el marco del Préstamo Sectorial Social del BID (1466/OC-EC) se acordó la reforma y modernización del SECAP introduciendo incentivos para promover una estrecha vinculación entre las demandas del mercado de trabajo y las acciones de capacitación y formación profesional; y el establecimiento de un sistema de aseguramiento de calidad de instituciones de formación para el trabajo. Los avances en ésta área han sido limitados. Se logró la creación de un Fondo Competitivo para Capacitación Laboral y Formación Profesional, que asignará los recursos a programas de entrenamiento y capacitación laboral por medio de concursos periódicos. El mismo será administrado por una Secretaría Técnica con miembros del sector privado y público, independientes de las instituciones, potencialmente beneficiarias del Fondo.

El financiamiento provendrá de un fondo de capital semilla provisto por el Ministerio de Economía y una parte de los recursos presupuestarios del SECAP. Esta Secretaría será una “acreditadora de acreditadoras”, de forma tal que evaluará, autorizará y supervisará las entidades responsables de la evaluación y acreditación de las instituciones, centros y programas de capacitación y formación profesional.

Actualmente quien está llevando adelante el Sistema Nacional de Capacitación y Formación Profesional es el Consejo Nacional de Capacitación y Formación Profesional (CNCF), que fue creado en el 2001 a través del Decreto N.1821, como órgano regulador, coordinador y facilitador de las actividades de capacitación y formación profesional de Ecuador.

El nuevo estatuto orgánico<sup>23</sup> del CNCF de enero del 2006, reorganiza la estructura del CNCF y ubica a la Secretaría Técnica dentro del mismo. El propósito, y condición establecida en el Préstamo Sectorial para la Competitividad del BID (EC-L1004), es que el CNCF fomente la competencia en la provisión de servicios de capacitación laboral, acredite a las empresas de capacitación según sus estándares de calidad, administre el sistema de capacitación profesional en función de la demanda, y realice el monitoreo y evaluación de actividades, resultados e impactos de los programas de capacitación. Sin embargo, gran parte de estos objetivos están aún pendientes, y queda mucho por hacer para la puesta en marcha y operatividad de un sistema de aseguramiento de calidad de instituciones de formación profesional.

Una limitación del CNCF es que el mismo provee un subsidio hasta del 80% de los cursos de capacitación que brindan las empresas acreditadas, pero este subsidio es válido únicamente para los trabajadores que están afiliados al IESS, por lo que no le serviría a la mayoría de microempresarios que presentan altos niveles de informalidad laboral.

## **2.3 PROBLEMAS DE LAS MICROEMPRESAS**

### **2.3.1 Política laboral**

**Problema:** Las microempresas NO pueden cumplir lo estipulado en las leyes laborales para el sector formal, ya que muchas de estas no son aplicables al sector micro, ya sea por la cantidad de trabajadores o por los montos económicos que generan las mismas. Sobre todo si nos enfocamos al tema del salario básico unificado establecido por el régimen actual, que por las actividades de las microempresa se les hace casi imposible poder cubrir estos valores mes a mes, esto genera que las microempresas tengan que recurrir a métodos ilegales de contratación, explotación de personal o simplemente a la no contratación de personal para sus negocios como resultado se genera más desempleo.

**Solución:** Política y legislación laboral diferenciada del sector formal. (salario diferenciado). La Necesidad de contar con una legislación laboral nueva y coherente que elimine la discrecionalidad, superposición, obsolescencia y contradicción de las normas, está por encima de cualquier hecho coyuntural, nacional o regional. La falta de coherencia en la legislación laboral motiva y hasta justifica que los empleadores, los trabajadores y el Estado no asuman el rol que a cada uno le corresponde y que eludan o disfracen la relación laboral. Es decir se debe establecer políticas acordes a la magnitud de los negocios y así poder beneficiar a los de menor tamaño. (Fuentes, 2005)

### **2.3.2 Acceso a seguridad social**

**Problema:** El microempresario y sus trabajadores NO acceden a la seguridad social existente, tampoco disponen de servicios médicos y beneficios de ley. Esto se da ya que la mayoría de las microempresas son familiares y su principal objetivo es el ahorro lo que conlleva a que no se incurra en estos gastos, otro factor que afecta es el desconocimiento de estos beneficios ya que cuando se crea una microempresa es creada en la ilegalidad es decir no se realizan los tramites de ley para poner en marcha el negocio.

**Solución:** Acceso a los servicios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, para la Microempresa, sus trabajadores y el sector informal. Es decir fomentar el aseguramiento de los trabajadores realizando reformas a la ley para generar una tarifa diferenciada de aportaciones de acuerdo a la magnitud del negocio, con relación a los trabajadores informales de deben establecer y así todos estos trabajadores puedan gozar de los beneficios que otorga el estado a los mismos.(Fuentes, 2005)

### **2.3.3 Formalización de la microempresa**

**Problema:** Para formalizar una microempresa, se requieren demasiados trámites burocráticos lo que genera que los microempresarios funcionen en la ilegalidad, a continuación se detalla los pasos y tiempos que se necesita para poder crear una microempresa:

### **Requisitos para el funcionamiento de una microempresa**

#### ***1. Registro único de contribuyentes***

Para obtener el RUC se requiere:

- ✓ Cédula de identidad;
- ✓ Recibo de agua, luz o teléfono;
- ✓ Llenar formulario

"Es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y como objetivos proporcionar información a la administración tributaria." Están obligados a inscribirse todas las personas naturales y jurídicas, nacionales y extranjeros, que inicien o realicen actividades económicas en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos que generen u obtengan ganancias, beneficios, remuneraciones, honorarios y otras rentas sujetas a tributación en el Ecuador. El plazo para inscribirse es de TREINTA DÍAS contados a partir de la constitución o iniciación de las actividades económicas Los requisitos para inscribir una microempresa son la cédula de identidad y llenar el formulario. Para las empresas se requiere la escritura de constitución de la compañía, copia

de la cédula del representante legal y llenar el formulario La actualización de los datos de inscripción procede siempre y cuando haya:

- 1) Cambiado de actividad económica;
- 2) Cambiado de domicilio;
- 3) Cesado su actividad (Rodríguez, 2005)

## ***2. Patente municipal en Quito***

“Es un comprobante de pago emitido por la Administración zonal correspondiente por la cancelación anual del impuesto de patente municipales se grava a toda persona natural o jurídica que ejerza una actividad comercial o industrial y opere en el Distrito Metropolitano de Quito.

### ***Tiempo***

- ✓ De inmediato despacho a través de la ventanilla de recaudación.

### ***Requisitos***

- ✓ En caso de inscripción para obtener la patente por primera vez, presentar:

### ***Patente personas naturales***

- ✓ Formulario de declaración del Impuesto de Patente, original y copia;
- ✓ RUC original y copia
- ✓ Copia de cédula de ciudadanía
- ✓ Copia de carta de pago del impuesto predial del año en curso
- ✓ Formulario de categorización emitido por la oficina de Control Sanitario (para las actividades comerciales que requieran el permiso sanitario)
- ✓ Calificación artesanal (en el caso de los artesanos)

***Patente jurídica***

- ✓ Formulario de declaración del impuesto de patentes, original y copia;
- ✓ Escritura de constitución de la compañía original y copia;
- ✓ Original y copia de la Resolución de la Superintendencia de Compañías;
- ✓ Copias de la cédula de ciudadanía.

***Nota 1:*** Para el pago de patente cuando ya existe la inscripción el interesado deberá acercarse a partir del 2 de enero de cada año a la Administración Zonal respectiva.

**Nota 2:** Para todo trámite deberá presentarse el certificado de votación de acuerdo a la Ley de Elecciones.” En Quito se la puede obtener -dependiendo del lugar donde vive- en cualquiera de los centros Zonales, que trabajan de centralizadamente. (Norte, Centro, Eloy Alfaro, Calderón, Valle de Tumbaco, Valle de Los Chillos, La Delicia, Quitumbe)

En Guayaquil para obtener la patente se requiere:

- ✓ RUC;
- ✓ Certificado de Seguridad del Cuerpo de Bomberos; y
- ✓ Cédula El impuesto anual por la patente es de US\$ 0.70.

Pero esta patente no le concede autorización para el funcionamiento de su microempresa. Requiere luego pagar la “Tasa de Habilitación” cuyo valor depende del tipo de negocio y capital declarado. (Rodríguez, 2005)

### **3. Permiso sanitario de funcionamiento en Quito**

“Es un documento emitido por la administración Zonal correspondiente que autoriza el funcionamiento de los siguientes establecimientos o actividades comerciales sujetos al control sanitario por delegación del Ministerio de Salud: mercados, supermercados, micro mercados, tiendas de abarrotes y locales de abastos, consignación de víveres y frutas, vendedores ambulantes y estacionarios, bares- restaurantes, boite (grill) restaurante, cafeterías, heladerías, fuente de soda, soda-bar, picantería, fondas, comedores populares y cantinas, escenarios permanentes de espectáculos, plazas de toros, salas de cine, casinos, salones de billar, salones de juegos electrónicos, clubes deportivos privados,

estudios y coliseos, peluquería y salones de belleza. (Acuerdo ministerial RO N°.58 de abril de 2003).

***Tiempo***

- ✓ Quince días laborables

***Requisitos***

- ✓ Presentar en la administración respectiva lo siguiente:
- ✓ Solicitud (formulario) de permiso sanitario;
- ✓ Copia de cédula de ciudadanía y de votación del propietario del negocio;
- ✓ Informe de compatibilidad y/o factibilidad de implantación uso (otorgado por la Administración Zonal para las actividades comerciales que deben obtener el permiso sanitario por delegación del Ministerio de Salud al Municipio)
- ✓ Comprobante de pago de patente anterior;
- ✓ Comprobante de pago de tasa de permiso sanitario del año;
- ✓ Permiso Sanitario de funcionamiento del año anterior (original) para locales ya existentes;
- ✓ Certificado (s) de salud (en áreas de alimentos, salas de belleza y peluquerías) para todo el personal, expandido por la unidad de salud San José;

- ✓ Permiso de trabajo en el país, actualizado (para personas extranjeras)
- ✓ Copia del RUC vigente.

**Nota 1:** El plazo máximo para obtener el permiso de funcionamiento es el 30 de junio de cada año, caso contrario se someterán a las sanciones establecidas en el Código de la Salud.

**Nota 2:** Para todo trámite deberá presentar el certificado de votación de acuerdo a Ley de Elecciones.”

### ***Recomendación del cuerpo de bomberos en Quito***

Con el pago de una parte de la patente (10%) se cubre el servicio que da el cuerpo de bomberos a todos los locales que desarrollan actividades económicas, mediante el cual recomiendan la instalación de equipos contra incendios o las seguridades que debe tener para evitar los mismos. El cumplimiento de estas recomendaciones le da derecho al dueño del negocio a reclamar el seguro contra incendio, que es cancelado con todos los pagos de las planillas de energía eléctrica, en caso de que ocurra el flagelo. Los requisitos para obtener este servicio son: comprar un formulario (USD\$ 0.20) llenarlo y entregar a los bomberos; y, conducir a los inspectores al local comercial para la verificación.

### ***Certificado de seguridad del cuerpo de bomberos en Guayaquil***

En esta ciudad es obligatorio obtener el certificado, para lo cual es necesario comprar un extintor y pagar un valor económico que depende del local comercial. El cuerpo de bomberos de Guayaquil es autónomo y no depende del Ministerio de Bienestar Social o del Municipio de dicha ciudad. (Datos tomados en agosto de 2004) (Rodríguez, 2005)

#### ***4. Registro sanitario***

Es obligatorio obtener el Registro Sanitario cuando se elaboran productos alimenticios procesados. Es decir, hay una gran diferencia con el Permiso Sanitario, que sirve para el funcionamiento del local que expende alimentos. Requieren Registro Sanitario: “Los alimentos procesados y aditivos alimenticios, cosméticos, productos higiénicos o perfumes, productos naturales procesados y plaguicidas de uso doméstico, industrial o agrícola, que se expendan al consumidor bajo una marca de fábrica o nombres y designaciones determinadas...”

#### ***Exentos de registro sanitario***

Productos alimenticios en su estado natural, como frutas, hortalizas, verduras frescas, miel de abeja y otras que no hubieren sido sometidas a proceso alguno de transformación;

- Productos semielaborados;
- Granos secos al granel;
- Productos de origen animal, crudos, refrigerados o congelados que no hubieren sido sometidos a proceso alguno de transformación y se presente sin marca comercial;
- Materias primas en general producidas en el país o importadas, destinadas a la elaboración de alimentos;
- Productos de panadería y que se comercializan sin un envase o marca comercial. Si bien están exentos de registro sanitario, no lo están del control de la autoridad de salud.

#### ***Trámite previo para obtener el registro sanitario***

- ✓ Obtención previa del informe técnico favorable en virtud de un análisis de control y calidad; y,
- ✓ Obtención previa de un certificado de buenas prácticas de manufactura para la planta procesada.

#### ***Trámite para la obtención del registro sanitario***

Presentar la solicitud a la autoridad de salud en el formulario único con tres copias, que contiene lo siguiente:

- ✓ Nombre o razón social del solicitante;
- ✓ Nombre completo del producto;

- ✓ Ubicación de la fábrica (ciudad, calle, número, teléfono);
- ✓ Lista de ingredientes utilizados (incluyendo ingrediente). Los ingredientes deben declararse en orden decreciente de las proporciones usadas;
- ✓ Número de lote;
- ✓ Fecha de elaboración;
- ✓ Formas de presentación del producto, envase y contenido en unidades del sistema internacional, de acuerdo a ley de pesas y medidas, y tres muestras de etiquetas de conformidad a la norma inen de rotulado;
- ✓ Condiciones de conservación;
- ✓ Tiempo máximo para el consumo; y,
- ✓ Firma del propietario o representante legal y del representante técnico, debidamente registrado en el Ministerio de Salud.

#### ***Duración del registro sanitario***

- ✓ Diez años desde su expedición.

#### ***Licencia sanitaria para productos artesanales***

Para los artesanos y empresarios de la microempresa hay un tratamiento especial mediante el cual no requieren de Registro Sanitario, sino de Licencia Sanitaria extendida por la Dirección Provincial de Salud de la respectiva provincia donde se elabore o expenda el producto. La Dirección Provincial

exigirá exclusivamente el cumplimiento de las normas de buenas prácticas de manufactura.

### ***Registro como artesano o empresario de la microempresa***

Para acogerse a la disposición anterior y estar exento del pago, deberán registrarse en el MICIP (Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad) en las oficinas de la Dirección Nacional de Artesanía y Microempresa, Subsecretarías del Litoral y del Austro, o en las Direcciones Regionales de Manabí, Tulcán, Ambato y Loja. (Rodríguez, 2005)

### **5. *Marcas***

Si usted desea poner un nombre o logo a sus productos alimenticios, farmacéuticos o ropas, debe hacer un trámite en el Instituto Ecuatoriano de Propiedad Intelectual (IEPI) ubicada en la ciudad de Quito (Avda. La República 396 y Almagro, edificio Forum, fono 2508 000), con jurisdicción a nivel nacional.

#### ***Trámite***

- ✓ Comprar formato (USD \$0.05) para la búsqueda del nombre que quiera poner a su producto (certifica si está registrada o en trámite);
- ✓ Cancelar USD \$8.00 para la búsqueda del nombre de un producto; igual si es de unos servicios, nombre comercial o lema;
- ✓ Esperar 72 horas para la contestación;

- ✓ Si no hubiere registrado el nombre, entonces deberá presentar la solicitud del Registro de Signos distintivos;
  
- ✓ Formato original del nombre con tres copias
- ✓ USD \$54.00 para publicar el nombre en la Gaceta de la Propiedad Intelectual
- ✓ Si fuese persona jurídica, deberá presentar la representación legal;
- ✓ 30 días se concede a las personas para que pueda presentar reclamos u oposiciones al nombre que se quiere registrar;
- ✓ Esperar más o menos 135 días para que le extiendan el título, previo al pago de US\$28.00 (datos tomados en agosto 2004)(Rodríguez, 2005)

**Solución:** Desburocratización de las entidades públicas, reducción y simplificación de trámites, mediante el establecimiento de la ventanilla única, a través de las Cámaras y organizaciones de la Microempresa. Es decir agilizar el proceso para la creación de la microempresas ya que en muchas ocasiones los pequeños empresarios no realizan estos trámites por el tiempo y la complicación que conllevan los mismos, lo que da como resultado que las microempresas funcionen en la ilegalidad, y no se tenga un control por parte de los organismos pertinentes. (Fuentes, 2005)

#### **2.3.4 Política municipal**

**Problema:** Políticas coyunturales de las diferentes autoridades municipales con respecto a la microempresa, persecución de las estructuras municipales especialmente en los centros urbanos de las diferentes ciudades medianas y grandes, que atentan al derecho al trabajo. Falta de acceso al mercado de compras de los municipios y CC.PP.

**Solución:** Establecimiento de políticas permanentes para la descentralización de las diferentes actividades como la educación, administración pública y otras, acorde con el crecimiento poblacional y urbano para la generación de nuevos polos de desarrollo urbanos y rurales, que garanticen la descentralización de las actividades micro empresariales. Realizar el rastreamiento parroquial, municipal y provincial del aparato productivo. (Microempresa, PYME, Gran Empresa).(Fuentes, 2005)

#### **2.3.5 Política tributaria**

**Problema:** El promedio de ventas en la microempresa es bajo en relación a las ventas generadas por grandes o medianas empresas. Las leyes tributarias y el reglamento de Facturación para el sector formal, no son aplicables al sector de la microempresa. Ya que manejan un rango bajo de ventas, aparte no poseen los conocimientos necesarios para poder realizar los diferentes tramites tributarios que generan estos negocios.

También podemos señalar que los microempresarios no tienen formada una cultura tributaria es decir obtiene facturas de su negocio solo por el hecho que es un requisito de funcionamiento, mas no porque se las piensa emitir, y esto se transforma en un círculo vicioso en el que lamentablemente caen muchos microempresarios del Ecuador.

**Solución:** Establecer políticas tributarias concertadas con el sector, realizar talleres de familiarización para que los microempresarios conozcan sus obligaciones tributarias y sobre todo que las puedan realizar, y así poder cumplir con lo establecido en las diferentes leyes tributarias, con lo que se evitara la evasión de impuestos. Reforma del RISE. Régimen simplificado. (Fuentes, 2005)

### **2.3.6 El mercado nacional: compras estatales a la microempresa**

**Problema:** Las normas legales para el acceso al mercado del sector público no son aplicables a la realidad de la microempresa, además muchas veces los contratos ya están direccionados a ciertos proveedores, con lo que las microempresas quedan al final de la lista.

**Solución:** Establecer una normativa que permita el acceso en igualdad de condiciones al mercado estatal, mediante la expedición de una legislación flexible y diferenciada para las compras estatales a la microempresa. Dentro de los objetivos de la contratación

pública consta convertir a esta actividad en un elemento dinamizador de la producción nacional, promover la participación de artesanos, profesionales, micro, pequeñas y medianas empresas con ofertas competitivas con la participación de proveedores confiables. En abril del 2007, se creó el Consejo Nacional de Compras Estatales.(Fuentes, 2005)

### **2.3.7 Globalización de la economía**

**Problema:** El libre ingreso de mercadería de diferentes países, y en algunos casos productos usados, alimentos y medicinas por caducarse o caducados), perjudicando a varios sectores. En 2002, la microempresa usaba su capacidad instalada en un 62% y en 2007 el 46%.

**Solución:** Establecer un plan concertado entre el sector público, organismos internacionales con la Cámara Nacional de Microempresas para generar un ambiente favorable para la producción de la microempresa mediante el fortalecimiento del Sistema de Abastecimiento de la Microempresa (crédito, comercialización, capacitación), y construir un ambiente favorable para enfrentar la defensa del mercado nacional y la apertura de mercados, de acuerdo a las nuevas circunstancias y tendencias.(Fuentes, 2005)

### **2.3.8 Servicios empresariales**

**Problema:** El sector público y privado formal, no ha logrado atender al sector de la microempresa, mediante la oferta de servicios financieros, garantía crediticia, capacitación, comercialización y salud.

**Solución:** Concertar, apoyar, capitalizar e invertir en el SISTEMA NACIONAL DE ABASTECIMIENTO A LA MICROEMPRESA, que comprende el Sistema de Capacitación, Comercialización, Garantía Crediticia, CRÉDITO, Salud y otros servicios. (Fuentes, 2005)

## **2.4 ORGANIZACIÓN DE LAS MICROEMPRESAS**

La organización de una microempresa requiere el constante ejercicio de ciertas responsabilidades directivas. A tales responsabilidades a menudo se les denomina colectivamente como las funciones de la administración. Si bien varían sus designaciones, estas funciones son ampliamente reconocidas tanto por los eruditos académicos como por los gerentes profesionales.

A continuación detallamos los pasos a seguir para manejar una buena organización en nuestra microempresa:

**1. Planificación.-** es el proceso de desarrollar objetivos micro empresariales y elegir un futuro curso de acción para lograrlos. Comprende:

- ✓ Establecer los objetivos de la microempresa
- ✓ Desarrollar premisas acerca del medio ambiente en la cual han de cumplirse
  
- ✓ Elegir un curso de acción para alcanzar los objetivos
- ✓ Iniciar las actividades necesarias para traducir los planes en acciones
- ✓ Replantear sobre la marcha para corregir deficiencias existentes.

**2. Organizar.-** es el proceso mediante el cual los empleados y sus labores se relacionan unos con los otros para cumplir los objetivos de la microempresa. Consiste en dividir el trabajo entre grupos e individuos y coordinar las actividades individuales del grupo. Organizar implica también establecer autoridad directiva.

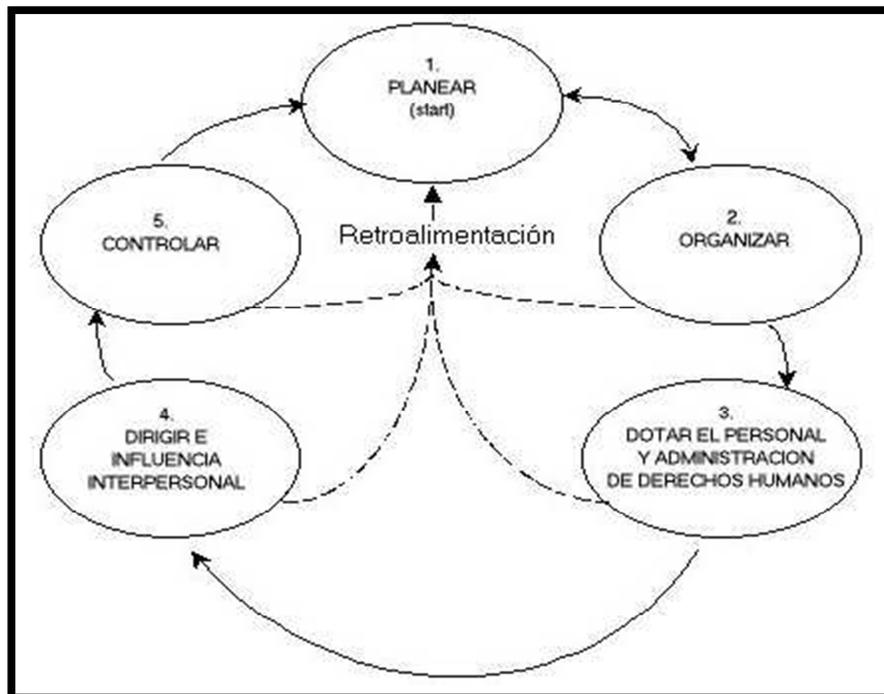
**3. Administración del personal.-** es el proceso de asegurar que se recluten empleados competentes, y se les desarrolle. La eficaz dotación de personal y la administración del mismo implican también el establecimiento de un ambiente de trabajo en el que los empleados se sientan satisfechos.

**4. Guiar y la influencia interpersonal.-** es el proceso de motivar a las personas (de igual nivel, superiores, subordinadas y no subordinadas) o grupos de personas para ayudar voluntaria y armónicamente en el logro de los objetivos de la microempresa (designado también como dirigir o actuar)

**5. Controlar.-** es el proceso de asegurar el desempeño eficiente para alcanzar los objetivos de la microempresa. Implica:

- a) Establecer metas y normas
- b) Comparar el desempeño medido contra las metas y normas establecidas
- c) Reforzar los aciertos y corregir las fallas

Gráfico 14: Proceso administrativo



Fuente:(Welsch, 1990)

## **2.5 LAS MICRO FINANZAS**

En el Ecuador, la oferta de servicios financieros dirigidos a los microempresarios está compuesta por un lado por el Sistema Financiero Regulado que incluye: bancos, cooperativas de ahorro y crédito – COACs reguladas, sociedades financieras y mutualistas y por otro lado una serie de instituciones no reguladas compuestas básicamente por organizaciones no gubernamentales – ONGs y cooperativas de ahorro y crédito no reguladas. En cuanto a la presencia de la banca pública, la Superintendencia de Bancos que es su ente de control, reporta una participación muy poco significativa.

Para realizar el análisis de la oferta se ha recopilado la información emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador – SBS en su compendio mensual de micro finanzas, de la Red Financiera Rural – RFR en su programa de monitoreo y del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito – WOCCU (por sus siglas en inglés), a través de su apoyo a redes de cooperativas de ahorro y crédito.

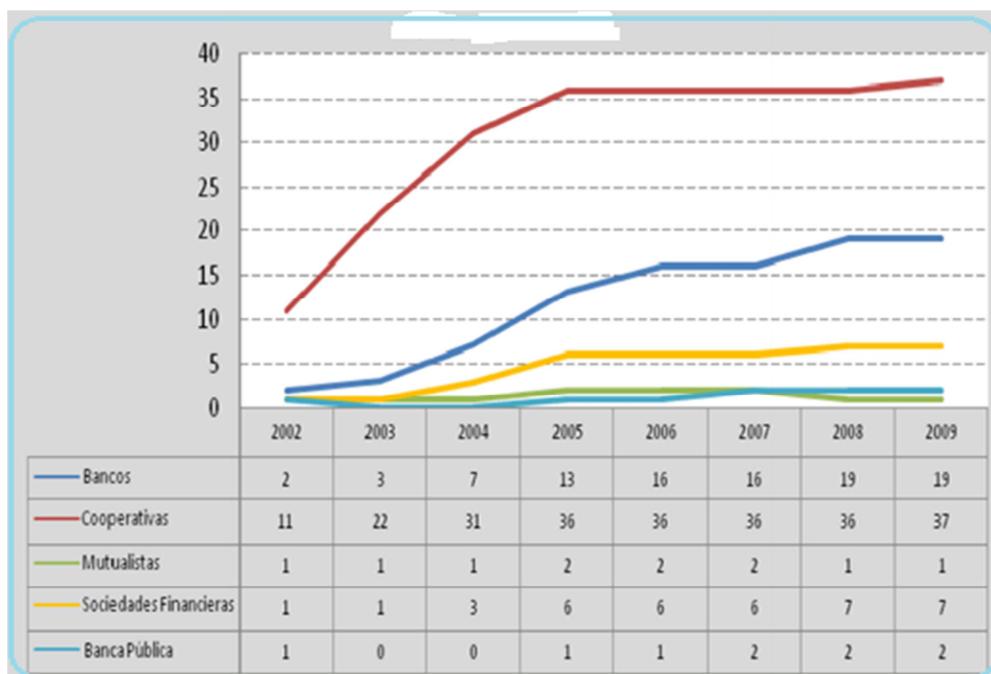
### **2.5.1 Definición de microcrédito**

La Superintendencia de Bancos y Seguros ha adoptado la siguiente, como una definición oficial demicrocrédito para la industria financiera regulada:

Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario - persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria, destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por las actividades, como se verifica por la institución prestataria. Los balances y los estados de pérdidas y ganancias no son requerimiento para los microempresarios a menos que el monto original del préstamo exceda los \$20,000.

## 2.5.2 Evolución de las instituciones financieras que proveen microcréditos

Gráfico 15: Evolución de las entidades con cartera de micro finanzas



Fuente: INEC Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo Urbano y Rural  
 Elaboración: Observatorio de la PyME

Durante los últimos años es notable observar cómo ha ido creciendo las micro finanzas en el sector financiero del país, en el año 2002 identificamos que existían 2 bancos y 11 cooperativas que contaban con una cartera de micro finanzas. Mientras que en el 2009 observamos que existen alrededor de 19 bancos y 37 cooperativas, con lo cual concluimos que los microcréditos proporcionados por estas instituciones han evolucionado de manera significativa.

### **2.5.3 Participación del microcrédito en la cartera del sistema financiero**

Los años que se han tomado como base para el análisis de los créditos otorgados al sector micro empresarial comprenden desde el 2006 hasta el 2011, todos los datos proporcionados fueron extraídos de las estadísticas generadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).

El Sistema Financiero tiene como finalidad principal la captación de fondos generados como consecuencia de los excedentes de efectivo que generan los ahorradores con el fin de canalizarlos hacia prestamistas que requieran o necesiten de este efectivo. Por lo cual la cartera de créditos que se genera está distribuida de la siguiente manera:

- ✓ Cartera comercial
- ✓ Cartera de consumo
- ✓ Cartera de vivienda
- ✓ Cartera micro empresarial

**Cartera comercial:** La cartera de créditos comerciales constituye créditos otorgados para facilitar la comercialización de bienes y/o servicios, también facilita las ventas, producción y desarrollo de capital. El crédito comercial es generalmente de corto plazo, los intervalos de tiempo pueden variar según el análisis interno que realicen las instituciones financieras.

**Cartera de consumo:** Son créditos otorgados a satisfacer diversas necesidades, dentro de las cuales podemos mencionar créditos destinados para estudios, motivos de salud, viajes, necesidades del hogar, entre otros.

**Cartera de vivienda:** Constituyen créditos otorgados exclusivamente para personas naturales que deseen adquirir una vivienda ya sea nueva o usada, las instituciones financieras que proveen de estos créditos pueden financiar entre un 70 % y 80% del total de la vivienda a adquirir. Además estos créditos se financian a largo plazo por lo cual permite realizar una negociación de los pagos que se deben hacer en base a los montos que pueden cancelar los adquirentes de estos préstamos.

**Cartera micro empresarial:** Son créditos otorgados al sector micro empresarial, por lo general estos créditos son requeridos por personas que requieren liquidez para la generación de una actividad económica.

En el año 2006 identificamos que la cartera de crédito comercial presenta un saldo de USD 3690 millones de dólares, mientras que en el año 2011 presenta un saldo de USD 6337 millones de dólares con la cual nos da un incremento considerable y significativo de USD 2647 millones de dólares.

**Tabla 10:** Distribución de los créditos que otorga el sistema financiero

<b>SISTEMA FINANCIERO</b>						
<b>DISTRIBUCIÓN DE LOS CREDITOS QUE OTORGA EL SISTEMA FINANCIERO(MILES DE DOLARES)</b>						
<b>PERIODO: 2006-2011</b>						
	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-11
CARTERA TOTAL COMERCIAL	3690241	3815238	4801529	4545001	5335190	6337927
CARTERA TOTAL CONSUMO	2806675	3304859	4110495	4233066	5512240	7375912
CARTERA TOTAL VIVIENDA	1058632	1336623	1619441	1602591	1803996	1734626
CARTERA TOTAL MICROEMPRESA	869522	1084687	1414055	1483329	1760047	2247612
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>8425071</b>	<b>9541407</b>	<b>11945520</b>	<b>11863987</b>	<b>14411473</b>	<b>17696077</b>

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

Si comparamos la representatividad de los créditos otorgados desde el 2006 hasta el 2011 por el Sistema Financiero podemos identificar que la cartera total de micro créditos oscila entre un 10.32% y un 12.70%.

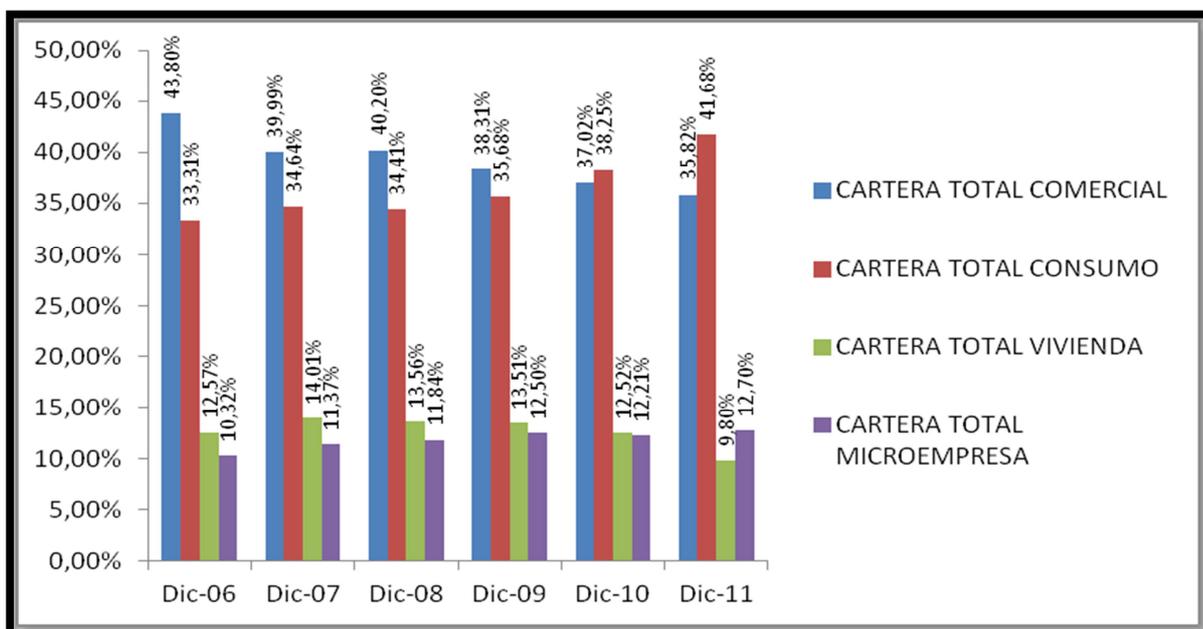
Si bien ha existido un incremento de los créditos destinados a este sector, este incremento a su vez no ha sido significativo debido a que no es mayor a un 3 %, en los últimos 5 años los incrementos han sido a la par, conforme se incrementaron las demás carteras identificamos que no ha ocurrida ninguna variación significativa que muestre un cambio radical de la cartera de microcréditos.

Si analizamos el periodo 2010 y 2011 identificamos que la cartera de microcréditos en el primer año representa un 12,21%, mientras que al 2011 este saldo se ha incrementado a un 12,70%

**Tabla 11:** % de los créditos que otorga el sistema financiero

SISTEMA FINANCIERO						
% DISTRIBUCIÓN DE LOS CREDITOS QUE OTORGA EL SISTEMA FINANCIERO						
PERIODO: 2006-2011						
	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-11
CARTERA TOTAL COMERCIAL	43,80%	39,99%	40,20%	38,31%	37,02%	35,82%
CARTERA TOTAL CONSUMO	33,31%	34,64%	34,41%	35,68%	38,25%	41,68%
CARTERA TOTAL VIVIENDA	12,57%	14,01%	13,56%	13,51%	12,52%	9,80%
CARTERA TOTAL MICROEMPRESA	10,32%	11,37%	11,84%	12,50%	12,21%	12,70%
TOTAL CARTERA	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

**Gráfico 16:** % de los créditos que otorga el sistema financiero



Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

## 2.5.4 Análisis del comportamiento del sector financiero privado.

### 2.5.4.1 Operaciones vigentes de microcréditos

La contabilización del número de operaciones de microcrédito es importante porque permite inferir (determinando el número de personas atendidas) la cobertura que ha alcanzado la industria. Tomando los datos reportados por las Instituciones Financieras Privadas, se alcanza un total de 792790 operaciones vigentes al 31 de Diciembre del 2011, el detalle se muestra en el siguiente cuadro.

**Tabla 12:** # de operaciones de micro crédito

INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS												
# DE OPERACIONES DE MICROCRÉDITO												
PERIODO: 2006-2011												
	2006		2007		2008		2009		2010		2011	
	# Oper.	%										
<b>BANCOS PRIVADOS NACIONALES</b>	452814	71,13%	363450	62,10%	602826	80,50%	446546	77,14%	557436	76,89%	616268	77,73%
<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	81211	12,76%	93488	15,97%	123929	16,55%	109082	18,84%	163787	22,59%	164886	20,80%
<b>MUTUALISTAS</b>	48	0,01%	68	0,01%	148	0,02%	219	0,04%	145	0,02%	273	0,03%
<b>SOCIEDADES FINANCIERAS</b>	102559	16,11%	128236	21,91%	21979	2,93%	23034	3,98%	3646	0,50%	11363	1,43%
<b>TOTAL</b>	<b>636632</b>	<b>100,00%</b>	<b>585242</b>	<b>100,00%</b>	<b>748882</b>	<b>100,00%</b>	<b>578881</b>	<b>100,00%</b>	<b>725014</b>	<b>100,00%</b>	<b>792790</b>	<b>100,00%</b>
<b>VARIACIÓN</b>				<b>-8,07%</b>		<b>27,96%</b>		<b>-22,70%</b>		<b>25,24%</b>		<b>9,35%</b>

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

Las principales Instituciones Financieras que generan mayor número de operaciones de microcrédito constituyen los Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito, cada sector genera 616268 y 164885 operaciones de microcrédito respectivamente.

#### 2.5.4.2 Volumen de microcréditos

El volumen de microcréditos entregados durante el año 2011 alcanza una suma de USD 2147 millones dólares. Mientras que el año 2006 podemos observar que se entregaron USD 1118 millones de dólares, por lo cual podemos identificar claramente como ha incrementado el volumen de micro créditos. El siguiente cuadro muestra los volúmenes de microcrédito que han venido manejando las instituciones financieras durante los últimos 6 años.

Tabla 13: Volumen de micro créditos

SISTEMA FINANCIERO: SECTOR PRIVADO												
VOLUMEN DE MICROCREDITOS ENTREGADOS												
PERIODO: 2006-2011												
	2006		2007		2008		2009		2010		2011	
	Dolares	%	Dolares	%	Dolares	%	Dolares	%	Dolares	%	Dolares	%
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	792.401.746	66,69%	702.963.767	59,77%	918.403.037	61,16%	825.924.844	60,57%	1.116.185.777	51,08%	1.325.408.157	58,36%
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	329.021.928	27,69%	391.181.624	33,26%	444.236.074	29,58%	415.278.717	30,45%	673.934.133	30,84%	785.246.991	34,58%
MUTUALISTAS	129.295	0,01%	60.216	0,01%	563.933	0,04%	1.171.334	0,09%	690.466	0,03%	1.845.784	0,08%
SOCIEDADES FINANCIERAS	66.675.970	5,61%	81.972.400	6,97%	37.869.117	2,52%	40.389.595	2,96%	39.410.913	1,80%	34.611.449	1,52%
TOTAL	1.188.228.939	100,00%	1.176.178.007	100,00%	1.401.072.161	93,30%	1.282.764.490	94,07%	1.830.221.289	83,75%	2.147.112.381	94,54%
VARIACIÓN				-1,01%		19,12%		-8,44%		42,68%		17,31%

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

Del cuadro antes observado identificamos que los Bancos Privados Nacionales constituyen una de las principales fuentes que otorga microcréditos, en el último año 2011 representa el 58,30% de los microcréditos que otorga al sistema financiero.

#### 2.5.4.3 Evolución de la cartera de microcréditos

Al 31 dic. 2011 la cartera total de microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Privadas representa un monto de USD 2247 millones de dólares, en el año 2010 la cartera de crédito estuvo constituida por USD 1760 millones de dólares. Lo cual

nos da a conocer que la cartera de microcréditos se ha incrementado en un 27,70 % entre el 2010 y 2011.

**Tabla 14:** Evolución de la certera de micro créditos

INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS					
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE MICROREDITOS (MILES DE COLARES )					
PERIODO: 2006-2011					
	BANCOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTA	SOCIEDADES FINANCIERAS	TOTAL SISTEMA
<b>dic-06</b>	487.037	354.132	264	28.089	869.522
<b>dic-07</b>	608.157	443.298	166	33.066	1.084.687
<b>dic-08</b>	834.216	557.963	585	21.292	1.414.055
<b>dic-09</b>	847.268	601.544	1.357	33.161	1.483.329
<b>dic-10</b>	998.184	721.529	1.740	38.594	1.760.047
<b>dic-11</b>	1.219.403	986.635	4.507	37.068	2.247.612
<b>% Variación dic 10 - dic 11</b>	22,16%	36,74%	159,00%	-3,95%	27,70%
<b>% Participación</b>	54,25%	43,90%	0,20%	1,65%	100,00%

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

#### 2.5.4.4 Morosidad de la cartera de microcrédito

Los niveles de morosidad que se presentan en el país en cuanto a cómo se cancelan los créditos son aceptables puesto que no se han presentado variaciones considerables, es decir se manejan en base a una morosidad aceptable.

**Tabla 15:** Morosidad de la cartera

INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS				
MOROSIDAD DE LA CARTERA				
PERIODO: 2006-2011				
	BANCOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTA	SOCIEDADES FINANCIERAS
dic-06	5,39	5,06	9,09	9,88
dic-07	4,28	4,65	21,56	15,64
dic-08	4,42	4,73	7,16	7,90
dic-09	3,82	5,31	6,88	6,57
dic-10	2,63	4,18	8,49	7,73
dic-11	3,23	4,15	5,34	7,99

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

### **2.5.5 Análisis del comportamiento del sector financiero publico**

El gobierno actual, a través del Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO), ha presentado oficialmente un “Proyecto Integral para el Fomento Productivo y Competitivo para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas”. Este programa tiene como objetivo contribuir a mejorar las condiciones y capacidades de las micro, pequeñas, medianas empresas y artesanos del Ecuador. Además, las acciones ejecutas por FONDEPYME (el Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa), buscan de manera integral apoyar a los pequeños y medianos empresarios en sus

proyectos. Su meta es potenciar el crecimiento tanto de MIPYMEs individuales como de grupos asociativos, empresas manufactureras y empresas de servicios, procurando siempre la generación de valor agregado en su producción y la generación de empleo.

El gobierno ha impulsado en los últimos años varios mecanismos para el fomento de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), como por ejemplo las compras inclusivas, asistencia técnica, capacitación y financiamiento. Como una herramienta para el fomento y desarrollo de las PYMEs y artesanos, se ha creado el Sistema Nacional de Apoyo al Emprendimiento, Emprende Ecuador, el cual a pesar de su reciente creación ya es un referente de apoyo tanto en Ecuador como en América Latina. Para las PYMEs que ya están en fase de crecimiento maduro, se ha creado InnovaEcuador, que es un mecanismo para que las empresas tengan la oportunidad de generar productos basados en nuevos conocimientos, para acceder a otros mercados, mejorar su productividad y mejorar su oferta exportable.(Microfinanzas, 2010)

#### **2.5.5.1 Operaciones vigentes de microcréditos**

La contabilización del número de operaciones de microcrédito es importante porque permite inferir (determinando el número de personas atendidas) la cobertura que ha alcanzado la industria. Tomando los datos reportados por las Instituciones Financieras

Públicas, se alcanza un total de 11298 operaciones vigentes al 31 de Diciembre del 2011. Sin embargo el cambio más significativo en cuanto al número de operaciones se da en el año 2006-2007, debido a que en el año 2006 solo se generaban 42 operaciones, mientras que al año 2007 se generaron 45086.

Lo cual da a entender que durante este año el sector público empieza a tomar más conciencia y preocupación por impulsar el sector micro empresarial del país. El detalle se muestra en el siguiente cuadro.

**Tabla 16:** # de operaciones de micro crédito

<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>		
<b># DE OPERACIONES DE MICROCRÉDITO</b>		
<b>PERIODO: 2006-2011</b>		
	<b># Oper.</b>	<b>%</b>
2006	42	
2007	45086	107247,62%
2008	106356	135,90%
2009	107789	1,35%
2010	403842	274,66%
2011	11298	-97,20%

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

### 2.5.5.2 Volumen de microcréditos

Como bien ya se mencionamos anteriormente el año 2007 representa el año en el cual las Instituciones Públicas contribuyen al desarrollo de las mico empresas, esto se ve claramente diferenciado debido a que en este año es en el cual los volúmenes de microcrédito aumentan significativamente. El siguiente cuadro muestra como se han incrementado y/o disminuido los volúmenes de microcrédito durante los últimos seis años.

Tabla 17: Volumen de micro créditos

<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>		
<b>VOLUMEN DE MICROCRÉDITOS</b>		
<b>PERIODO: 2006-2011</b>		
	<b>DÓLARES</b>	<b>%</b>
<b>2006</b>	20.797,00	
<b>2007</b>	25.794.872,00	123931,70%
<b>2008</b>	100.671.343,00	290,28%
<b>2009</b>	80.931.310,00	-19,61%
<b>2010</b>	355.120.439,00	338,79%
<b>2011</b>	123.943.742,00	-65,10%

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

### 2.5.5.3 Evolución de la cartera de microcréditos

Al 31 dic. 2011 la cartera total de microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Publicas representa un monto de USD 245 millones de dólares, en el año 2010 la cartera de crédito estuvo constituida por USD 350 millones de dólares. Lo cual nos da a conocer que la cartera de microcréditos se ha incrementado en un 30 % entre el año 2010 y el año 2011.

Tabla 18: Cartera Bruta

INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		
CARTERA BRUTA		
PERIODO: 2006-2011		
	INSTITUCIONES PUBLICAS	TOTAL SISTEMA
<b>dic-06</b>	1.665	
<b>dic-07</b>	28.368	1603%
<b>dic-08</b>	103.190	264%
<b>dic-09</b>	139.703	35%
<b>dic-10</b>	350.484	151%
<b>dic-11</b>	245.418	-30%

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

#### 2.5.5.4 Morosidad de la cartera de microcrédito

Del los datos obtenidos podemos determinar que el año más representativo es el 2009 debido al índice elevado de morosidad que venían manejando, sin embargo en el año 2011 podemos observar que dicho índice ha disminuido.

Tabla 19: Morosidad de la cartera

INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS						
MOROSIDAD DE LA CARTERA						
PERIODO: 2006-2011						
	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-11
INSTITUCIONES PUBLICAS	6,65	10,88	22,38	33,71	5,02	6,91

Fuente: Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: George Garcés y Oscar Jiménez

#### 2.6 EL FUTURO DE LA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR

Actualmente está ocurriendo un segundo cambio fundamental en la forma en que se percibe el sector de la microempresa. El primer cambio, ocurrido en los años setenta, modificó la percepción acerca de las microempresas, que eran consideradas como un

conjunto de actividades ilícitas dentro de la economía subterránea, de evasores de impuestos y de empleo encubierto.

En consecuencia, las microempresas están siendo paulatinamente percibidas de una manera más positiva como entidades que proporcionan un medio de vida para la mayoría de los ecuatorianos sobre todo en zonas rurales.

El segundo cambio, que está ocurriendo actualmente, considera a la microempresa como un negocio en vez de una forma de proveer un medio de vida a los pobres, alejándose así de su antigua connotación de caridad. Los microempresarios son fabricantes, proveedores de servicios y minoristas que constituyen una parte integral de la economía como compradores y vendedores.

No solamente generan empleos, sino además contribuyen al crecimiento económico. A pesar de su humilde origen, el sector de la microempresa efectúa una importante y dinámica contribución a las economías del país. En consecuencia, lo que anteriormente era conocido como el “sector informal” no se encuentra más en la periferia de la sociedad.

Ya no es el lugar de espera a través del cual se desplaza la fuerza de trabajo en su camino hacia las grandes empresas del sector formal. La microempresa actualmente representa una parte importante de la fuerza laboral en Ecuador, y constituye en sí misma el centro de la actividad económica.

Actualmente más del 80 por ciento de las empresas de Ecuador tienen 10 empleados o menos, y dependiendo del sector generan entre el 30 y 80 por ciento de los empleos. Sin embargo y a pesar de esta nueva visión de las microempresas, es innegable que la mayoría de los dueños de las microempresas y sus empleados son personas de bajos niveles de ingresos que están viviendo en difíciles condiciones sociales y económicas.

La mayoría de los microempresarios tienen una educación formal elemental y su acceso a los mercados y servicios es limitado. A pesar del considerable número de empleos que genera el sector, la calidad de los mismos es muy variada. El subempleo es frecuente y muchos de los trabajos, particularmente los que desempeñan las mujeres, no son remunerados. Aunque estas son condiciones comunes entre los microempresarios, existe una enorme variedad de microempresas.

Mientras que algunas pueden describirse como actividades de subsistencia, otras utilizan métodos de producción relativamente sofisticados, registran un rápido crecimiento y están directamente relacionadas con empresas grandes del sector formal de la

economía. Los microempresarios de Ecuador encaran muchos y diferentes desafíos en sus actividades empresariales, que incluyen desde los complejos procedimientos tributarios y de registro hasta la falta de acceso a los servicios financieros y no financieros.

Los cuatro aspectos básicos en los que existen tales obstáculos son:

- Las políticas y el entorno reglamentario
- El acceso a los servicios financieros
- El acceso a los servicios empresariales
- Los recursos insuficientes de que dispone el sector

### **Las políticas y el entorno reglamentario**

Como sucede con todos los negocios, el funcionamiento de las microempresas está influenciado por las políticas y el entorno reglamentario en el que operan. En Ecuador la reforma económica ha abierto nuevas oportunidades de crecimiento para el sector de la microempresa, y para el desarrollo de instituciones sostenibles que sirvan de apoyo al sector. Pero las reformas que se han llevado a cabo no son suficientes para crear condiciones equitativas para las empresas más pequeñas del país.

**Las políticas oficiales todavía dificultan las actividades de los microempresarios.**

Se necesitan reformas en muchas áreas. El mejoramiento de los regímenes tributarios, de los permisos de operación y de las reglamentaciones que rigen a las microempresas y el empleo mejorará la capacidad de las microempresas para establecerse e interactuar con las empresas del sector formal. La reforma de los derechos de propiedad y de los registros, y la regulación de los mercados de capital y de la banca mejorarán y ampliarán la cobertura y el alcance de los servicios financieros al sector de la microempresa.

### **Acceso a los servicios financieros**

Las microempresas, igual que las empresas grandes, necesitan capital para comprar cueros para la fabricación de zapatos, máquinas de coser para producir prendas de vestir, arrendar quioscos o puestos de venta, o comprar carretillas para transportar sus productos. A pesar de los muchos años de programas especiales y de desarrollo institucional solamente una reducida minoría de microempresas de Ecuador tiene acceso a los servicios financieros formales. La expansión y la diversificación de los servicios financieros continúa siendo un importante desafío.

Debido a su alto costo de operación, los pequeños préstamos que requieren los microempresarios por lo general no son muy atractivos para las instituciones

financieras tradicionales. Más aún, muy pocos microempresarios cuentan con activos adecuados que sirvan de garantía.

Igualmente, los servicios de ahorro están raramente orientados hacia las microempresas. El acceso a los servicios de ahorro no solo beneficiará a las microempresas, sino que también promoverá la viabilidad a largo plazo de las instituciones de micro finanzas.

Por consiguiente, la movilización del ahorro y la creación de productos financieros diseñados de acuerdo con las demandas de los micro clientes deben ser elementos centrales en una estrategia de desarrollo de la microempresa.

### **Acceso a los servicios de desarrollo empresarial**

Las microempresas también carecen de servicios técnicos tales como asesoría gerencial, contabilidad y transferencia de tecnología. Esta falta de apoyo empresarial a las microempresas impide a menudo el total aprovechamiento de los recursos existentes y la realización de su potencial. La provisión de servicios de desarrollo empresarial ha dependido en gran parte de donaciones, lo cual ha limitado su viabilidad en el tiempo. Como consecuencia, la capacitación y los demás servicios que se ofrecen a las microempresas son generalmente de baja calidad. El mejoramiento de los servicios de desarrollo empresarial debe basarse en la demanda e incluir mecanismos de recuperación de costos que promuevan la viabilidad institucional.

### **Restricciones relacionadas con los recursos**

Si se tiene en cuenta el enorme tamaño del sector de las microempresas y su potencial económico, es obvio que los recursos disponibles de las instituciones multilaterales y los donantes son insuficientes para satisfacer la demanda de micro financiamiento y otros servicios.

Para expandir el alcance de los servicios a la microempresa, debería proveerse una mayor cantidad de recursos financieros a través del sector privado.

De hecho, están apareciendo oportunidades promisorias para expandir la inversión del sector privado en el desarrollo micro empresarial, por ejemplo a través del uso de sociedades de inversión y de capital de riesgo. Para que esta tendencia continúe y se expanda, las instituciones que sirven al sector de la microempresa deben ser rentables y proveer un rendimiento positivo a los inversionistas.

La meta de la microempresa continúa siendo la expansión de las oportunidades económicas, pero el objetivo inmediato no es llegar a un cierto número de microempresarios con préstamos, adiestramiento u otras formas de apoyo.

El enfoque actual es la creación de las condiciones necesarias para el crecimiento y el desarrollo del sector de la microempresa. Este enfoque asegura que un mayor número de microempresarios se beneficien de los esfuerzos del Banco.

La estrategia para lograr este objetivo incluye dos elementos clave que no son nuevos:

- La creación de instituciones sólidas y sostenibles que provean servicios financieros y no financieros para atender la demanda de las microempresas, y;
- El mayor acceso a servicios financieros y comerciales de los microempresarios de bajos ingresos.

Pero en la actualidad el ámbito de la estrategia se ha ampliado con el propósito de dar igual peso a dos nuevos elementos:

- La creación de un entorno regulatorio y de formulación de políticas, y
- La promoción, ampliada continua y permanentemente, de flujos de recursos para el sector de las microempresas que necesitan atraer la inversión privada.

En la puesta en marcha de las estrategias para el desarrollo de la microempresa, el Ecuador debe continuar utilizando una combinación de cuatro instrumentos básicos: préstamos, reforma de políticas, donaciones para asistencia técnica, e inversiones en capital. La clave es ir más allá del enfoque basado en proyectos o instituciones, la idea es mirar a cada microempresa como un todo y combinar estos instrumentos de una forma estratégica de manera que se refuercen mutuamente y de esa forma lograr un mayor impacto en el crecimiento de la microempresa.

## **CAPÍTULO III**

### **3 FACTORES QUE DETERMINAN LA SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD DE UNA MICROEMPRESA**

#### **3.1 SOSTENIBILIDAD**

##### **3.1.1 Factores internos**

###### **3.1.1.1 Manejo del negocio**

La sostenibilidad de una microempresa se relaciona directamente con el manejo que se le da a la misma, por ende es necesario que cada microempresario disponga de un conocimiento general de cómo manejar su microempresa, dentro de los principales aspectos que se debe tener en cuenta está el conocer qué tipo de microempresa se planea poner en marcha, de ahí la necesidad de identificar hacia qué mercado se quiere incursionar y como se planea realizar. Ya sea que se planee emprender una microempresa de producción, servicios y/o comercialización es indispensable que un microempresario tenga en claro las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas a las que está expuesto.

Según estudios realizados por USAID respecto a las áreas en las cuáles les gustaría recibir capacitación o asistencia técnica, 40.4 por ciento de los microempresarios no podían identificar ninguna capacitación en que ellos estarían interesados y 50.7 por ciento no podían identificar ningún área de asistencia técnica que les gustaría recibir.

De aquellos que expresaron un interés en capacitación o asistencia técnica, la mayoría expresó el interés en asistencia que mejoraría su habilidad para manejar el negocio (planificación, contabilidad, análisis de costos y precios, y dirección general y administración) o competitividad (proveedores y mercados o estudios de mercado y mercadeo). La tercera área general de interés estaba en mejorar los productos (diseño, técnicas de producción y nuevas tecnologías).

**Tabla 20:** Áreas temáticas deseadas para capacitación y asistencia técnica.

Áreas Temáticas	Capacitación		Asistencia Técnica	
	TOTAL	%	TOTAL	%
Dirección y administración	50 210	18.1	37 461	16.2
Planificación	35 490	12.8	31 888	13.8
Contabilidad	40 608	14.7	35 286	15.2
Análisis de costos y precios	30 585	11.0	30 813	13.3
Proveedores y mercados	30 774	11.1	22 166	9.6
Estudio de mercado y mercadeo	43 163	15.6	40 212	17.4
Diseño	24 606	8.9	20 962	9.1
Técnicas de la producción	20 986	7.6	19 089	8.2
Nueva tecnología y maquinaria	32 451	11.7	33 625	14.5
Dirección de personal	17 056	6.2	12 574	5.4
Otro	49 691	18.0	25 834	11.2
<b>TOTAL</b>	<b>375 620</b>		<b>309 910</b>	

Nota: Los porcentajes totalizan más de 100 debido a las respuestas múltiples.

Fuente: (John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID, 2005)

### **3.1.1.1.1 Producción**

Quienes quieren ser sostenibles tienen que tener que generar un proceso de producción adecuado, entre más efectivo, eficaz, eficiente y económico sea más beneficios será para la microempresa. Con mayor motivo una microempresa no puede darse el lujo de incurrir en pérdidas innecesarias o utilización inadecuada de sus recursos ya que el impacto económico podría ser muy perjudicial. Por ende la optimización de los procesos productivos que se den en una microempresa influyen directamente en la sostenibilidad de una microempresa.

Si bien en una microempresa se manejan niveles bajos de producción es necesario que se realicen preguntas claves o elementales a fin de determinar de qué manera va a influir en la sostenibilidad de la microempresa. Dentro de las principales preguntas que se podrían preguntar tenemos:

¿Qué voy a producir?

¿Cómo voy a producir?

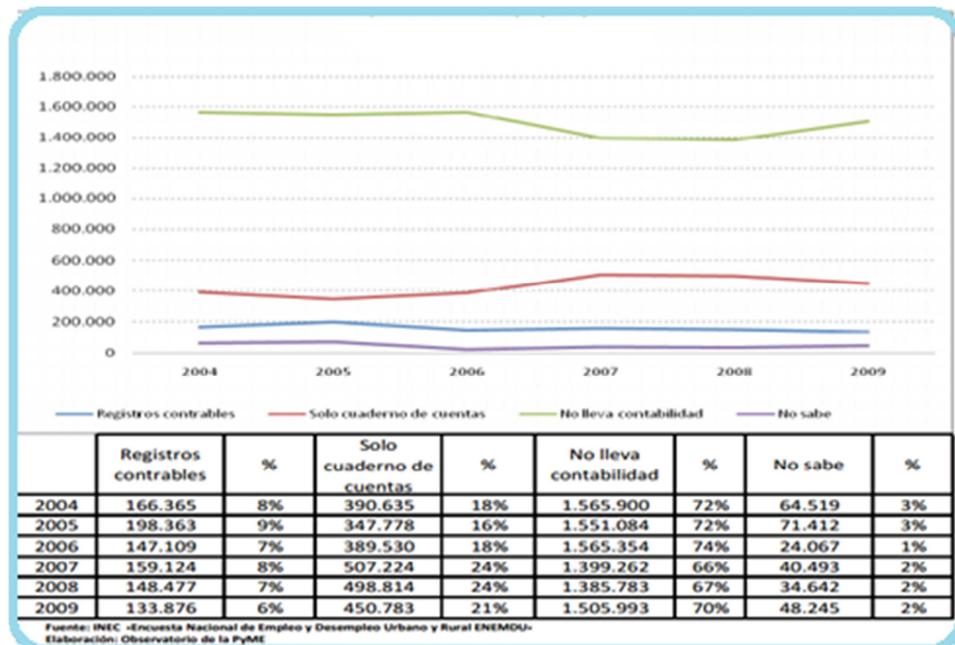
¿Cuánto voy a producir?

Una vez que un microempresario responda este tipo de preguntas podrá tener en claro la manera más apropiada de empezar su proceso de producción.

### 3.1.1.1.2 Contabilidad

La contabilidad es una disciplina que tiene como finalidad principal estudiar, medir, y analizar el patrimonio de las organizaciones, esto se lo realiza previamente a un proceso de clasificación, registro y síntesis de las operaciones contables que se generan. La contabilidad se relaciona con la sostenibilidad de una microempresa debido a que proporciona información financiera y contable que permite conocer a fondo la situación económica de la microempresa y contribuye como punto de partida en la toma de decisiones que se deban realizar.

**Gráfico 17:** Microempresas a nivel nacional por manejo de contabilidad. Periodo 2004-2009



La sostenibilidad de una microempresa depende en sí de la toma de decisiones que se realice por la persona que está a cargo, por ende mientras más detallada, oportuna y clara sea más útil será en el accionar de su gestión.

### **3.1.1.1.3 Comercialización**

La comercialización es un factor clave para que una microempresa pueda sostenerse y crecer. De la misma manera es un punto débil en el cual incurren todos los microempresarios, esto se genera en muchas ocasiones por la falta de importancia que se le da. Dentro de las principales definiciones que se deben tener en cuenta tenemos:

- **Comercialización:** conjunto de funciones que se desarrollan a fin de poner un producto a la venta o establecer condiciones y vías de distribución para su venta.
- **Mercadeo:** El mercadeo es el proceso de planificar y ejecutar los conceptos, precio, promoción y la distribución de ideas, bienes y servicios para crear intercambios que satisfagan tanto al individuo como a la organización.
- **Canales de distribución:** es la forma en la que llegan los productos desde el fabricante hasta el usuario final, constituyen una serie de intermediarios que participan en el proceso de distribución de un producto, bien o servicio.
- **Segmento de mercado:** consiste en delimitar o especificar el grupo de consumidores a los cuales se planea llegar.

- Producto: es cualquier cosa que se puede ofrecer al mercado para su adquisición, uso y consumo a fin de satisfacer un deseo o una necesidad.
- La comercialización es uno de los factores más importantes que dan sostenibilidad a la microempresa ya que en la medida más óptima en la que se la realice se verá reflejado el nivel de ingresos que puede llegar a obtener.

### **3.1.1.2 Cumplimiento de normas**

El cumplimiento de normas por parte de una microempresa proporciona garantías en cuanto a la legalidad y adopción de reglas bajo las cuales deben operar. Esto también beneficia y favorece el desarrollo sostenible de la misma ya que al cumplir con todas sus obligaciones tienen la certeza de que sus establecimientos no podrán ningún tipo de inconveniente con ningún órgano de control. Dentro de las principales normas que deben cumplirse y que reflejan un estatus que marca la diferencia para los clientes son normas relacionadas con la higiene y seguridad que deben proporcionar las microempresas. Un ejemplo claro puede ser en un restaurante en el cual se da a notar la higiene que se tiene tanto para el tratamiento de los alimentos, limpieza constante del establecimiento, personal capacitado y que posea todos los materiales que garanticen la higiene en la manipulación de los alimentos. Todos estos son parámetros que favorecen el desarrollo sostenible del mismo ya que influyen en la percepción del cliente. Las normas de

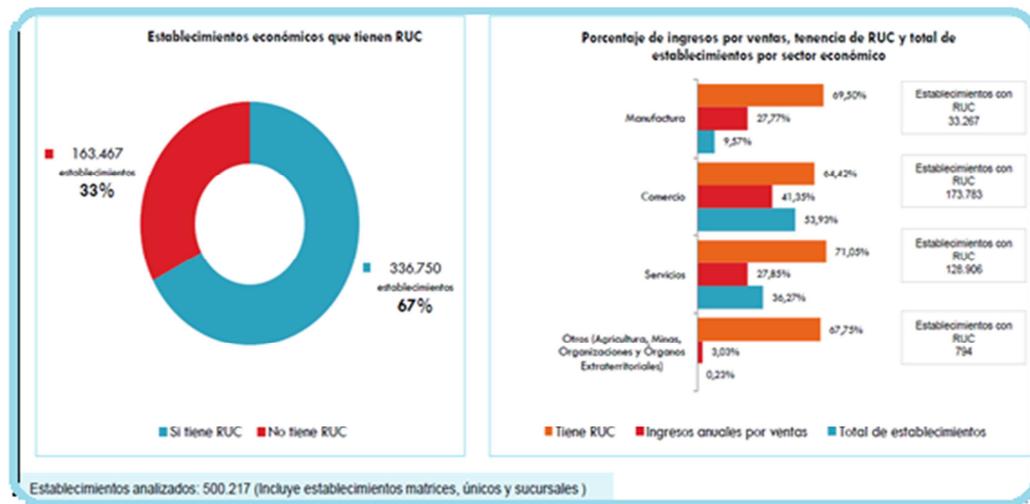
seguridad es otro punto en el cual busca un cliente antes de acudir a un establecimiento por lo cual es necesario que se le dé la atención que amerita.

### 3.1.1.2.1 Normas de funcionamiento

Dependiendo del tipo de microempresa con la cual se está trabajando, dependerá los diferentes permisos de funcionamiento que se deban obtener. Sin embargo podemos mencionar ciertos permisos que se deben cumplir, los cuales son los siguientes:

- ✓ Obtención del RUC
- ✓ Pago de la patente municipal
- ✓ Permiso de medioambiente
- ✓ Permiso de bomberos
- ✓ Permisos de higiene

**Gráfico 18:** Establecimientos económicos que tienen RUC



Fuente: (Instituto Nacional de Censos y Estadísticas, 2010)

Según los datos obtenidos del censo económico agosto 2011 se analizaron 500217 establecimientos de los cuales se determinó que el 33% de estos establecimientos no poseen RUC.

### 3.1.1.2.2 SRI

El SRI tiene como función principal recaudar los tributos internos que se generan como fruto de las actividades económicas que se realizan en el país. Por lo cual una microempresa está en la obligación de cumplir con el pago de todas sus obligaciones tributarias. De esta manera garantiza su operatividad y funcionamiento contribuyendo al desarrollo sostenible de la microempresa. El pago del IVA se lo debe realizar conforme esta en el siguiente cuadro:

**Tabla 21:** Fechas de pagos de IVA

Noveno Dígito	Fecha máxima de declaración (si es mensual)	Fecha máxima de declaración (si es semestral)	
		Primer semestre	Segundo Semestre
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero

Fuente: (Servicio de Rentas Internas del Ecuador)

El pago del Impuesto a la Renta se lo debe realizar conforme esta el siguiente cuadro:

**Tabla 22:** Fechas del pago del impuesto a la renta

<b>Noveno Dígito</b>	<b>Personas Naturales</b>	<b>Sociedades</b>
1	10 de marzo	10 de abril
2	12 de marzo	12 de abril
3	14 de marzo	14 de abril
4	16 de marzo	16 de abril
5	18 de marzo	18 de abril
6	20 de marzo	20 de abril
7	22 de marzo	22 de abril
8	24 de marzo	24 de abril
9	26 de marzo	26 de abril
0	28 de marzo	28 de abril

Fuente: (Servicio de Rentas Internas del Ecuador)

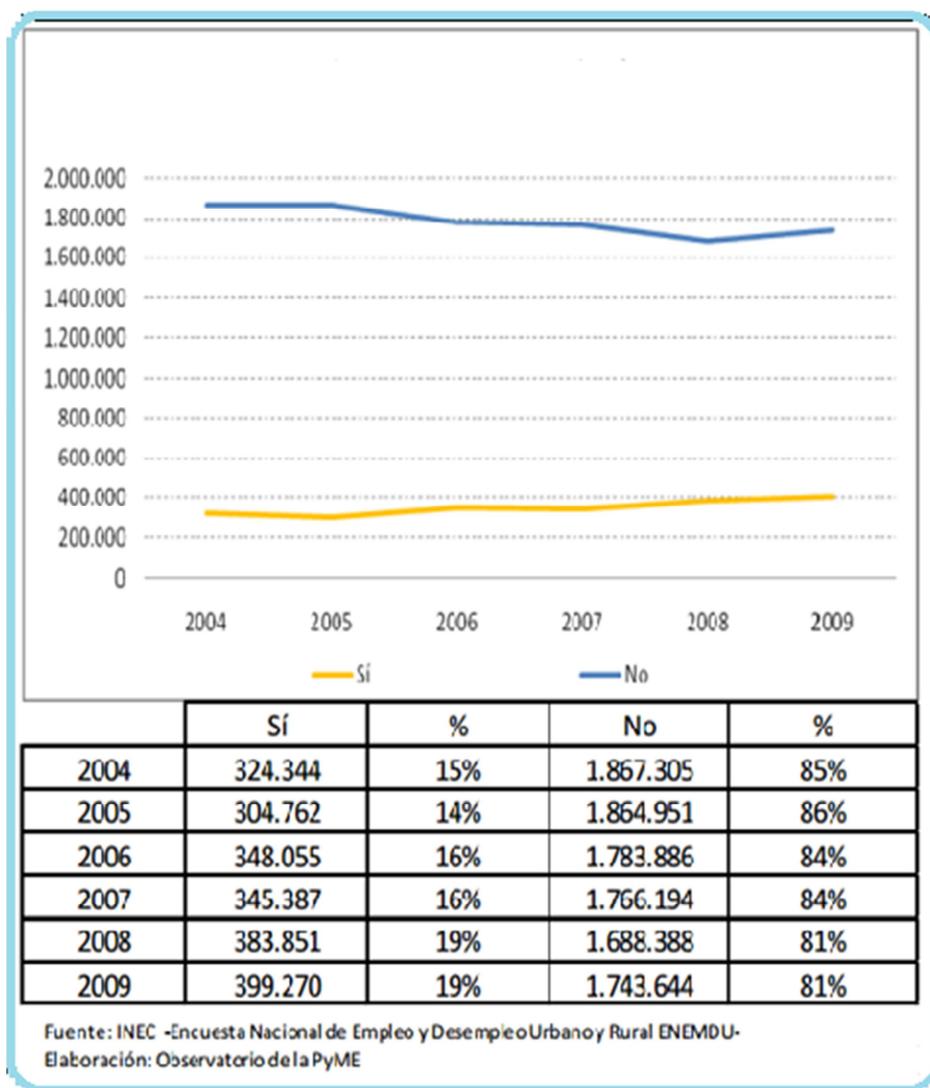
SRI a fin de controlar las microempresas informales que operan en el país dio a conocer un sistema denominado RISE el cual tiene como objetivo establecer un impuesto base para el pago por todas las operaciones económicas que realiza.

### **3.1.1.2.3 IESS**

Por más mínimo que sea el número de empleados que tenga a su cargo un microempresario es necesario que este como empleador responsable cumpla con la afiliación de estos, ya que es un aspecto al cual toda persona que realiza un trabajo tiene derecho.

La afiliación al IESS de un empleado favorece el desarrollo sostenible de la microempresa ya que le da a entender la preocupación que existe por parte de la microempresa, además les proporciona garantías de salud en caso de que tuvieran algún imprevisto en el desarrollo normal de sus actividades.

**Gráfico 19:** Microempresas a nivel por afiliación del microempresario al seguro. Periodo 2004-2009



### 3.1.1.3 Servicio al cliente

- ✓ **Definición.-** Se designa con el concepto de Atención al Cliente a aquel servicio que prestan las empresas de servicios o que comercializan productos, entre otras, a sus clientes, en caso que estos necesiten manifestar reclamos, sugerencias, plantear inquietudes sobre el producto o servicio en cuestión, solicitar información adicional, solicitar servicio técnico, entre las principales opciones y alternativas que ofrece este sector o área de las empresas a sus consumidores.
  
- ✓ **Importancia.-** Sin lugar a dudas, el éxito de una empresa o microempresa dependerá fundamentalmente que aquellas demandas de sus clientes sean satisfechas satisfactoriamente, porque estos son los protagonistas fundamentales, el factor más importante que interviene en el juego de los negocios. Si por el contrario, cualquier empresa no satisface todas aquellas necesidades o demandas que les plantean sus clientes su futuro será muy pero muy corto. Entonces, todos los esfuerzos deberán estar destinados al cliente, hacia su satisfacción, por pequeña que sea, porque él es el verdadero impulsor de todas las actividades de la empresa, porque de nada sirve que el producto sea de excelente calidad, o que tenga un precio competitivo o que esté muy bien presentado sino existen compradores para él. (Florencia)

#### **3.1.1.3.1 Conocimiento del producto**

Una vez que hayamos definido el sector en el cual se va a desarrollar la microempresa, se debe profundizar en el conocimiento del producto o servicio que vamos a ofertar, ya que es de vital importancia para poder atender cualquier inquietud o duda que tenga el potencial cliente.

Cuando los vendedores conocen a profundidad el producto o servicio podrán ofrecer un excelente servicio al cliente e informar de todos los beneficios, características que lo hacen diferente, las que permitirán que el cliente elija nuestro producto o servicio sobre el de la competencia, además esto generara al cliente un sentimiento de confianza en nuestro producto o servicio ya que habremos cubierto todas sus dudas e inquietudes que se hayan generado.

#### **3.1.1.3.2 Asesoría profundizada**

Es un punto muy importante para afianzar a nuestros clientes ya que esto genera una relación comercial más estrecha, el hecho de que se brinde una atención personalizada a los clientes permitirá que el cliente genere un sentimiento de pertenencia, es decir sentirá que es importante para la microempresa.

Con esto lograremos la fidelidad de los clientes y evitaremos que acudan con la competencia. Cabe recalcar que para que esta asesoría personalizada surja efecto se debe tener una buena actitud para con el cliente ya que si esta es déspota o despreocupada no servirá de nada el tiempo que se invierta en atender al cliente.

Finalmente nuestra asesoría personalizada tiene que tener un sello es decir algo que la diferencie de las demás, según el tipo de negocio y de cliente se pueden implementar diferentes técnicas para esta asesoría personalizada.

#### **3.1.1.3.3 Ofrecer varias alternativas**

La microempresa debe estar en la capacidad de cubrir todas las expectativas del cliente, esto significa que se debe manejar un inventario variado según el tipo de negocio para así poder ofrecer a nuestros clientes una gran variedad y alternativas a su elección. Es de vital importancia satisfacer al cliente ya que si no cubrimos sus expectativas de productos o servicios acudirán a la competencia lo que significa la pérdida de un cliente y por ende de ingresos para la microempresa.

Cabe recalcar que esto no significa que la microempresa debe abastecerse de producto o servicio habido y por haber lo que se debe manejar es un estándar es decir

considerar los productos o servicios más vendidos y los mas sugeridos por los clientes, un buzón de sugerencias es una gran alternativa para poder cubrir bien este último punto.

#### **3.1.1.3.4 Actitud de servicio**

La actitud con la que el vendedor o los vendedores de la microempresa atiendan a los clientes depende la actitud de ellos hacia nosotros, siempre se debe tener un trato amable y una predisposición a atender cualquier necesidad de nuestros clientes, ofreciendo alternativas u opciones para la satisfacción de todos sus requerimientos.

Es muy importante la cortesía y la amabilidad con la que se trate a nuestros clientes es algo que les agrada, pero, lo que ellos necesitan son soluciones a sus problemas, es decir que la actitud al servicio va mas allá de un trato amable y cortes, el empleado o administrador de la microempresa tiene que estar en la capacidad de atender cualquier requerimiento de los clientes.

#### **3.1.1.4 Manejo de precios**

- ✓ **Definición:** Se puede definir al precio de un bien o servicio como el monto de dinero que debe ser dado a cambio del bien o servicio. Otra definición de precio nos dice que el precio es monto de dinero asignado a un producto o servicio, o la

suma de los valores que los compradores intercambian por los beneficios de tener o usar un producto o servicio.

- ✓ El precio no tiene que ser necesariamente igual al "valor" del bien o servicio, o al costo del mismo, ya que el precio fluctúa de acuerdo a muchos factores, entre otros, el precio varía de acuerdo a las condiciones de oferta y demanda, estructura del mercado, disponibilidad de la información de los compradores y vendedores, capacidad de negociación de los agentes, etc.(econlink, 2009)

- ✓ **Fijación de Precios:** Los métodos que actualmente manejan las microempresas son arcaicos ya que no realizan un estudio previo para la fijación de precios, se basan en los precios de la competencia o los establecidos por sus proveedores. Pero sería de gran importancia que se manejen métodos de fijación de precios a continuación se muestran estos:

### **Métodos de fijación de precios basados en el coste**

#### **1 Incremento sobre el coste total.**

Se le añade un porcentaje de beneficio al coste total. Este es un sistema aplicado principalmente por los intermediarios.

## **2 Incremento sobre el coste marginal.**

Añadiendo al coste marginal (coste de producir una unidad más), una cierta cantidad. Así cubre totalmente los costes variables y permite una mayor flexibilidad, para fijar precios más competitivos en las situaciones que sea necesario.

**3 Incrementos no referidos al coste**, pero relacionados directamente con él, encaminados a lograr un objetivo concreto, como puede ser la obtención de:

- Una determinada rentabilidad sobre el capital invertido
- Una determinada rentabilidad sobre la cifra de ventas
- Un determinado margen bruto, etc.

## **Métodos de fijación de precios basados en la demanda**

### **Curva de Demanda**

Cuando la demanda de un producto es elevada su precio tiende a subir, mientras que en situaciones de recesión tiende a la baja; y todo ello sucede aunque los costes no varíen. En el caso de subir nuestro precio disminuirán nuestras ventas y viceversa.

Como todas las generalizaciones económicas existen múltiples excepciones a estas teorías: productos de lujo que suben sus ventas cuando suben sus precios, ventas estables aunque se suban los precios en situaciones monopolísticas, etc.

Los métodos de fijación de precios basados en la demanda tratan de adaptar los precios a la demanda existente; los más comunes son:

**1 Discriminación de precios.** Consiste en vender un mismo producto a distintos precios, dependientes del lugar, del cliente o de la época del año de que se trate.

**2 Experimentación.** Consiste en probar durante un período de tiempo, varios precios para un mismo producto, con el fin de determinar la repercusión de los mismos en la demanda, y fijar el más conveniente para los objetivos de la empresa.

**3 Intuición.** Consiste en fijar los precios basándose en la presunción de los efectos que los mismos vayan a tener sobre la demanda.

### **Métodos de fijación de precios basados en la competencia**

Consiste en fijar un precio que guarde una determinada relación con los precios de los competidores. Estos precios en función de nuestra posición en el mercado se fijarán por encima, igual o por debajo de la competencia.

**Precios de penetración.** Se establecen inicialmente precios bajos, para penetrar en un mercado cerrado y dominado por la competencia.

**Precios máximos.** Se fijan inicialmente precios altos, buscando el prestigio y sacrificando unas mayores ventas por tener más margen de beneficios. Después habrá que bajar precios y puede tener inconvenientes. Cuando esta estrategia está hecha premeditadamente para dar prestigio al producto y luego generalizarlo recibe el nombre de “estrategia de desnatado”.

**Precios de lanzamiento.** Se lanza un producto al mercado con un precio transitorio, con carácter de oferta promocional, dejándose sin definir claramente cuál va a ser su precio definitivo. Constituye una política de manos libres para la empresa, ya que la subida posterior no se considerará como tal, sino como la desaparición de aquel precio coyuntural.(MarketiNet )

### **3.1.1.5 Costos de inversión menores**

Para la creación de las microempresas y para la puesta en marcha de las mismas no se necesitan exuberantes recursos económicos, una planificación elaborada, análisis de mercado, o mano de obra calificada, son unas de las ventajas de estas, por lo que disminuye en gran porcentaje los costos de inversión y financiamiento de las microempresas.

### **3.1.2 Factores externos**

#### **3.1.2.1 Negociación con los proveedores**

La relación que se genera con los proveedores es muy importante ya que de ello depende como pueden contribuir al desarrollo sostenible de la microempresa. En la manera en la que se realiza la negociación dependerá los convenios a los que puedan llegar a fin de afianzar operaciones continuas de negociación, las cuales pueden ser muy favorables para una microempresa.

De la negociación que se genera se pueden obtener descuentos por pronto pago, concesión de créditos a un bajo interés, aumentos de plazo para saldar sus deudas, aseguramiento de insumos que pudieran requerir en un futuro. En fin los beneficios que pueden obtener los microempresarios dependerán de cómo se planteen en el momento de realizar el proceso de negociación.

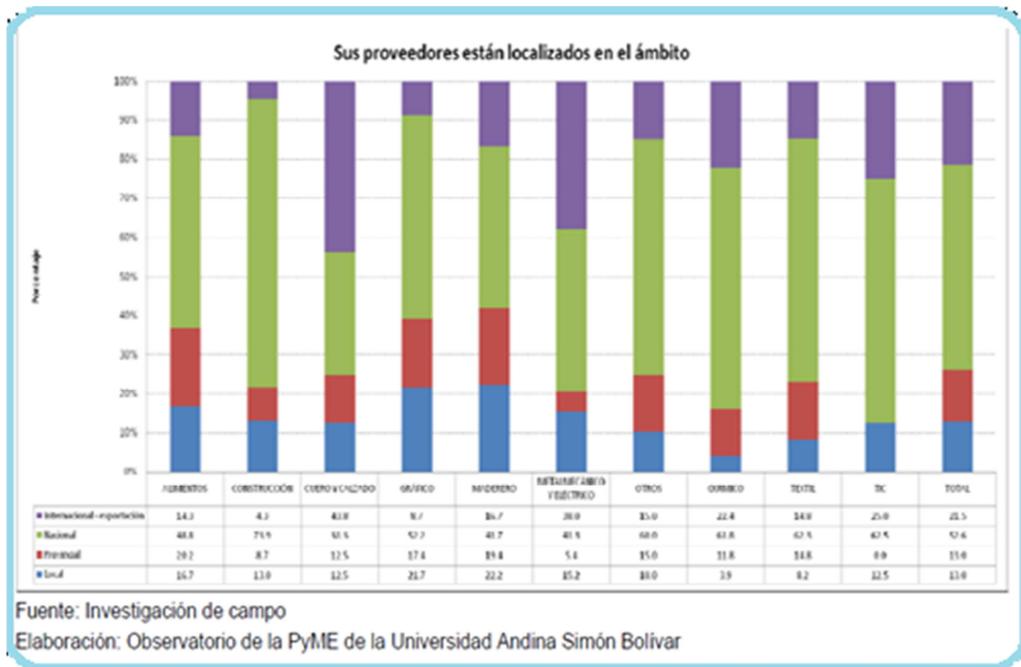
Para lo cual es necesario que la microempresa se realice una evaluación previa de los puntos a tratar ya que de esta manera podrá responder y reaccionar frente a cualquier circunstancia que se presente en la negociación.

### 3.1.2.1.1 Rol de los proveedores

Si se analiza desde el punto de vista del proveedor se puede entender que su finalidad es la de proporcionar la mayor cantidad de productos que se pudieran requerir para el funcionamiento de la microempresa.

Según datos proporcionados por la Encuesta de Coyuntura de la PYME realizados en el 2011 se determinó que los proveedores de las empresas se encuentran principalmente en el ámbito nacional (52.6%) e internacional (21.5%). El sector de la construcción es el que tiene mayoritariamente proveedores nacionales (73.9%), y el sector de cuero y calzado es el que más importa (43.8%). En la primera encuesta se encontraban principalmente en el ámbito nacional 43.19% y local 36.21%

Gráfico 20: Proveedores de las microempresas



### **3.1.2.1.2 Actitud frente a la influencia del proveedor**

Si bien un proveedor esta para ofertar la mayor cantidad de insumos que pudiera requerir una microempresa, la decisión de adquisición dependerá de la actitud y capacidad de respuesta que pudiera tener un microempresario. Por lo cual se tiene que tener en claro cuáles son los límites a los cuales se puede acceder frente a la influencia de un proveedor.

### **3.1.2.1.3 Comprar lo que realmente se necesita**

La decisión de comprar lo que realmente se necesita influye en la sostenibilidad de la microempresa ya que de ello depende cuan efectivo se están utilizando los recursos. Antes de realizar un proceso de compra es necesario que se realice un análisis que determine y justifique el motivo por el cual se planea realizar dicha adquisición, el éxito de la optimización de los recursos limitados que puede proveer una microempresa dependerá de la planificación que se le dé a la misma.

### **3.1.2.2 Accesibilidad a créditos**

Para el establecimiento y puesta en marcha de una microempresa se necesita indudablemente de un capital, el cual por lo general es obtenido de las diferentes instituciones financieras existentes en el país, a continuación daremos un pequeño concepto de lo que es un crédito para microempresa:

**Crédito a microempresas.-** Es todo monto económico concedido a un prestatario ya sea esta persona natural o jurídica, dichos fondos están destinados a financiar actividades de micro empresas, como de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por estas actividades. A Septiembre de 2011, la actividad del micro crédito del Sistema Financiero Nacional(SFN), alcanzó los US \$2.430 millones, colocados a través de setenta y tres entidades,entre las cuales laboraron veinte y dos bancos comerciales, treinta y nueve cooperativas, siete sociedades financieras, tres mutualistas y dos entidades públicas(la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Fomento).

**Tabla 23:** Crecimiento de cartera bruta de micro finanzas por subsistema.

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL*						
CRECIMIENTO DE CARTERA BRUTA DE MICROFINANZAS POR SUBSISTEMA						
Período: Sept./ 2010 - Sept./ 2011						
(en porcentajes)						
FECHA	BANCOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	SOCIEDADES FINANCIERAS	BANCA PUBLICA	TOTAL SISTEMA
No. Entidades	22	39	3	7	2	73
Variación	28.41%	29.19%	159.06%	-10.18%	-17.73%	20.05%
Participación	48.3%	38.2%	0.2%	1.5%	11.8%	100.0%
Fuente: SBS, web, compendio micro crédito actualizado al 28/11/2011						
Fuente:Web SBS, DNE, SES						
Elaboración: SBS, Dirección Nacional de Estudios, Subdirección de Estudios						

A Sept. /11, las 73 entidades del Sistema Financiero Nacional (SFN) que instrumentaron cartera de micro-finanzas, observaron en forma consolidada un aumento frente a Sept./10, de aproximadamente US\$ 406 millones más que el año anterior, es decir un

incremento de 20,05% incidido principalmente por el aumento de 260 millones en la banca privada y de 210 millones en las cooperativas. El subsistema de banca pública que había venido dinamizando los créditos de las micro finanzas en los últimos años, particularmente entre Jul./02 y Jun./11, período en el cual observó un aumento desde US \$1,2 a US \$308,7 millones (255 veces más). Sin embargo, entre Sept./10 y Sept./11 este subsistema ha registrado más bien una contracción que obedece a rebajas del Banco Nacional de Fomento como de la Corporación Financiera Nacional en: US \$59,8 y US \$1,9 millones respectivamente. (Maruri, 2011)

**Tabla 24:** Monto de financiamiento obtenido en el 2009 de establecimientos económicos a nivel nacional.

ACTIVIDAD PRINCIPAL	Monto de financiamiento	
	Suma	%
<b>TOTAL</b>	<b>6.086.851.404</b>	<b>100,00</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	217.254.696	3,57
Explotación de minas y canteras.	188.502.287	3,10
Industrias manufactureras.	908.325.758	14,92
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	38.653.925	0,64
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	7.117.614	0,12
Construcción.	125.511.457	2,06
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas.	1.271.503.883	20,89
Transporte y almacenamiento.	158.516.447	2,60
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	101.948.601	1,67
Información y comunicación.	534.384.153	8,78
Actividades financieras y de seguros.	1.098.648.713	18,05
Actividades inmobiliarias.	54.774.739	0,90
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	320.024.070	5,26
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	45.268.402	0,74
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	667.404.688	10,96
Enseñanza.	214.542.476	3,52
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	72.006.779	1,18
Artes, entretenimiento y recreación.	7.668.318	0,13
Otras actividades de servicios.	53.940.180	0,89
Actividades de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales.	854.198	0,01

Fuente: Censo Nacional Económico 2010  
Instituto Nacional de Estadística y Censos  
Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección General del INEC

Se observa en el cuadro anterior en todas las actividades económicas tenemos montos de financiamientos lo que demuestra la importancia de estos créditos para la puesta en marcha, continuidad y futura de las diferentes microempresas.

Tabla 25: Establecimientos económicos que obtuvieron financiamiento, provincias.

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
<b>Región Sierra</b>	<b>246685</b>	<b>100</b>	<b>55326</b>	<b>22,43</b>	<b>191359</b>	<b>77,57</b>
Azuay	<b>32.709</b>	<b>100</b>	<b>6.962</b>	<b>21,28</b>	<b>25.747</b>	<b>78,72</b>
No informa	<b>402</b>	<b>100</b>	<b>17</b>	<b>4,23</b>	<b>385</b>	<b>95,77</b>
De \$1 a \$9999	16.990	100	2.822	16,61	14.168	83,39
De \$10000 a \$29999	8.732	100	2.096	24	6.636	76
De \$30000 a \$49999	2.588	100	750	28,98	1.838	71,02
De \$50000 a \$69999	921	100	247	26,82	674	73,18
De \$70000 a \$89999	597	100	182	30,49	415	69,51
De \$90000 a \$199999	1.103	100	357	32,37	746	67,63
De \$200000 a \$399999	523	100	176	33,65	347	66,35
Más de \$400000	853	100	315	36,93	538	63,07
Bolívar	<b>3.857</b>	<b>100</b>	<b>892</b>	<b>23,13</b>	<b>2.965</b>	<b>76,87</b>
No informa	<b>99</b>	<b>100</b>	<b>1</b>	<b>1,01</b>	<b>98</b>	<b>98,99</b>
De \$1 a \$9999	2.561	100	512	19,99	2.049	80,01
De \$10000 a \$29999	781	100	238	30,47	543	69,53
De \$30000 a \$49999	184	100	64	34,78	120	65,22
De \$50000 a \$69999	67	100	20	29,85	47	70,15
De \$70000 a \$89999	31	100	11	35,48	20	64,52
De \$90000 a \$199999	53	100	22	41,51	31	58,49
De \$200000 a \$399999	26	100	9	34,62	17	65,38
Más de \$400000	55	100	15	27,27	40	72,73
Cañar	<b>8.118</b>	<b>100</b>	<b>1.907</b>	<b>23,49</b>	<b>6.211</b>	<b>76,51</b>
No informa	<b>109</b>	<b>100</b>	<b>7</b>	<b>6,42</b>	<b>102</b>	<b>93,58</b>
De \$1 a \$9999	4.989	100	941	18,86	4.048	81,14
De \$10000 a \$29999	1.835	100	546	29,75	1.289	70,25
De \$30000 a \$49999	501	100	166	33,13	335	66,87
De \$50000 a \$69999	177	100	64	36,16	113	63,84
De \$70000 a \$89999	95	100	34	35,79	61	64,21
De \$90000 a \$199999	186	100	64	34,41	122	65,59
De \$200000 a \$399999	93	100	35	37,63	58	62,37
Más de \$400000	133	100	50	37,59	83	62,41
Carchi	<b>4.744</b>	<b>100</b>	<b>1.175</b>	<b>24,77</b>	<b>3.569</b>	<b>75,23</b>
No informa	<b>63</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>3,17</b>	<b>61</b>	<b>96,83</b>
De \$1 a \$9999	2.645	100	508	19,21	2.137	80,79
De \$10000 a \$29999	1.162	100	349	30,03	813	69,97
De \$30000 a \$49999	362	100	117	32,32	245	67,68
De \$50000 a \$69999	118	100	39	33,05	79	66,95
De \$70000 a \$89999	84	100	41	48,81	43	51,19
De \$90000 a \$199999	151	100	58	38,41	93	61,59
De \$200000 a \$399999	68	100	28	41,18	40	58,82
Más de \$400000	91	100	33	36,26	58	63,74

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
Cotopaxi	10.159	100	2.385	23,48	7.774	76,52
No informa	237	100	6	2,53	231	97,47
De \$1 a \$9999	5.678	100	1.071	18,86	4.607	81,14
De \$10000 a \$29999	2.554	100	740	28,97	1.814	71,03
De \$30000 a \$49999	699	100	234	33,48	465	66,52
De \$50000 a \$69999	274	100	92	33,58	182	66,42
De \$70000 a \$89999	148	100	53	35,81	95	64,19
De \$90000 a \$199999	294	100	101	34,35	193	65,65
De \$200000 a \$399999	120	100	31	25,83	89	74,17
Más de \$400000	155	100	57	36,77	98	63,23
<b>Chimborazo</b>	<b>15.343</b>	<b>100</b>	<b>3.851</b>	<b>25,1</b>	<b>11.492</b>	<b>74,9</b>
No informa	528	100	13	2,46	515	97,54
De \$1 a \$9999	9.229	100	1.923	20,84	7.306	79,16
De \$10000 a \$29999	3.347	100	1.106	33,04	2.241	66,96
De \$30000 a \$49999	953	100	359	37,67	594	62,33
De \$50000 a \$69999	314	100	103	32,8	211	67,2
De \$70000 a \$89999	179	100	59	32,96	120	67,04
De \$90000 a \$199999	416	100	155	37,26	261	62,74
De \$200000 a \$399999	158	100	49	31,01	109	68,99
Más de \$400000	219	100	84	38,36	135	61,64
<b>Imbabura</b>	<b>15.127</b>	<b>100</b>	<b>3.711</b>	<b>24,53</b>	<b>11.416</b>	<b>75,47</b>
No informa	169	100	9	5,33	160	94,67
De \$1 a \$9999	8.257	100	1.625	19,68	6.632	80,32
De \$10000 a \$29999	3.935	100	1.148	29,17	2.787	70,83
De \$30000 a \$49999	1.203	100	368	30,59	835	69,41
De \$50000 a \$69999	409	100	142	34,72	267	65,28
De \$70000 a \$89999	276	100	84	30,43	192	69,57
De \$90000 a \$199999	476	100	177	37,18	299	62,82
De \$200000 a \$399999	176	100	73	41,48	103	58,52
Más de \$400000	226	100	85	37,61	141	62,39
<b>Loja</b>	<b>18.448</b>	<b>100</b>	<b>3.991</b>	<b>21,63</b>	<b>14.457</b>	<b>78,37</b>
No informa	256	100	3	1,17	253	98,83
De \$1 a \$9999	10.028	100	1.652	16,47	8.376	83,53
De \$10000 a \$29999	4.804	100	1.213	25,25	3.591	74,75
De \$30000 a \$49999	1.433	100	433	30,22	1.000	69,78
De \$50000 a \$69999	514	100	185	35,99	329	64,01
De \$70000 a \$89999	316	100	113	35,76	203	64,24
De \$90000 a \$199999	581	100	207	35,63	374	64,37
De \$200000 a \$399999	206	100	76	36,89	130	63,11
Más de \$400000	310	100	109	35,16	201	64,84

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
<b>Pichincha</b>	<b>101.946</b>	<b>100</b>	<b>21.256</b>	<b>20,85</b>	<b>80.690</b>	<b>79,15</b>
No informa	828	100	39	4,71	789	95,29
De \$1 a \$9999	46.666	100	7.900	16,93	38.766	83,07
De \$10000 a \$29999	28.926	100	6.672	23,07	22.254	76,93
De \$30000 a \$49999	9.549	100	2.373	24,85	7.176	75,15
De \$50000 a \$69999	3.464	100	861	24,86	2.603	75,14
De \$70000 a \$89999	2.224	100	550	24,73	1.674	75,27
De \$90000 a \$199999	4.206	100	1.053	25,04	3.153	74,96
De \$200000 a \$399999	2.039	100	539	26,43	1.500	73,57
Más de \$400000	4.044	100	1.269	31,38	2.775	68,62
<b>Tungurahua</b>	<b>22.651</b>	<b>100</b>	<b>5.354</b>	<b>23,64</b>	<b>17.297</b>	<b>76,36</b>
No informa	463	100	9	1,94	454	98,06
De \$1 a \$9999	12.148	100	2.249	18,51	9.899	81,49
De \$10000 a \$29999	5.719	100	1.625	28,41	4.094	71,59
De \$30000 a \$49999	1.731	100	533	30,79	1.198	69,21
De \$50000 a \$69999	611	100	193	31,59	418	68,41
De \$70000 a \$89999	384	100	128	33,33	256	66,67
De \$90000 a \$199999	728	100	260	35,71	468	64,29
De \$200000 a \$399999	353	100	143	40,51	210	59,49
Más de \$400000	514	100	214	41,63	300	58,37
<b>Santo Domingo de los Tsáchilas</b>	<b>13.583</b>	<b>100</b>	<b>3.842</b>	<b>28,29</b>	<b>9.741</b>	<b>71,71</b>
No informa	134	100	7	5,22	127	94,78
De \$1 a \$9999	6.730	100	1.562	23,21	5.168	76,79
De \$10000 a \$29999	3.807	100	1.221	32,07	2.586	67,93
De \$30000 a \$49999	1.218	100	416	34,15	802	65,85
De \$50000 a \$69999	446	100	165	37	281	63
De \$70000 a \$89999	249	100	79	31,73	170	68,27
De \$90000 a \$199999	521	100	193	37,04	328	62,96
De \$200000 a \$399999	211	100	75	35,55	136	64,45
Más de \$400000	267	100	124	46,44	143	53,56
<b>Región Costa</b>	<b>198705</b>	<b>100</b>	<b>37239</b>	<b>18,74</b>	<b>161466</b>	<b>81,26</b>
<b>El Oro</b>	<b>21.954</b>	<b>100</b>	<b>3.995</b>	<b>18,2</b>	<b>17.959</b>	<b>81,8</b>
No informa	362	100	6	1,66	356	98,34
De \$1 a \$9999	10.594	100	1.536	14,5	9.058	85,5
De \$10000 a \$29999	5.997	100	1.210	20,18	4.787	79,82
De \$30000 a \$49999	2.042	100	460	22,53	1.582	77,47
De \$50000 a \$69999	820	100	200	24,39	620	75,61
De \$70000 a \$89999	465	100	132	28,39	333	71,61
De \$90000 a \$199999	904	100	217	24	687	76
De \$200000 a \$399999	326	100	92	28,22	234	71,78
Más de \$400000	444	100	142	31,98	302	68,02

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
Esmeraldas	<b>11.283</b>	<b>100</b>	<b>2.376</b>	<b>21,06</b>	<b>8.907</b>	<b>78,94</b>
No informa	<b>193</b>	<b>100</b>	<b>18</b>	<b>9,33</b>	<b>175</b>	<b>90,67</b>
De \$1 a \$9999	5.223	100	936	17,92	4.287	82,08
De \$10000 a \$29999	3.340	100	797	23,86	2.543	76,14
De \$30000 a \$49999	1.134	100	267	23,54	867	76,46
De \$50000 a \$69999	398	100	112	28,14	286	71,86
De \$70000 a \$89999	229	100	46	20,09	183	79,91
De \$90000 a \$199999	437	100	125	28,6	312	71,4
De \$200000 a \$399999	153	100	34	22,22	119	77,78
Más de \$400000	176	100	41	23,3	135	76,7
Guayas	<b>109.804</b>	<b>100</b>	<b>19.094</b>	<b>17,39</b>	<b>90.710</b>	<b>82,61</b>
No informa	<b>1.728</b>	<b>100</b>	<b>45</b>	<b>2,6</b>	<b>1.683</b>	<b>97,4</b>
De \$1 a \$9999	50.479	100	7.494	14,85	42.985	85,15
De \$10000 a \$29999	31.627	100	6.111	19,32	25.516	80,68
De \$30000 a \$49999	10.356	100	2.039	19,69	8.317	80,31
De \$50000 a \$69999	3.836	100	789	20,57	3.047	79,43
De \$70000 a \$89999	2.441	100	484	19,83	1.957	80,17
De \$90000 a \$199999	4.250	100	843	19,84	3.407	80,16
De \$200000 a \$399999	1.802	100	376	20,87	1.426	79,13
Más de \$400000	3.285	100	913	27,79	2.372	72,21
Los Ríos	<b>16.797</b>	<b>100</b>	<b>3.218</b>	<b>19,16</b>	<b>13.579</b>	<b>80,84</b>
No informa	<b>376</b>	<b>100</b>	<b>11</b>	<b>2,93</b>	<b>365</b>	<b>97,07</b>
De \$1 a \$9999	8.413	100	1.307	15,54	7.106	84,46
De \$10000 a \$29999	4.735	100	1.023	21,61	3.712	78,39
De \$30000 a \$49999	1.416	100	352	24,86	1.064	75,14
De \$50000 a \$69999	567	100	144	25,4	423	74,6
De \$70000 a \$89999	315	100	65	20,63	250	79,37
De \$90000 a \$199999	528	100	154	29,17	374	70,83
De \$200000 a \$399999	189	100	73	38,62	116	61,38
Más de \$400000	258	100	89	34,5	169	65,5
Manabí	<b>30.622</b>	<b>100</b>	<b>6.722</b>	<b>21,95</b>	<b>23.900</b>	<b>78,05</b>
No informa	<b>740</b>	<b>100</b>	<b>8</b>	<b>1,08</b>	<b>732</b>	<b>98,92</b>
De \$1 a \$9999	16.217	100	2.987	18,42	13.230	81,58
De \$10000 a \$29999	7.742	100	1.988	25,68	5.754	74,32
De \$30000 a \$49999	2.493	100	689	27,64	1.804	72,36
De \$50000 a \$69999	881	100	249	28,26	632	71,74
De \$70000 a \$89999	561	100	180	32,09	381	67,91
De \$90000 a \$199999	961	100	271	28,2	690	71,8
De \$200000 a \$399999	436	100	145	33,26	291	66,74
Más de \$400000	591	100	205	34,69	386	65,31

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
Santa Elena	8.245	100	1.834	22,24	6.411	77,76
No informa	151	100	3	1,99	148	98,01
De \$1 a \$9999	4.439	100	817	18,41	3.622	81,59
De \$10000 a \$29999	2.206	100	615	27,88	1.591	72,12
De \$30000 a \$49999	662	100	168	25,38	494	74,62
De \$50000 a \$69999	210	100	49	23,33	161	76,67
De \$70000 a \$89999	161	100	45	27,95	116	72,05
De \$90000 a \$199999	240	100	80	33,33	160	66,67
De \$200000 a \$399999	82	100	28	34,15	54	65,85
Más de \$400000	94	100	29	30,85	65	69,15
<b>Región Amazónica</b>	<b>20441</b>	<b>100</b>	<b>5356</b>	<b>26,2</b>	<b>15085</b>	<b>73,8</b>
Morona Santiago	4.272	100	1.256	29,4	3.016	70,6
No informa	93	100	3	3,23	90	96,77
De \$1 a \$9999	1.997	100	450	22,53	1.547	77,47
De \$10000 a \$29999	1.343	100	451	33,58	892	66,42
De \$30000 a \$49999	381	100	157	41,21	224	58,79
De \$50000 a \$69999	121	100	49	40,5	72	59,5
De \$70000 a \$89999	73	100	35	47,95	38	52,05
De \$90000 a \$199999	134	100	57	42,54	77	57,46
De \$200000 a \$399999	69	100	28	40,58	41	59,42
Más de \$400000	61	100	26	42,62	35	57,38
Napo	2.524	100	750	29,71	1.774	70,29
No informa	75	100	0	0	75	100
De \$1 a \$9999	1.147	100	280	24,41	867	75,59
De \$10000 a \$29999	802	100	271	33,79	531	66,21
De \$30000 a \$49999	223	100	83	37,22	140	62,78
De \$50000 a \$69999	67	100	31	46,27	36	53,73
De \$70000 a \$89999	46	100	14	30,43	32	69,57
De \$90000 a \$199999	93	100	44	47,31	49	52,69
De \$200000 a \$399999	33	100	11	33,33	22	66,67
Más de \$400000	38	100	16	42,11	22	57,89
Pastaza	3.331	100	1.104	33,14	2.227	66,86
No informa	93	100	3	3,23	90	96,77
De \$1 a \$9999	1.648	100	446	27,06	1.202	72,94
De \$10000 a \$29999	952	100	391	41,07	561	58,93
De \$30000 a \$49999	288	100	133	46,18	155	53,82
De \$50000 a \$69999	94	100	40	42,55	54	57,45
De \$70000 a \$89999	49	100	24	48,98	25	51,02
De \$90000 a \$199999	105	100	37	35,24	68	64,76
De \$200000 a \$399999	40	100	12	30	28	70
Más de \$400000	62	100	18	29,03	44	70,97

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
Zamora Chinchipe	3.154	100	542	17,18	2.612	82,82
No informa	100	100	2	2	98	98
De \$1 a \$9999	1.507	100	222	14,73	1.285	85,27
De \$10000 a \$29999	968	100	186	19,21	782	80,79
De \$30000 a \$49999	264	100	62	23,48	202	76,52
De \$50000 a \$69999	80	100	18	22,5	62	77,5
De \$70000 a \$89999	49	100	15	30,61	34	69,39
De \$90000 a \$199999	108	100	28	25,93	80	74,07
De \$200000 a \$399999	32	100	5	15,63	27	84,38
Más de \$400000	46	100	4	8,7	42	91,3
Sucumbios	4.287	100	1.014	23,65	3.273	76,35
No informa	64	100	1	1,56	63	98,44
De \$1 a \$9999	1.823	100	292	16,02	1.531	83,98
De \$10000 a \$29999	1.309	100	348	26,59	961	73,41
De \$30000 a \$49999	443	100	123	27,77	320	72,23
De \$50000 a \$69999	172	100	54	31,4	118	68,6
De \$70000 a \$89999	115	100	45	39,13	70	60,87
De \$90000 a \$199999	199	100	79	39,7	120	60,3
De \$200000 a \$399999	78	100	31	39,74	47	60,26
Más de \$400000	84	100	41	48,81	43	51,19
Orellana	2.873	100	690	24,02	2.183	75,98
No informa	64	100	3	4,69	61	95,31
De \$1 a \$9999	1.059	100	182	17,19	877	82,81
De \$10000 a \$29999	925	100	217	23,46	708	76,54
De \$30000 a \$49999	341	100	99	29,03	242	70,97
De \$50000 a \$69999	146	100	58	39,73	88	60,27
De \$70000 a \$89999	77	100	30	38,96	47	61,04
De \$90000 a \$199999	144	100	52	36,11	92	63,89
De \$200000 a \$399999	64	100	26	40,63	38	59,38
Más de \$400000	53	100	23	43,4	30	56,6
<b>Región Insular</b>	<b>1174</b>	<b>100</b>	<b>312</b>	<b>26,58</b>	<b>862</b>	<b>73,42</b>
Galápagos	1.174	100	312	26,58	862	73,42
No informa	15	100	0	0	15	100
De \$1 a \$9999	247	100	57	23,08	190	76,92
De \$10000 a \$29999	440	100	124	28,18	316	71,82
De \$30000 a \$49999	190	100	50	26,32	140	73,68
De \$50000 a \$69999	73	100	13	17,81	60	82,19
De \$70000 a \$89999	56	100	20	35,71	36	64,29
De \$90000 a \$199999	86	100	33	38,37	53	61,63
De \$200000 a \$399999	29	100	5	17,24	24	82,76
Más de \$400000	38	100	10	26,32	28	73,68

REGIÓN POR PROVINCIAS	TOTAL		Sí		No	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100</b>	<b>98309</b>	<b>21,04</b>	<b>368993</b>	<b>78,96</b>
<b>Zona No Delimitada</b>	<b>297</b>	<b>100</b>	<b>76</b>	<b>25,59</b>	<b>221</b>	<b>74,41</b>
Zonas No Delimitadas	297	100	76	25,59	221	74,41
No informa	8	100	1	12,5	7	87,5
De \$1 a \$9999	137	100	25	18,25	112	81,75
De \$10000 a \$29999	83	100	30	36,14	53	63,86
De \$30000 a \$49999	36	100	10	27,78	26	72,22
De \$50000 a \$69999	11	100	4	36,36	7	63,64
De \$70000 a \$89999	4	100	1	25	3	75
De \$90000 a \$199999	6	100	2	33,33	4	66,67
De \$200000 a \$399999	10	100	3	30	7	70
Más de \$400000	2	100	0	0	2	100
Fuente: Censo Nacional Económico 2010						
Instituto Nacional de Estadística y Censos						
del INEC						

### 3.1.2.2.1 Instituciones financieras

En nuestro país existe un gran número de instituciones de financieras, que ofrecen créditos de diferentes montos y plazos de pago, a personas naturales u organizaciones. Estas instituciones pueden ser comunitarias, privadas, públicas o internacionales. Dichas entidades se encuentran sometidas a la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. A las instituciones financieras del país se las puede clasificar en:

- ✓ **Instituciones financieras privadas:** En este grupo podemos incluir a bancos, sociedades financieras, mutualistas de ahorro y crédito.

- ✓ **Instituciones financieras públicas:** En este grupo podemos incluir bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera del país y al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
- ✓ **Entidades financieras:** Es el nombre que se le da a las organizaciones que otorgan créditos para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos, sobre todo a poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

Para otorgar un crédito las instituciones financieras solicitan varios requisitos, estos varían de acuerdo al tipo de institución, por ejemplo:

### **Banca privada**

- Copia Legible de la cedula y certificado de Votación, cónyuge y garante (de ser el caso)
- Copia del RUC en caso de independencia
- Copia Legible de los 3 últimos roles de pago u original de certificado de Trabajo.
- Copia de los soportes de ingresos variables
- Copia de los estados de cuenta corriente de los últimos 3 meses o certificado bancario.
- Copia de la Declaración de Impuesto a la Renta del último ejercicio económico.

- Copia de las 3 últimas declaraciones mensuales de IVA realizadas al SRI.
- Copias de los soportes de activos declarados tales como: matrícula de vehículos, impuestos prediales, etc.
- Copia de planilla de luz , agua o teléfono ( lugar de residencia)

### **Banca pública**

- Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada de la Cédula de Ciudadanía vigente del solicitante, garante y cónyuges (si son casados).
- Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (si son casados) del último proceso electoral.
- Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE del Solicitante.
- Comprobante de pago de agua, luz, o teléfono o un documento que permita la verificación del domicilio con una validez de tres meses del solicitante y garante.
- Original de Pro forma o cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (Obligatorio cuando se adquisición de Activos Fijos e Inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.
- Para créditos superiores a USD\$3.000: Copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial ó contrato de arrendamiento del lugar de la inversión o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el Organismo Competente.

### **Cooperativa de crédito y ahorro**

- Solicitudes de crédito solicitante, garante(s) y cónyuge(s).
- Copias de cédula de identidad y certificado de votación actualizados de solicitante, garante(s) y cónyuge(s).
- Recibo pago de luz, agua o teléfono del último mes.
- Justificación de propiedad sobre bienes muebles e inmuebles (opcional).
- Certificados bancarios (opcional).
- Facturas o notas de compra y venta de los últimos 3 meses (opcional).

### **Mutualista**

Clientes con relación de dependencia:

- Solicitud de crédito.
- Copias legibles de cédulas y papeletas de votación vigentes.
- Certificados de ingresos originales, en el que constará tiempo de servicio, cargo e ingreso mensual.
- Copias de respaldos patrimoniales (si aplica).
- Certificados bancarios o copias de los tres últimos estados de cuenta.
- De acuerdo a la resolución No. JB-2009-1305 copias de las declaraciones del impuesto a la renta de los 3 últimos años.

Clientes sin relación de dependencia:

- Solicitud de crédito.
- Copias legibles de cédulas y papeletas de votación.
- Copia del RUC.
- Dos referencias comerciales por escrito de clientes y/o proveedores.
- Copias de respaldos patrimoniales (si aplica)
- Certificados bancarios o copias de los tres últimos estados de cuenta.
- De acuerdo a la resolución No. JB-2009-1305 copias de las declaraciones del impuesto a la renta de los 3 últimos años.

Como se muestra todas las instituciones financieras solicitan diferentes requisitos para la otorgación de un préstamo, estos requisitos varían de acuerdo al monto que se solicita.

### **3.1.2.3 Sector que mayormente utiliza insumos y materias primas nacionales**

El sector microempresario en el país es uno de los grandes consumidores de la materia prima nacional, ya que dicho insumo es utilizado en todas las actividades que realizan estos negocios, esto ayuda enormemente a los que se encuentran en el primer peldaño de la cadena de distribución, a continuación se muestra los costos y gastos que se genera en estos rubros.

Tabla 26: Costos y gastos incurridos por los establecimientos censados

Costos (compras) y gastos incurridos por ítem de los establecimientos económicos censados, según clasificación Q U4.0 de la actividad económica principal a nivel nacional, 2019								
ACTIVIDAD PRINCIPAL	Costos (compras) y gastos incurridos por ítem de los establecimientos económicos censados							
	Gastos anuales en materia prima	Gastos anuales en repuestos y accesorios	Gastos anuales en encajes y embalajes	Gastos anuales en compras y mercadería	Gastos anuales por servicios prestados por terceros y alquileres	Otros egresos anuales corrientes	Intereses anuales pagados	Tarifa, contribuciones y otros impuestos anuales (excluye IVA, ICG)
<b>TOTAL PAIS</b>	<b>12.990.397.238</b>	<b>1.044.449.194</b>	<b>1.760.081.537</b>	<b>29.011.067.620</b>	<b>9.783.400.545</b>	<b>7.242.721.888</b>	<b>1.471.648.386</b>	<b>1.375.660.386</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	331.012.423	33.012.817	17.150.027	34.012.967	57.386.560	69.027.251	9.326.074	4.995.603
Explotación de minas y canchales	158.634.641	62.135.362	2.664.944	381.433	340.813.768	3.833.938	32.490.507	200.026.380
Industrias manufactureras	7.600.634.674	512.350.660	687.576.452	184.472.748	4.206.632.644	1.260.507.620	217.755.176	142.565.172
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	203.954.937	22.070.285	842.012	88.841	50.920.384	121.581.725	1.914.178	21.212.980
Distribución de agua, alcantarillado, gestión de residuos y actividades de saneamiento	133.377.089	5.606.312	447.657	866.138	21.598.313	27.361.006	721.585	915.579
Construcción	511.214.237	47.388.052	456.514	8.168.166	154.873.344	97.606.886	11.177.849	10.994.425
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	496.617.403	293.225.006	968.631.933	28.628.167.226	1.673.087.651	2.379.141.575	305.206.742	285.328.678
Transporte y almacenamiento	253.620.675	124.804.432	5.856.337	3.278.467	471.019.177	238.829.920	137.477.185	4.667.375
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	878.192.212	42.351.762	29.867.486	11.621.021	154.025.467	411.975.471	18.600.623	35.113.047
Información y comunicación	290.592.220	28.359.628	2.370.197	71.483.351	431.457.303	225.705.118	27.753.970	124.448.883
Actividades financieras y seguros	135.550.983	30.665.442	3.539.620	762.636	773.530.895	942.927.385	577.468.888	345.772.402
Actividades inmobiliarias	62.332.519	4.875.738	325.364	4.303.195	73.162.403	48.269.229	14.321.834	4.170.066
Actividades profesionales, científicas y técnicas	322.895.394	58.100.765	16.377.960	16.899.020	373.087.942	205.146.346	19.525.876	21.367.452
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	167.735.440	37.983.258	2.301.090	7.374.103	161.869.873	98.361.319	15.035.747	23.067.371
Administración pública y de organismos de seguridad social y de atención a la vejez	406.930.384	44.501.217	7.338.044	796.499	364.393.872	442.176.512	51.509.120	78.975.717
Salud	125.120.116	32.758.015	2.482.888	5.045.755	184.393.313	130.210.440	12.475.236	34.776.315
Actividades de atención de la salud humana y asistencia social	653.815.472	22.308.667	5.147.838	9.449.351	127.483.824	75.360.127	7.315.664	13.098.125
Artes, entretenimiento y recreación	75.786.852	9.199.716	1.079.684	3.542.883	44.101.332	27.351.269	1.826.066	4.329.983
Otras actividades de servicios	171.738.507	31.627.948	5.624.120	20.252.653	118.987.580	79.424.526	9.852.072	7.899.950
Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	661.053	72.911	1.344	-	584.893	229.172	4.000	4.774

Fuente: Censo Nacional Económico 2019

Instituto Nacional de Estadística y Censos

Boletín de Estadística, Censo Nacional Económico 2019 - Unidad de Procesamiento de la Información Económica del INEC

### **3.1.2.4 Políticas de apoyo al sector micro empresarial.**

#### **3.1.2.4.1 Generales**

- Promover la asociación y cooperativismo entre las microempresas a fin de que unidos puedan obtener mayores beneficios y mejores expectativas de desarrollo.
- Impulsar el desarrollo de equipamiento y materiales tecnológicos que faciliten y mejoren la productividad de las microempresas.
- Otorgar preferencias comerciales al sector micro empresarial a fin de que tengan mayores oportunidades de competir tanto a nivel nacional como internacional.
- Incrementar el apoyo financiero por parte del estado mediante la concesión de micro créditos a plazos más prolongados y tasas más accesibles.
- Proveer servicios de consultoría para mejorar las condiciones de trabajo y el bienestar de los trabajadores.
- A través de los sistemas de contratación pública dar preferencia a las microempresas con el fin de que tengan la misma oportunidad de participación en el mercado.

#### **3.1.2.4.2 Especificas**

- Promover la creación de clubes, cursos de emprendedores que incentiven el espíritu empresarial y ofertar distintos niveles de capacitación que vayan conforme las necesidades y exigencias que demande el mercado.
- Fortalecer la competitividad y productividad mediante la aplicación de medios para facilitar el acceso al crédito, mejorar la calidad de los programas de capacitación de los recursos humanos, impulsar el desarrollo de nuevas tecnologías, y mejorar el marco jurídico.
- Impulsar la capacidad de exportación de las microempresas a través del asesoramiento e identificación de mercados potenciales en los cuales puedan incursionar.
- Fomentar la utilización de servicios especializados por parte de los microempresarios a fin de que puedan mejorar su capacidad competitiva.
- Fomentar e impulsar la importancia de realizar inversiones en actividades de investigación e innovación.
- El gobierno debería monitorear las empresas jóvenes que se vienen creando a fin de que puedan dar y prestar servicios de asesoría y consultoría. También se debería realizar un seguimiento de los principales sectores micro empresariales a fin de monitorear y prevenir cualquier posible inconveniente que pudiera afectar el desarrollo del mismo.

## 3.2 SUSTENTABILIDAD

### 3.2.1 Factores Internos

#### 3.2.1.1 Generación de riqueza y empleo

Las microempresas se han convertido a través de los años en las grandes generadoras de empleo y riqueza para el país ya que si analizamos los datos actuales nos podemos dar cuenta de la importancia que estas tienen en Ecuador. Por ejemplo si vemos el número de microempresas existentes:

**Tabla 27:** Numero de microempresas en Ecuador

REGIÓN POR PROVINCIAS	Establecimientos Económicos Censados según Región y Provincias	
	Absoluto	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>511.130</b>	<b>100</b>
<b>REGIÓN COSTA</b>	<b>216.168</b>	<b>100</b>
El Oro	23.593	10,91
Esmeraldas	12.205	5,65
Guayas	119.792	55,42
Los Ríos	18.254	8,44
Manabí	33.327	15,42
Santa Elena	8.997	4,16
<b>REGIÓN SIERRA</b>	<b>270.888</b>	<b>100</b>
Azuay	36.158	13,35
Bolívar	4.105	1,52
Cañar	8.873	3,28
Carchi	5.179	1,91
Cotopaxi	10.955	4,04
Chimborazo	16.342	6,03
Imbabura	16.330	6,03
Loja	19.885	7,34
Pichincha	113.471	41,89
Tungurahua	24.852	9,17
Santo Domingo	14.738	5,44
<b>REGIÓN AMAZÓNICA</b>	<b>22.426</b>	<b>100</b>
Morona Santiago	4.734	21,11
Napo	2.737	12,2
Pastaza	3.618	16,13
Zamora Chinchipe	3.420	15,25
Sucumbios	4.701	20,96
Orellana	3.216	14,34
<b>REGIÓN INSULAR</b>	<b>1.329</b>	<b>100</b>
Galápagos	1.329	100
<b>ZONAS NO DELIMITADAS</b>	<b>319</b>	<b>100</b>
Zonas no delimitadas	319	100

Fuente: Censo Nacional Económico 2010  
 Instituto Nacional de Estadística y Censos  
 Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección General del INE

Como se muestra en el cuadro en todas las regiones de Ecuador se puede observar un gran número de microempresas lo que demuestra la importancia de estas para cada región. También hay que considerar los ingresos económicos que estas generan que son un rubro muy importante de ingresos para el país como se muestra a continuación.

**Tabla 28:** Total de ingresos percibidos por las microempresas según su actividad principal.

ACTIVIDAD PRINCIPAL	Total de Ingresos anuales percibidos por ventas o prestación de servicios		Otros Ingresos anuales		Ingresos extraordinarios anuales	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%
<b>TOTAL PAIS</b>	<b>145.865.023.631</b>	<b>100,00</b>	<b>5.185.710.226</b>	<b>100,00</b>	<b>10.601.954.508</b>	<b>100,00</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	1.111.027.695	0,76	19.582.625	0,38	222.324.151	2,10
Explotación de minas y canteras.	3.300.091.307	2,26	31.525.500	0,61	277.283.007	2,62
Industrias manufactureras.	40.509.030.142	27,77	183.941.228	3,55	1.326.390.825	12,51
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	631.069.203	0,43	103.023.625	1,99	54.496.781	0,51
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	440.926.823	0,30	123.449.505	2,38	13.825.436	0,13
Construcción.	2.029.547.442	1,39	53.502.761	1,03	148.359.994	1,40
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	60.314.136.471	41,35	422.822.762	8,15	3.532.720.461	33,32
Transporte y almacenamiento.	3.869.350.477	2,65	46.673.972	0,90	197.756.244	1,87
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	2.779.681.689	1,91	27.450.321	0,53	132.641.450	1,25
Información y comunicación.	3.014.685.793	2,07	130.313.160	2,51	129.981.007	1,23
Actividades financieras y de seguros.	7.131.480.038	4,89	337.658.299	6,51	2.193.142.408	20,69
Actividades inmobiliarias.	840.151.838	0,58	9.266.199	0,18	56.341.001	0,53
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	3.319.334.866	2,28	81.940.435	1,58	566.301.647	5,34
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	1.665.855.252	1,14	54.703.536	1,05	57.178.974	0,54
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	6.012.423.999	4,12	2.678.738.648	51,66	1.000.019.062	9,43
Enseñanza.	4.398.741.476	3,02	215.515.853	4,16	398.218.956	3,76
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	2.519.185.031	1,73	233.147.138	4,50	173.115.815	1,63
Artes, entretenimiento y recreación.	725.521.551	0,50	337.224.020	6,50	25.756.385	0,24
Otras actividades de servicios.	1.248.154.151	0,86	94.156.417	1,82	94.829.242	0,89
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.	4.628.386	0,00	1.074.221	0,02	1.271.662	0,01

Fuente: Censo Nacional Económico 2010  
Instituto Nacional de Estadística y Censos  
Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección General del INEC

Como se muestra en el cuadro anterior podemos notar que las microempresas no solo generan un gran aporte económico al país sino que también están en todas las áreas ya sea de producción comercialización y servicios lo que demuestra la gran versatilidad de las microempresas.

### **3.2.1.2 Mejoramiento continuo de la calidad**

La calidad del producto o servicio que se da a un cliente es muy importante debido a que de ello depende una nueva recompra en nuestro establecimiento, por lo cual es necesario ponerse en el papel del cliente, ponernos en sus zapatos en como quisiera que lo atendieran y en la calidad de producto que está buscando. Si se trata de una empresa relacionada con el manejo de productos es indispensable que estos cumplan y satisfagan todas las expectativas del cliente, o a su vez si es un servicio este debe ser realizado en todas las condiciones y circunstancias que reflejen la calidad de servicio que se le proporciona al cliente.

En una microempresa dedicada a la fabricación de productos la manera más fácil de llegar y conseguir una calidad total es por medio de la utilización de buenos insumos y mejoramiento continuo de todos los procesos en los cuales interviene el producto a obtener.

Mientras que en una microempresa dedicada a la comercialización de productos, la responsabilidad de la calidad de los productos recae sobre los proveedores con los cuales se maneja, por ende es necesario trabajar con proveedores que brinden garantías que abalicen la calidad de sus productos.

El mejoramiento de una microempresa de servicios radica en la capacitación constante que reciben los miembros de la misma. Mientras mejor capacitados estén, mejores preparados podrán estar para responder cualquier situación o duda que tenga un cliente. Los clientes son muy importantes, el éxito de una microempresa radica en la cantidad de clientes que pudiere llegar a obtener, por ende si se quiere llegar a acapara una gran cantidad de clientes es necesario que la microempresa este en procesos continuos de mejoramiento.

### **3.2.1.3 Utilización de tecnología**

La implementación y uso de tecnología en las microempresas es de vital importancia, para la subsistencia de estos negocios. En la actualidad estamos viviendo un acelerado avance tecnológico, por ende los negocios deben ir a la par de estas mejoras. En Ecuador existe una gran brecha tecnológica esto se debe principalmente a la falta de conocimiento y ausencia de tecnologías en las microempresas.

Dichas deficiencias son justificadas ya que si analizamos los costos de los equipos necesarios para el funcionamiento del negocio, son muy elevados para estos que no manejan un gran capital, a parte el personal que administra las microempresas no se encuentra capacitado para el manejo de estas tecnologías. Es muy difícil que las microempresas puedan comparar o por lo menos acercar sus tecnologías con las medianas o grandes empresas, lo que demuestra una gran deficiencia tecnológica en el país.

Hay que considerar que las microempresas pueden llegar a ser más competitivas, mejorar su calidad y brindar un mejor servicio al cliente si estas invierten en capacitación a su personal y uso de nuevas tecnologías que hoy por hoy es un pilar muy importante y obligatoriamente necesario para la superación de los diferentes tipos de negocios, existentes en el país.

Considerando lo anterior el gobierno de turno debe implementar proyectos de mejoras tecnológicas para estos negocios, ya que como se ha demostrado son un sector muy importante en el país, por lo que se debe invertir en capacitación a los administradores de estos negocios y en créditos para la adquisición de tecnología.

También las grandes empresas del sector tecnológico deben incursionar en estos nichos de mercado ya que será beneficioso para las dos partes. Con esto se podrá ir generando una cultura tecnológica en el país.

A continuación se muestra un cuadro en el que se refleja el uso de la tecnología en los diferentes negocios del país

**Tabla 29:** Uso del internet en establecimientos

USO DEL INTERNET EN ESTABLECIMIENTOS ÚNICOS Y MATRICES CENSADOS						
NACIONAL	USO DE INTERNET					
	TOTAL		Sí		No	
	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>467302</b>	<b>100,00</b>	<b>51389</b>	<b>11,00</b>	<b>415913</b>	<b>89,00</b>
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	49803	100,00	1974	3,96	47829	96,04
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	254235	100,00	15577	6,13	238658	93,87
Otras actividades de servicios.	36882	100,00	2569	6,97	34313	93,03
Artes, entretenimiento y recreación.	5221	100,00	517	9,90	4704	90,10
Industrias manufactureras.	45925	100,00	5003	10,89	40922	89,11
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	281	100,00	59	21,00	222	79,00
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	3325	100,00	874	26,29	2451	73,71
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	14469	100,00	3882	26,83	10587	73,17
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	857	100,00	233	27,19	624	72,81
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	195	100,00	55	28,21	140	71,79
Enseñanza.	11503	100,00	3801	33,04	7702	66,96
Información y comunicación.	18840	100,00	6248	33,16	12592	66,84
Transporte y almacenamiento.	3464	100,00	1173	33,86	2291	66,14
Actividades inmobiliarias.	1557	100,00	587	37,70	970	62,30
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	5179	100,00	1964	37,92	3215	62,08
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	12709	100,00	5245	41,27	7464	58,73
Construcción.	1421	100,00	666	46,87	755	53,13
Explotación de minas y canteras.	116	100,00	64	55,17	52	44,83
Actividades financieras y de seguros.	1302	100,00	883	67,82	419	32,18
Actividades de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales.	18	100,00	15	83,33	3	16,67
Fuente: Censo Nacional Económico 2010 Instituto Nacional de Estadística y Censos Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección General del INEC						

Como se refleja en el cuadro anterior un preocupante 89% de los negocios no utiliza tecnología, con esto queda claramente demostrada la deficiencia que tiene el Ecuador respecto al acceso a la tecnología.

### 3.2.1.4 Especialización en su campo

Dada la naturaleza de las microempresas son iniciadas con el principal objetivo de generar ingresos, esta es una de las causas por las que muchas fracasan ya que los administradores de las mismas no consideran sus potencialidades, es decir no crean negocios afines a sus conocimientos, experiencia, gusto, etc.

**Tabla 30:** Años de inicio de la actividad principal.

ACTIVIDAD PRINCIPAL	AÑOS DE INICIO DE LA ACTIVIDAD PRINCIPAL												
	TOTAL	Hasta 1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
<b>TOTAL</b>	<b>500217</b>	<b>102363</b>	<b>28825</b>	<b>9003</b>	<b>16861</b>	<b>15088</b>	<b>18185</b>	<b>31827</b>	<b>28867</b>	<b>39853</b>	<b>55673</b>	<b>58964</b>	<b>94708</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	987	328	52	23	33	26	34	51	50	91	103	103	93
Explotación de minas y canteras.	151	68	11	4	7	8	3	6	8	11	6	13	6
Industrias manufactureras.	47867	12333	3267	966	1808	1318	1674	3095	2531	3589	4749	4895	7642
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	273	128	16	9	6	7	14	12	12	17	17	24	11
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	331	95	21	12	7	10	9	28	14	24	28	25	58
Construcción.	1550	408	74	45	53	57	60	85	103	134	167	131	233
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	269751	48130	17119	4860	9500	9143	10521	18300	16184	22221	31214	32201	50358
Transporte y almacenamiento.	5228	2027	245	119	195	181	186	297	274	316	410	445	533
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	51815	7560	2158	672	1352	1195	1665	2861	2844	3988	5764	6918	14838
Información y comunicación.	19761	788	301	183	350	344	523	1078	1326	2176	3492	3860	5340
Actividades financieras y de seguros.	3366	1199	151	99	139	101	149	185	198	287	286	242	330
Actividades inmobiliarias.	1706	599	100	42	60	50	58	92	90	119	150	152	194
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	13324	3065	786	293	558	406	506	832	717	1051	1416	1490	2204
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	5817	1070	277	158	239	202	269	400	421	535	694	653	899
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	4009	1998	236	86	127	102	115	160	122	206	291	289	277
Enseñanza.	13081	7033	507	271	390	337	372	610	574	588	746	715	938
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	15909	5253	1052	381	556	457	564	1017	840	1097	1372	1417	1903
Artes, entretenimiento y recreación.	5626	1069	247	73	134	121	157	296	302	451	683	783	1310
Otras actividades de servicios.	39631	9200	2204	705	1344	1021	1304	2420	2257	2949	4082	4607	7538
Actividades de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales.	34	12	1	2	3	2	2	2	0	3	3	1	3

Fuente: Censo Nacional Económico 2010  
 Instituto Nacional de Estadística y Censos  
 Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección General del INEC

Esto se debe principalmente a la falta de una planificación previa esencial antes de iniciar un negocio, no se consideran aspectos generales como por ejemplo:

- ✓ Conocimiento del negocio
- ✓ Experiencia en negocios anteriores
- ✓ Estrategias de mercado
- ✓ Costos iniciales
- ✓ Manejo de efectivo y utilidades
- ✓ Ubicación del negocio

#### **3.2.1.4.1 Conocimiento del negocio**

Muchos administradores de futuras microempresas se ilusionan con alguna idea. Antes de invertir en ella deben investigar todos los aspectos de la misma, es decir los pros y los contras, las oportunidades y debilidades, es decir manejar un pequeño FODA, del sector en el que se quiere incursionar, también es muy importante considerar a la competencia verificar si en mercado no está saturado del negocio en el que se desea entrar.

#### **3.2.1.4.2 Experiencia en negocios anteriores**

La falta de experiencia en el campo que se desea incursionar es otro de los factores que afectan al desarrollo de las microempresas. Una buena opción es trabajar por algún tiempo en una empresa que desarrolle la actividad comercial en la que se desea entrar y así obtener una visión más amplia del negocio, esto evitara cometer errores ya vistos en la empresa anterior.

#### **3.2.1.4.3 Estrategia de mercadeo**

En las microempresas así parezca algo extremadamente avanzado se debe manejar una estrategia de mercadeo aplicando criterios generales, ya que producir algo o tener un gran inventario para la venta es una parte del negocio. Pero más importante es tener una estrategia y maneras muy bien establecidas de la forma ingresar a los nichos de mercado que se desean explotar.

En la actualidad la mayoría de las microempresas no se preocupan en lo más mínimo del marketing o mercadeo. Ya que tienen una visión errada del negocio esperan que los clientes lleguen, sin hacer el más mínimo esfuerzo o inversión.

#### **3.2.1.4.4 Elaboración de presupuestos**

Antes de iniciar una microempresa se debe realizar un pequeño presupuesto con el que se tendrá una visión más amplia de los recursos disponibles y se podrá distribuir de una forma que se dé preferencia a los costos más importantes. Es muy raro que los negocios lo realicen, que es un error muy grave ya que si no saben cuánto capital manejan no sabrán exactamente cuánto gastar.

#### **3.2.1.4.5 Costos iniciales**

Las nuevas microempresas deben ser sobrias y calculadas. Es decir no se debe gastar mucho ni demasiado pronto en instalaciones, accesorios y equipo. Como se dijo anteriormente se deben establecer preferencias y gastar en lo estrictamente necesario ya que las microempresas no manejan grandes sumas de dinero en su capital.

#### **3.2.1.4.6 Manejo de efectivo y utilidades**

Muchos administradores o dueños de microempresas no sabendistribuir sus ingresos brutos, ya que generalmente utilizan el dinero generado para el gasto corriente y no se percatan de las demás obligaciones previamente contraídas ya sea con terceros o con

elfisco. Esto genera que la microempresa caiga en morosidad y le surjan multas o sanciones que a la larga se convierten en gastos para la misma.

#### **3.2.1.4.7 Ubicación del Negocio**

Por lo general cuando se piensa el lugar donde se sentara la microempresa se observan dos extremos el primero buscar un lugar que el alquiler sea bajo esto no es del todo recomendable ya que es probable que sea porque no es un sector comercial, el otro extremo es buscar un lugar extremadamente caro esto no es sinónimo de que sea un sector comercial. Lo que se debe hacer es basarse en el estudio de mercado previamente realizado esto ayudara a encontrar un lugar adecuado y ajustado al presupuesto que maneja la microempresa.

### **3.2.2 Factores Externos**

#### **3.2.2.1 Programas de capacitación**

En cuanto a programas de capacitación para futuros emprendimientos cabe mencionar que influyen de manera significativa en la sustentabilidad de la microempresa ya que les dan a conocer técnicas y procedimientos que deben aplicar al momento de emprender una microempresa. Si bien la mayor parte de las microempresas se generan por personas que no cuentan un nivel adecuado de preparación se ha demostrado que a pesar de estos inconvenientes han logrado salir adelante. De allí la necesidad de que todo

microempresario acuda a centros de apoyo que les brinden los parámetros y lineamientos necesarios que les permitan facilitar y mejorar su microempresa.

Pero es necesario recalcar que la capacitación debe ser constante, siempre hay algo nuevo que aprender y mientras mejor preparados estén mejores oportunidades de desarrollo podrán obtener.

Los empresarios frecuentemente se benefician de la admisión en asociaciones que les permiten intercambiar experiencias e ideas y proporcionan capacitación y otros servicios de apoyo a los miembros. Según las respuestas de la encuesta, muy pocos microempresarios ecuatorianos pertenecen a organizaciones que proporcionan soporte o representan los intereses del negocio: sólo 8.5 por ciento informaron membresía en una asociación comercial, cámara o gremio u otro grupo de interés u organización (Tabla IX-1). De esos empresarios quienes pertenecen a alguna forma de asociación, más de la mitad (62.4 por ciento) pertenecen a asociaciones de artesanos, gremios de artesanos o asociaciones de comerciantes. Aproximadamente 20 por ciento dijeron que pertenecían a una de las cámaras de industria y comercio. El resto pertenecía a cooperativas de artesanías, productores y vendedores.

Aunque las tasas de membresía eran bajas para empresarios hombres y mujeres, los microempresarios hombres estaban casi tres veces más inclinados a pertenecer a tales

organizaciones que las mujeres. Esto podría ser porque las mujeres son menos móviles y más enfocadas localmente que los hombres, con responsabilidades del hogar, producción en la casa y ventas en los vecindarios locales. La falta de movilidad indudablemente limita la posibilidad de afiliación en las asociaciones. Los empresarios del Oriente informaron una incidencia más alta de membresía en cámaras, asociaciones comerciales o gremios que aquellos en las otras dos regiones. La membresía era más baja en la Costa. Los empresarios en el sector de servicio tienen mucha más inclinación a pertenecer a una asociación que aquellos en los otros dos sectores; los empresarios en el comercio son los menos inclinados. El nivel bajo de membresía entre empresarios del sector productivo fue algo sorprendente porque allí tienden a estar las cámaras de la pequeña industria y otras asociaciones de la mayoría de los pueblos y ciudades. (John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID, 2005)

**Tabla 31:** Membresía en cámara o asociaciones, por género, región y sector.

Pertenece a Cámara, Gremio o Asociación	Género		Región			Sector económico			TOTAL
	Hombres	Mujeres	Costa	Sierra	Oriente	Servicios	Producción	Comercio	
Si	11.8%	4.7%	7.3%	10.6%	15.1%	14.8%	8.9%	5.4%	8.5%
No	87.0	94.1	91.3	88.4	84.4	84.2	89.6	93.3	90.3
No sabe, NR	1.2	1.2	1.3	1.0	0.5	1.0	1.5	1.2	1.2
<b>TOTAL</b>	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: ((John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID, 2005)

El nivel bajo de membresía en las asociaciones de negocio se debe al menos en parte al tamaño pequeño de microempresas: es difícil para un propietario de una empresa de una persona sola dejar el negocio para asistir a las reuniones, recibir capacitación o buscar

información. Pero también es probablemente debido a la escasez relativa de tales instituciones orientadas hacia los negocios más pequeños.

Ecuador tiene cámaras de comercio e industrias, pero éstas son clubes esencialmente exclusivos de dueños adinerados y ejecutivos de grandes compañías e industrias. Las cámaras de empresas pequeñas e industrias son relativamente abundantes en Ecuador, pero los miembros de estas organizaciones también tienden a venir de negocios más grandes que operan en el sector formal. Las cámaras de artesanos especializados y asociaciones de vendedores de mercado son virtualmente las únicas instituciones en Ecuador que involucran los negocios del sector informal de bajo ingreso. ((John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID, 2005)

### **3.2.2.2 Dinamización de la economía de regiones y provincias deprimidas**

Con la creación de microempresas en zonas deprimidas del país se puede generar que estas mejoren ampliamente su economía ya que con el funcionamiento de estos negocios se mueven recursos económicos en esos entornos, por ejemplo cuando se establece una tienda en un sector marginal los pobladores de esa zona compraran en dicho negocio lo que significa que los ingresos obtenidos de tal transacción se quedarán en esta zona, esto con el tiempo implica plazas de empleo, competitividad, etc.

**Tabla 32:** Establecimientos económicos censados por región.

ESTABLECIMIENTOS ECONÓMICOS CENSADOS SEGÚN REGIONES NATURALES, PROVINCIAS Y CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD PRINCIPAL	
REGION POR PROVINCIAS	Establecimientos económicos censados según regiones
	Absoluto
<b>TOTAL PAIS</b>	<b>500.217</b>
<b>REGION COSTA</b>	<b>211.575</b>
Guayas	117.447
Manabi	32.588
El Oro	22.976
Esmeraldas	11.925
Los Ríos	17.824
Santa Elena	8.815
<b>REGION SIERRA</b>	<b>265.238</b>
Azuay	35.275
Bolivar	4.023
Cañar	8.662
Carchi	5.037
Chimborazo	16.069
Cotopaxi	10.761
Imbabura	16.132
Loja	19.194
Pichincha	111.327
Santo Domingo	14.434
<b>REGION AMAZÓNICA</b>	<b>21.780</b>
Morona Santiago	4.606
Napo	2.658
Orellana	3.115
Pastaza	3.540
Sucumbíos	4.563
Zamora Chinchipe	3.299
<b>REGION INSULAR Y ZONAS NO DELIMITADAS</b>	<b>1.624</b>
Galápagos	1.309
Zonas no delimitadas	315

Fuente: Censo Nacional Económico 2010  
 Instituto Nacional de Estadística y Censos  
 Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección General del INEC

### 3.2.2.3 Alta capacidad para proveer bienes y servicios a la gran industria (Subcontratación)

Las microempresas se han convertido en grandes agentes de distribución de los productos de las grandes industrias en el país ya que gracias a estas, los productos terminados de estas industrias pueden llegar al público en general es decir los pequeños negocios actúan como vendedores individualizados para las diferentes regiones del país, con esto las grandes empresas logran reducir costos en distribución, publicidad y mantenimiento de la marca, que son aspectos que cubren las microempresas. Con esto

también se ha logrado que las microempresas obtengan más variedad y puedan cubrir más campos comerciales y así poder satisfacer a los clientes externos.

#### **3.2.2.4 Flexibilidad para asociarse y enfrentar exigencias del mercado**

Las microempresas se caracterizan por su diversificación productiva y por su multicomposición social, técnica y cultural, lo que les ha permitido ocupar gran parte de los nichos de mercado existentes en las diferentes regiones del país. Las encontramos en las grandes ciudades y en las áreas rurales.

Las hay productoras de bienes y servicios, lo que permite que estas puedan asociarse y formar un negocio más fuerte y competitivo. Las hay en el sector agropecuario, en la pesca en la agricultura orgánica, etc. En el cuadro siguiente se muestra el porcentaje de microempresas existentes en el país distribuidas por su actividad económica:

**Tabla 33:** Establecimientos económicos censados a nivel nacional

Establecimientos económicos censados a nivel nacional	
REGION POR PROVINCIAS	Establecimientos económicos censados
	%
<b>TOTAL PAIS</b>	<b>100,00</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	0,20
Explotación de minas y canteras.	0,03
Industrias manufactureras.	9,57
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	0,05
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	0,07
Construcción.	0,31
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.	53,93
Transporte y almacenamiento.	1,05
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	10,36
Información y comunicación.	3,95
Actividades financieras y de seguros.	0,67
Actividades inmobiliarias.	0,34
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	2,66
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	1,16
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	0,80
Enseñanza.	2,62
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	3,18
Artes, entretenimiento y recreación.	1,12
Otras actividades de servicios.	7,92
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y	0,00
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.	0,01

Fuente: Censo Nacional Económico 2010  
 Instituto Nacional de Estadística y Censos  
 Elaborado por: Censo Nacional Económico 2010 - Unidad de Procesamiento de la Subdirección

### 3.2.2.5 Desempeño de las microempresas en el comercio internacional

La visión de las microempresas siempre tiene que estar encaminada al emprendimiento, es decir a seguir creciendo y fortaleciendo en el campo en el que se encuentran una de estas formas es la de ingresar a mercados internacionales. En la actualidad se manejan diferentes programas de emprendimiento micro empresarial en los cuales se incluye la exportación de productos o servicios generados para las pequeñas empresas.

#### 3.2.2.5.1 Visión General de las PYMES frente al mercado

El sector no dispone de estadísticas históricas y actualizadas que permitan sacar conclusiones sobre su participación y evolución en el comercio internacional, la oferta exportable actual de la pequeña industria y los volúmenes y valores de sus exportaciones, a efectos de diseñar políticas y estrategias para inserción de las pymes en los mercados internacionales.

Por algunas características de la pequeña industria se infiere que sus exportaciones son mínimas, principalmente debido a su baja producción, la capacidad limitada para exportar, no dispone de información sobre mercados, insuficiente capitales de trabajo, ausencia de tecnología, deficiente control de calidad, entre otras razones.

Según estimaciones correspondientes a 1985, mencionan que sólo el 3% de las pequeñas industria, destinan parte de su producción a la exportación. Estudios de la CAPEIPI realizados en 1993, consideró que sólo el 1.7% de la producción del sector se exporta. Asimismo, encuestas de 1995 señalaron que de las empresas afiliadas a las Cámaras de la Pequeña Industria de Guayas y Pichincha, sólo 13% exportaron.

#### **3.2.2.5.2 Los Obstáculos**

Expertos que estudian al sector, mencionan la existencia de dificultades externas que limitan la participación de la pequeña industrial en las exportaciones. Estas son:

- ✓ Gerentes y Jefes de Marketing desconocen el comportamiento y preferencias de los mercados.
- ✓ Determinados países mantienen prohibiciones de importar a determinados artículos o asignan cupos mínimos, pese a ser los patrocinadores del libre comercio.
- ✓ El dilatado proceso para obtener un “permiso previo de importación”, obstaculiza, eleva los costos y desmotiva a que los pequeños industriales realicen inversiones para ampliar su producción hacia mercados externos.
- ✓ Las normas sanitarias y las exageradas normas de calidad que tiene que cumplir un pequeño industria para exportar y los trámites burocráticos alrededor de ellos, constituyen aspectos que son muy difícil superarlos.
- ✓ En muchos casos es evidente el incumplimiento de los compromisos de integración, lo que da un descrédito a los acuerdos comerciales de carácter bilateral y multilateral, ante lo cual se hace notorio el escepticismo de producir para exportar.
- ✓ Otras de las dificultades es que los medios de transporte terrestre, aéreo, marítimo, y de comunicación, hasta ahora no operan con calidad y cobertura, lo que entorpece el contacto y la información diaria que deben tener las empresas para concretar sus negocios.

Concomitantemente se dan dificultades internas para facilitar un buen clima de producción y negocios internacionales. Entre otros, se menciona a los siguientes:

- ✓ Inestabilidad política en los cinco poderes del Estado.
- ✓ Pronunciada crisis económica que no puede ser superada.
- ✓ Conflictos sociales constantes y falta de diálogo permanente para superarlos.
- ✓ Existe un marco legal que se cambia según los intereses de los grupos de poder económico y político.
- ✓ Los capitales privados han sufrido una serie de atropellos y confiscaciones que ha creado una total desconfianza en el sistema financiero.
- ✓ La crisis del sistema financiero aún no logra ser superada lo cual dificulta la recuperación del sector productivo, con un crédito bastante limitado.
- ✓ Se han dado normas laborales equivocadas que da pocas posibilidades de entendimiento entre gobierno, empleadores y trabajadores.
- ✓ El contrabando constituye una práctica común paralizada y de difícil superación, que da lugar a que la pequeña industria opere en un medio de un clima de competencia desleal.
- ✓ Las políticas gubernamentales para promover las exportaciones, además de ser tenues y poco efectivas, estas no se han cumplido en un 100%.

### **3.2.2.5.3 Alternativas**

Sin bien se presentan dificultades externas e internas. Así mismo, dichos expertos también señalan que se cuenta con determinadas facilidades para promover las exportaciones. Estas son:

#### **Facilidades Externas**

- ✓ Con un buen asesoramiento se puede utilizar el Sistema General de Preferencia
- ✓ La Ley de Preferencias Arancelarias de los Estados Unidos
- ✓ El Sistema General de Preferencias Arancelarias de la Comunidad Europea para el Grupo Andino
- ✓ La Zona de Libre Comercio del Mercado Andino
- ✓ Los Convenios Comerciales Bilaterales de Ecuador con otros países.

#### **Facilidades Internas**

- ✓ Recursos sin explotar y útiles
- ✓ Mano de obra hábil y aún barata
- ✓ Posibilidades de sustituir importaciones
- ✓ Aplicación de Regímenes Aduaneros Especiales
- ✓ Optar por el Mercado Andino para productos industriales con ventajas competitivas y comparativas
- ✓ Movilizar la capacidad de acción de los gremios
- ✓ Acudir al apoyo de la CORPEI y FEDEXPOR

Para entrar en un proceso sostenido de participación de las pequeñas industrias en el comercio internacional, se deben emprender en acciones conjuntas entre gobierno, gremios y empresarios, encaminadas a:

- ✓ Intensivos programas de capacitación en gerencia.
- ✓ Las empresas deben entrar en un mejoramiento continuo de la calidad, para lo cual se requiere el apoyo del gobierno y la asistencia técnica de la cooperación internacional
- ✓ Negociar con proveedores confiables, que les aseguren la entrega de materias primas e insumos de calidad y a tiempo
- ✓ Cumplir con las normas de producción limpia, esto da seguridad en el acceso a mercados internacionales
- ✓ Las empresas deben trabajar con una producción especializada, esto les asegura eficiencia, calidad y competitividad.
- ✓ Deben procurar la asociación con otras empresas afines y complementarias, esto dará más certeza en el cumplimiento de las cantidades, normas y tiempos de exportación.
- ✓ Utilizar canales de distribución reconocidos y confiables
- ✓ Utilizar el internet para las ventas
- ✓ Hacer un trabajo de calidad y a tiempo

#### **3.2.2.5.4 Participación del gobierno en promoción de exportaciones de PYMES**

Se reporta el desarrollo de algunas actividades ejecutadas a través del MIPRO, aunque un buen porcentaje de los pequeños industriales desconocen el resultado y efectividad de las mismas. Se citan las siguientes:

- ✓ **Programa de Promoción y Desarrollo:** financiamiento para talleres, diseño de estrategias, capacitación, ruedas de negocios, reuniones comerciales, ferias y exposiciones de pymes.
- ✓ **Programa de Mejoramiento del Clima de Negocios:** diagnósticos sectoriales, estudios de calidad y productividad, comercialización y marketing en artesanías.
- ✓ **Programa de Desarrollo Empresarial:** mejoramiento continuo de calidad y productividad, participación en seminarios internacionales.
- ✓ **Proyecto de Comercio Exterior e Integración.** Se ejecuta con un financiamiento del Banco Mundial por 21 millones de dólares.

En la actualidad el gobierno Ecuatoriano maneja dos programas para que las pequeñas empresas puedan ingresar al mercado intencional.

##### **1) EXPORTAPYME**

Es un componente de cofinanciamiento del Programa FONDEPYME, constituido por el Ministerio de Industrias y Productividad y aprobado por la JUNTA DEL FIDEIDOMISO FONDEPYME.

Objetivo.-

Exportapyme tiene como objeto incrementar y mejorar:

- a) La productividad y competitividad;
- b) El acceso a mercados
- c) La calidad de la producción;
- d) El fomento de la oferta exportable ecuatoriana; y,
- e) Desarrollo y a la diversificación de productos y servicios con valor agregado; de micro y pequeñas empresas.

Califican como tales aquellas que tienen entre 1 a 49 trabajadores y valor de ventas o ingresos brutos anuales iguales o menores de un millón (US \$ 1000.000,00) de dólares de los Estados Unidos; como lo determina el Art.106 del Reglamento a La Estructura de Desarrollo Productivo de Inversión. Dichas empresas podrán participar de forma individual o asociativa.

Podrán participar aquellas empresas que al momento se encuentren exportando o aquellas que quieren incursionar en el mercado internacional y cuentan con la capacidad empresarial y un producto con potencial de exportación; considerando los principios de responsabilidad social, de sostenibilidad ambiental y de eficiencia energética, así como, la descentralización, desconcentración y diversificación óptima de los sectores productivos, con la gestión participativa de los territorios.

Finalidades.-

- a. Apoyar el incremento de la productividad, generación de empleo y reducción de costos en los procesos productivos de las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales.
- b. Apoyar el Incremento de los estándares de calidad, los índices de componente Nacional y la transferencia tecnológica en los diferentes eslabones de la cadenas productivas en las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
- c. Canalizar la transferencia de tecnología nacional y extranjera hacia las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
- d. Apoyar la generación y diseño de bienes y servicios enfocados en la diferenciación competitiva de las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
- e. Apoyar en el Desarrollo de Investigación, Desarrollo e Innovación aplicada, para generar productos con valor agregado y para apoyar el desarrollo de nuevos productos y diversificación productiva; y,
- f. Apoyar el acceso de unidades productivas a nuevos mercados internacionales, y fortalecer el comercio de las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales.

## **2) FONDEPYME**

Es un componente de cofinanciamiento del Programa FONDEPYME, constituido por el Ministerio de Industrias y Productividad y aprobado por la JUNTA DEL

FIDEIDOMISO FONDEPYME, el cual busca el fortalecimiento de la productividad y competitividad de las unidades productivas relacionadas al desarrollo de Mipymes y Artesanos, conforme la caracterización constante en el reglamento a la Estructura e Institucionalidad de Desarrollo Productivo, de la Inversión y de los Mecanismos e Instrumentos de Fomento Productivo establecidos en el del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones o la normativa vigente.

Objetivo:

El objetivo de este componente es incrementar la productividad y competitividad de las unidades productivas : empresariales, asociativas; y, artesanales promoviendo la sustitución inteligente de importaciones, la mejora de la productividad, la generación de un mayor valor agregado y la asociatividad; considerando los principios de responsabilidad social, de sostenibilidad ambiental y de eficiencia energética, así como, la descentralización, desconcentración y diversificación óptima de los sectores productivos, con la gestión participativa de los territorios.

Finalidades:

1. Apoyar el incremento de la productividad, generación de empleo y reducción de costos en los procesos productivos de las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
2. Apoyar el Incremento de los estándares de calidad, los índices de componente nacional y la transferencia tecnológica en los diferentes eslabones de la cadenas productivas, las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
3. Canalizar transferencia de tecnología nacional y extranjera hacia las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
4. Apoyar la generación y diseño de bienes y servicios enfocados en la diferenciación competitiva de las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales;
5. Apoyar en el Desarrollo de Investigación, Desarrollo e Innovación aplicada, para generar productos con valor agregado y para apoyar el desarrollo de nuevos productos y diversificación productiva; y,
6. Apoyar el acceso de unidades productivas a nuevos mercados nacionales o internacionales, y fortalecer el comercio de las unidades productivas: empresariales, asociativas; y, artesanales.

### **3.2.2.6 NIIFS para Pymes**

De acuerdo a lo determinado por el Superintendente de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de Septiembre del mismo año, adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” y determinó que su aplicación sea obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009;

Que mediante Resolución No. ADM 08199 de 3 de Julio de 2010, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 378 de 10 de Julio del 2010, el Superintendente de Compañías ratificó el cumplimiento de la Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto de 2006;

Que es necesario viabilizar el pedido del gobierno nacional de prorrogar la entrada en vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, para permitir que los empresarios del país puedan enfrentar de mejor manera los posibles impactos de la crisis financiera global;

Que el Art. 433 de la Ley Compañías faculta al Superintendente de Compañías para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías sometidas a su supervisión; y,

En ejercicio de las atribuciones conferidas por la ley,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: Establecer el siguiente cronograma y aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las Compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

1) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como periodo de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2009.

2) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las Compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de Diciembre del 2009; las compañías Holding o Tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las Compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de Sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, para estatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que estas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

Se establece el año 2010 como periodo de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2010.

3) Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como periodo de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del año 2011.

Por lo expuesto, es importante estudiar y analizar los criterios de las NIIFS enfocados en PYMES.

### **3.3 ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE LOS FACTORES QUE AFECTAN A LA SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS.**

Una vez revisado y analizado los datos anteriormente obtenidos procederemos a realizar una encuesta en la que determinaremos el impacto que tienen diferentes factores en el desarrollo y continuidad de las microempresas. Obteniendo así un estándar de los potenciales factores a considerar en la sostenibilidad y sustentabilidad de las microempresas.

**3.3.1 Modelo de encuesta aplicada a microempresas.**

ENCUESTA

NOMBRE DE LA MICROEMPRESA

.....

1. ¿Qué importancia cree que tiene que antes de iniciar con su microempresa acudir o informarse de conocimientos básicos que le permitan guiar su emprendimiento?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
2. ¿Cuán importante considera contar con conocimientos esenciales que le permita administrar su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
3. ¿Cuán importante considera recibir ayuda o asesoría que le permita facilitar el manejo de su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
4. ¿Qué nivel de importancia considera que tiene el conocimiento claro de todas las normas de funcionamiento que debe cumplir la microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
5. ¿Cuán importante considera el conocimiento de las sanciones que podría recibir en caso de no cumplir con todas las que garanticen su correcto funcionamiento?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo

6. ¿Qué nivel de impacto tiene el cumplir con todas las normas de funcionamiento establecidas?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
7. ¿Qué nivel de impacto tiene la calidad del servicio frente a sus competidores?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
8. ¿Qué nivel de impacto tiene que el personal entienda y comprenda la importancia de brindar un servicio de calidad?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
9. ¿Qué nivel de importancia tiene la innovación de nuevos procesos que permitan mejorar el servicio que proveen?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
10. ¿Qué importancia tiene el utilizar procedimientos o métodos para determinar el precio de sus productos?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
11. ¿Qué impacto tiene un precio acorde y razonable a fin de que le permita recuperar la inversión que realizó?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
12. ¿Cuán importante considera establecer un precio adecuado que les permita atraer a más clientes?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
13. ¿Qué nivel de impacto tienen los proveedores en la gestión de la microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo

14. ¿Cuán importante es obtener beneficios adicionales por parte de sus proveedores?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
15. ¿Cuán importante es mantener una relación adecuada con sus proveedores para contribuir al desarrollo sostenible de la microempresa?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
16. ¿Qué nivel de impacto tiene el conocimiento claro de todos los requisitos que necesita para acceder a un crédito?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
17. ¿Cuán importante es la accesibilidad a créditos para el financiamiento de las microempresas?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
18. ¿Qué nivel de impacto tienen los créditos para solucionar los problemas financieros que se le hayan presentado?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
19. ¿Qué impacto tiene el tiempo que lleva su empresa operando en el mercado?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
20. ¿Qué impacto tiene en su microempresa que los ingresos generados cubra sus gastos operacionales mensuales?
- Alto
  - Medio
  - Bajo

21. ¿Qué nivel de impacto tiene la cantidad de empleados que laboran en su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
22. ¿Cuán importante es el manejo de procesos de mejora continua en su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
23. ¿Qué nivel de impacto tienen los parámetros que controlan la calidad del servicio y productos?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
24. ¿Qué impacto considera que tiene el realizar consultas a sus clientes para conocer el nivel de satisfacción con el servicio y los productos que ofrece?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
25. ¿Cuán importante es el uso de computadora para su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
26. ¿Cuán importante es el acceso a internet para el giro de su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
27. ¿Qué nivel de impacto tiene el uso de tecnología para cubrir las necesidades de su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
28. ¿Qué nivel de impacto tienen los parámetros establecidos previos a emprender su microempresa?
  - Alto
  - Medio
  - Bajo

29. ¿Cuán importante considera la capacitación para atender su microempresa?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
30. ¿Qué nivel de impacto tiene la experiencia en negocios anteriores o similares con su microempresa actual?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
31. ¿Qué nivel de impacto tiene el acudir a capacitaciones que aporten al mejoramiento de su microempresa?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
32. ¿Qué nivel de impacto tiene el brindar capacitaciones a sus empleados?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
33. ¿Qué nivel de impacto tiene el que existe un gran abanico de opciones para capacitarse actualmente?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
34. ¿Qué nivel de impacto tiene el adquirir directamente a la fábrica o por medio de un proveedor los productos que oferta la microempresa?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
35. ¿Qué nivel de impacto tiene el recibir incentivos por parte de los distribuidores por la venta de sus productos?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
36. ¿Qué nivel de impacto tiene el realizar publicidad de los productos que usted oferta?
- Alto
  - Medio
  - Bajo



### 3.3.3 Determinación del impacto de sostenibilidad y sustentabilidad de los factores

Tabla 35: Contabilización de impactos por cada factor

Impacto de los factores de Sostenibilidad y Sustentabilidad										
<p>Para determinar el impacto de cada factor se determino realizar 3 preguntas, según la información que nos proporcione cada encuestado se evaluara el grado de importancia que se le da.</p>										
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Grado de importancia por cada pregunta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bajo</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Medio</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Alto</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>			Grado de importancia por cada pregunta		Bajo	1	Medio	2	Alto	3
Grado de importancia por cada pregunta										
Bajo	1									
Medio	2									
Alto	3									
FACTOR	TOTAL OBTENIDO DE LAS	IMPACTO DE CADA FACTOR								
Manejo del negocio	1,93	Medio								
Cumplimiento de normas	2,73	Alto								
Servicio al cliente	2,67	Alto								
Manejo de precios	2,57	Alto								
Negociación con proveedores	2,80	Alto								
Accesibilidad a microcreditos	1,67	Medio								
Generación riqueza y empleo	2,43	Alto								
Mejoramiento continuo	2,53	Alto								
Utilización de tecnología	2,50	Alto								
Especialización en su campo	2,73	Alto								
Programas de capacitación	2,80	Alto								
Mantener alta capacidad para proveer bienes y servicios a la gran industria	1,83	Medio								

### 3.3.4 Matriz de Impacto sobre los factores que afectan a la sostenibilidad y sustentabilidad de la microempresa.

Tabla 36: Impacto de los factores de sostenibilidad y sustentabilidad

Impacto de los Factores que Afectan a la sostenibilidad y sustentabilidad de una Microempresa					
Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Manejo del negocio	Medio	Según datos proporcionados por el observatorio de la MIPYME de la universidad Simón Bolívar reflejan que el 45 % de los microempresarios encuestados tienen un nivel de educación primaria, lo cual nos da a entender que no cuentan con todos los conocimientos necesarios para manejar y dirigir una microempresa. Además la encuesta realizada por USAID a los microempresarios dan a conocer que existe un 60 % de interés en recibir capacitación.	Una de las principales causas es debido al tamaño de las microempresas, por lo general para microempresas pequeñas es complicado destinar tiempo y recursos en procesos de capacitación. Otro inconveniente tiene que ver con la falta de instituciones que brinden servicios de consultoría y asesoría micro empresarial. Si bien existen cámaras de pequeñas empresas que tiene la capacidad de proveer estos servicios, existe una desigualdad de condiciones ya que muchas de las personas que asisten a estos establecimientos proviene de negocios adinerados con lo cual se les facilita su accesibilidad.	La falta de preparación y conocimiento de aspectos claves en cuanto al manejo de una microempresa limita las oportunidades de desarrollo en el mercado en el cual se desenvuelven. Por lo cual entre menor sea la preparación de los microempresarios, menor será la capacidad de responder ante cualquier problema que se pudiera presentar.	Incentivar al sector micro empresarial sobre la importancia que radica la adquisición de nuevos conocimientos ya que favorecerán la administración de sus actividades. Si bien existen limitantes tanto de tiempo o recursos económicos para asistir a una capacitación es necesario impulsar otras alternativas como la utilización del internet debido a que este es un medio que facilitaría la auto preparación por parte de los microempresarios.
Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Cumplimiento de normas	Alto	El cumplimiento de normas es un aspecto que debe acatar todo microempresario que realiza una actividad económica. Uno de los principales requisitos que requiere una persona para validar una actividad económica es la obtención del RUC .Según los datos obtenidos del censo económico agosto 2011 se analizaron 500217 establecimientos de los cuales se determino que el 33% de estos establecimientos no poseen RUC.	Una de las principales razones por las que estos establecimientos no han obtenido el RUC es debido a que prefieren operar en la informalidad con lo cual evitan el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. También radica la falta de mecanismos para monitorear a los pequeños microempresarios.	El incumplimiento de la obtención del RUC por parte de los microempresarios que realizan una actividad económica originaría sanciones como multas o clausuras de los distintos establecimientos.	Identificar las principales áreas en las cuales operan las microempresas que no cumplen las normas de funcionamiento. Promover e impulsar el cumplimiento de todas las normas que abalancen el correcto funcionamiento de los distintos establecimientos.

Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Servicio al cliente	Alto	El servicio al cliente es un factor muy importante que determina el éxito o fracaso de una microempresa, dependerá fundamentalmente que aquellas demandas de sus clientes sean satisfechas satisfactoriamente, porque estos son los protagonistas fundamentales.	En la medida en la que se satisfagan las necesidades de un cliente mayor será la probabilidad de recompra, por lo cual es indispensable cumplir con el mayor número de expectativas de calidad de servicio que se debe proveer.	Un servicio de calidad tiene un efecto positivo en el cliente ya que de ello depende que afirme la confianza y lealtad en el establecimiento en el cual ha sido atendido.	Promover programas constantes de capacitación que incentiven la importancia de proporcionar un servicio de calidad, el cual debe abarcar todos los aspectos esenciales y primordiales que se deben tener en cuenta al momento de atender a un cliente.
Manejo de precios	Alto	El manejo de precios para una microempresa es un aspecto muy importante ya que de ello dependerá la capacidad para recuperar la inversión y cubrir los costos y gastos que generan, un microempresario por lo general fija su precio en base a la competencia en la cual está operando siempre y cuando le permita obtener un margen aceptable que cubra sus expectativas.	La falta de conocimientos en cuanto a la fijación de precios ha originado que los microempresarios basen su criterio en cuanto a la competencia y margen de ganancia que pudieran obtener.	Al no tener en claro los parámetros necesarios para un fijar un precio pueden incurrir en problemas financieros futuros ya que el precio planteado no podría satisfacer las necesidades planteadas por el microempresario.	El gobierno debería promover programas de capacitación para los microempresarios a fin de que cuenten con todas las herramientas necesarias para manejar una microempresa.
Relación con los Proveedores	Alto	Los proveedores juegan un papel muy importante ya que ellos son quienes suministran los recursos necesarios para que las microempresas puedan operar. Además de esto los proveedores pueden funcionar como medio de financiamiento para las microempresas, según datos proporcionados por el Informe de Coyuntura de la PYME elaborado por el Observatorio de la MIPYME dan a conocer que los proveedores financian un 70 % de las operaciones que realizan los microempresarios.	Tiene un impacto alto en el manejo de la microempresa ya que de la relación que se genere entre el microempresario y un proveedor mayor será el beneficio mutuo que podrán obtener entre ambas partes. Muchas de las veces los proveedores son los principales actores de financiación para una microempresa, por lo cual la relación que pudiera existir favorecería el accionar de la misma.	Una relación adecuada con los proveedores da mayor confianza en cuanto a la calidad de suministros que proveen, también facilitan las relaciones comerciales que llevarán en un futuro.	La relación con los proveedores ya que ellos son quienes suministran las operaciones de la microempresa por lo cual es necesario promover la importancia de mantener una buena relación con los proveedores a fin de que la microempresa pueda sostenerse.

Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Accesibilidad a créditos	Bajo	Según datos proporcionados por el Proyecto Salto enuncian que solo un 5 % de los microempresarios acuden o solicitan un crédito, la mayor parte de microempresarios operan con ahorros personales.	La falta de conocimiento por parte de los microempresario en cuanto a los requisitos necesarios para adquirir un crédito es una limitante que ha condicionado su accesibilidad.	Menores oportunidades de acceder a un crédito en caso de que la microempresa atraviese un mal momento	Promover e impulsar medios de comunicación en cuanto a los requisitos que deben cumplir para acceder a un crédito, también es necesario que se den a conocer las ventajas y desventajas que conlleva adquirir un crédito.
Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Generación de riqueza y empleo	Alto	El sector de las microempresas es uno de los más importantes en la economía ecuatoriana ya que ocupan un gran rubro de la masa laboral y los ingresos generados por las mismas son muy relevantes en los diferentes campos que estas de desenvuelven	Las microempresas por su versatilidad pueden abarcar diferentes sectores a los cuales se pueden acoger la masa salarial disponible lo que facilita la contratación de personal para las mismas. Además los ingresos generados por las microempresas ayudan a la dinamización de la economía en todos los sectores en las que se establezcan dichas microempresas, ya que promueven el comercio ya sea de bienes o servicios.	Tiene un efecto directo frente a las microempresas ya que a medida que se crece riqueza y empleo se puede seguir expandiendo los diferentes tipos de microempresas.	Como se ha visto las microempresas son un sector extremadamente importante por lo que el gobierno y las grandes empresas deben procurar promover a estos negocios ya sea inyectando capital, capacitación o nichos de mercado.
Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Utilización de tecnología	Alto	En la actualizada la tecnología que manejan las microempresas es escasa, lo que impide un crecimiento en el sector que se encuentre la misma	Son muchos factores que influyen directamente en los déficit de uso de tecnología que se manejan en el país, entre los más importantes podemos señalar la falta de capacitación, falta de recursos, falta de actitud al crecimiento, etc.	Este factor tiene un efecto directo en la productividad, comercialización y servicios que brindan las microempresas ya que el tema de la globalización es algo inevitable y todas las microempresas deben de extra a la altura de afrontar estos cambios que conlleva este tema, y los principales son en temas de avances tecnológicos.	El gobierno debe invertir más en la modernización y capacitación de nuevas tecnologías, para todos los sectores micro empresariales y en especial a sus administradores.

Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Especialización en su campo	Alto	Dada la naturaleza de las microempresas son iniciadas con el principal objetivo de generar ingresos, esta es una de las causas por las que muchas fracasan ya que los administradores de las mismas no consideran sus potencialidades, es decir no crean negocios afines a sus conocimientos, experiencia, gusto, etc.	Muchos administradores de futuras microempresas se ilusionan con alguna idea. Antes de invertir en ella deben investigar todos los aspectos de la misma, es decir pro y los contras, las oportunidades y debilidades, es decir manejar un pequeño FODA, del sector en el que se quiere incursionar, también es muy importante considerar a la competencia verificar si en mercado no está saturado del negocio en el que se desea entrar.	Si los administradores no cuentan con un claro conocimiento de su negocio al que va a incursionar es muy probable que este falle ya que es muy importante que se conozcan todos los aspectos del negocio para su efectiva administración.	Los administradores de las microempresas deben considerar estos puntos antes de iniciar su negocio: Conocimiento del negocio. Experiencia en negocios anteriores. Estrategia de mercadeo. Elaboración de presupuestos. Costos iniciales Manejo de efectivo y utilidades. Ubicación del Negocio. Si se aplican estos puntos se puede garantizar un mejor ingreso al mercado y una duración mas extendida de las mismas.
Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Programas de capacitación	Alto	En la actualidad la mayor parte de las microempresas se generan por personas que no cuentan un nivel adecuado de preparación, lo que provoca un nivel reducido de vida de las mismas.	En cuanto a programas de capacitación para futuros emprendimientos cabe mencionar que influyen de manera significativa en la sustentabilidad de la microempresa ya que les dan a conocer técnicas y procedimientos que deben aplicar al momento de emprender una microempresa.	La capacitación es un factor extremadamente importante en las microempresas ya que los administradores y sus trabajadores deben estar en constante capacitación y hacer poder lograr un efecto multiplicador, con la capacitación los administradores estarán más al nivel de poder manejar un negocio con estándares que exige el mercado actual.	El gobierno debe invertir más en programas de capacitación a microempresarios, ya que es de suma importancia la constante actualización en temas micro empresariales ya sean de producción, comercialización o servicio.
Factor	Nivel de Impacto	Situación Actual	Causa	Efecto	Situación Propuesta
Mantener alta capacidad para proveer bienes y servicios a la gran industria (Subcontratación)	Medio	Las microempresas se han convertido en grandes agentes de distribución de los productos de las grandes industrias en el país ya que gracias a estas, los productos terminados de estas industrias pueden llegar al público en general	Los pequeños negocios actúan como vendedores individualizados para las diferentes regiones del país, con esto las grandes empresas logran reducir costos en distribución, publicidad y mantenimiento de la marca, que son aspectos que cubren las microempresas.	Con esto se ha logrado que las microempresas obtengan más variedad y puedan cubrir más campos comerciales y así poder satisfacer a los clientes externos.	Se debe seguir promoviendo esta subcontratación por parte de los grandes proveedores pero con mejores beneficios para los microempresarios ya que son estos los que mantienen las ventas y lo que tratan directamente con los clientes.

## CONCLUSIONES

- ✓ Dentro de los principales factores económicos que impulsan la creación de microempresas tenemos la crisis económica, la falta de empleo, las remuneraciones muy bajas, la reducción del gasto social, la vigencia de las altas tasas de interés entre otras. Todos estos aspectos han contribuido al desarrollo de nuevas microempresas con el fin de hacerle frente o revertir la situación que genera la crisis económica por la cual pasa un país.
  
- ✓ La microempresa constituye una solución para la incapacidad que tiene el estado para crear nuevas fuentes de trabajo. En la sociedad un factor determinante para la creación de una microempresa constituye en la posibilidad de independizarse, por lo cual muchas de las personas ven como una alternativa y solución al desempleo y bajas remuneraciones que pueden recibir.
  
- ✓ Debido a la importancia e incidencia que generan las microempresas en las economías de un país, se hace necesario visualizar un apoyo por parte de sus gobiernos locales a través de normas y políticas que favorezcan y faciliten su funcionamiento.

- ✓ Toda empresa ya sea grande, mediana, pequeña o microempresa está expuesta a un riesgo. Se define al riesgo como aquello que puede generar o desembocar en un evento no deseado o no planificado y como consecuencia producir pérdidas y daños, que desequilibraran una planificación previamente establecida, también puede provocar costos o gastos no presupuestados.
  
- ✓ Las pequeñas empresas son el primer eslabón en la cadena del desarrollo y, para muchos países pobres, una de las armas más eficientes en el combate de la pobreza.
  
- ✓ Uno de los puntos fuertes de las microempresas constituyen la facilidad con la cual generan y crean empleo, según los datos obtenidos por el INEC se estima que las microempresas a nivel nacional generan empleo para 2,059,504 de personas.
  
- ✓ Según datos proporcionados por el observatorio de la MIPYME de la universidad Simón Bolívar reflejan que el 45 % de los microempresarios encuestados tienen un nivel de educación primaria, lo cual nos da a entender que no cuentan con todos los conocimientos necesarios para manejar y dirigir una microempresa. Además la encuesta realizada por USAID a los microempresarios dan a conocer que existe un 60 % de interés en recibir capacitación.

- ✓ El cumplimiento de normas es un aspecto que debe acatar todo microempresario que realiza una actividad económica. Uno de los principales requisitos que requiere una persona para validar una actividad económica es la obtención del RUC .Según los datos obtenidos del censo económico agosto 2011 se analizaron 500217 establecimientos de los cuales se determinó que el 33% de estos establecimientos no poseen RUC.
  
- ✓ El servicio al cliente es un factor muy importante que determina el éxito o fracaso de una microempresa, dependerá fundamentalmente que aquellas demandas de sus clientes sean satisfechas satisfactoriamente, porque estos son los protagonistas fundamentales.
  
- ✓ El manejo de precios para una microempresa es un aspecto muy importante ya que de ello dependerá la capacidad para recuperar la inversión y cubrir los costos y gastos que genera un microempresario por lo general fija su precio en base a la competencia en la cual está operando siempre y cuando le permita obtener un margen aceptable que cubra sus expectativas.
  
- ✓ Los proveedores juegan un papel muy importante ya que ellos son quienes suministran los recursos necesarios para que las microempresas puedan operar.

Además de esto los proveedores pueden funcionar como medio de financiamiento para las microempresas, según datos proporcionados por el Informe de Coyuntura de la PYME elaborado por el Observatorio de la MIPYME dan a conocer que los proveedores financian un 70 % de las operaciones que realizan los microempresarios.

- ✓ Según datos proporcionados por el Proyecto Salto enuncian que solo un 5 % de los microempresarios acuden o solicitan un crédito, la mayor parte de microempresarios operan con ahorros personales.

## **RECOMENDACIONES**

- ✓ Incentivar al sector microempresarial sobre la importancia que radica la adquisición de nuevos conocimientos ya que favorecerán la administración de sus actividades. Si bien existen limitantes tanto de tiempo o recursos económicos para asistir a una capacitación es necesario impulsar otras alternativas como la utilización del internet debido a que este es un medio que facilitaría la auto preparación por parte de los microempresarios.
  
- ✓ Identificar las principales áreas en las cuales operan las microempresas que no cumplen las normas de funcionamiento. Promover e impulsar el cumplimiento de todas las normas que abalicen el correcto funcionamiento de los distintos establecimientos.
  
- ✓ Promover programas constantes de capacitación que incentiven la importancia de proporcionar un servicio de calidad ya que de esta manera es como una microempresa puede garantizar su permanencia en el mercado.

- ✓ Promover la capacitación de los microempresarios a fin de que cuenten con todas las herramientas necesarias para manejar su microempresa. Por medio de las bases de datos que poseen respecto a la cantidad de microempresarios que existen en el país, el estado debería proporcionar programas de capacitación constantes que permitan educar a cada microempresario identificado.
  
- ✓ Promover la importancia de mantener una buena relación con los proveedores debido a que ellos pueden contribuir al desarrollo sostenible de la microempresa.
  
- ✓ Promover e impulsar medios de comunicación en cuanto a los requisitos que deben cumplir para acceder a un crédito, también es necesario que se den a conocer las ventajas y desventajas que conlleva adquirir un crédito.
  
- ✓ El gobierno debe invertir más en la modernización y capacitación de nuevas tecnología, para todos los sectores micro empresariales y en especial a sus administradores.
  
- ✓ Los administradores de las microempresas deben considerar estos puntos antes de iniciar un negocio; Experiencia en negocios anteriores; estrategias de mercadeo; elaboración de presupuestos; costos iniciales; manejo de efectivo y sus utilidades; ubicación del negocio. Si se aplica estos puntos se puede garantizar un mejor ingreso al mercado y una duración más extendida de las mismas.

## BIBLIOGRAFÍA

- (ASBA), A. d. (1 de Octubre de 2005). *asbaweb*. Recuperado el 27 de 03 de 2012, de asbaweb:  
<http://www.asbaweb.org/Grupos/grupo%20/Reporte%20Final%20ASBA%20-%20WG2%20-%20Riesgo%20Operativo.pdf>
- (John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID. (2005). *Microempresas y Microfinanzas en el Ecuador*.
- (John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID. (2005). *Microempresas y Microfinanzas en el Ecuador*.
- econlink*. (2009). Recuperado el 26 de Junio de 2012, de econlink:  
<http://www.econlink.com.ar/definicion/precio.shtml>
- Instituto Nacional de Censos y Estadísticas*. (Agosto de 2010). Recuperado el 05 de 08 de 2012, de [www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)
- (12 de 03 de 2012). Obtenido de  
[https://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:2ocD1kuR6UAJ:www.boell-latinoamerica.org/download\\_es/commons\\_Sustentabilidadwebsite\\_nuevo.ppt+sustentabilidad&hl=es&gl=ec&pid=bl&srcid=ADGEEsIaaQFs5KrrBIYItHNZY5hKoeJFCun\\_gF6BkAMssPXRuB-8yO0t9SxNpy0EGDO0SVuGKAB3I](https://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:2ocD1kuR6UAJ:www.boell-latinoamerica.org/download_es/commons_Sustentabilidadwebsite_nuevo.ppt+sustentabilidad&hl=es&gl=ec&pid=bl&srcid=ADGEEsIaaQFs5KrrBIYItHNZY5hKoeJFCun_gF6BkAMssPXRuB-8yO0t9SxNpy0EGDO0SVuGKAB3I)
- Diccionario Economía-Administración-Finanzas-Marketing*. (22 de 03 de 2012). Obtenido de  
[http://www.eco-finanzas.com/diccionario/S/SECTOR\\_INFORMAL.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/S/SECTOR_INFORMAL.htm)
- Fondo Ecuatoriano de la Microempresa*. (29 de 03 de 2012). Obtenido de  
<http://www.fomecuador.org/55.0.html>
- Fondo Ecuatoriano de la Microempresa*. (29 de 03 de 2012). Obtenido de  
<http://www.fomecuador.org/55.0.html>
- Adams, Dale W; Graham, Douglas; y J.D. Von Pischke. (1984). *Underminig Rural Development with Cheap Credit*. Boulder: Westview Press.
- Andrés Solimano, Molly Pollack, Uri Wainer, Jose Wurgaft. (2007). *Micro Empresas, PyMES y Desarrollo Económico. Chile y la Experiencia Internacional*. Santiago.
- BBC. (25 de Octubre de 2000). *BBC MUNDO.COM*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de BBC MUNDO.COM: <http://www.bbc.co.uk/spanish/news/news001025microempresa.shtml>

- CEPALSTAT. (17 de AGOSTO de 2011). *CEPAL*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de CEPAL:  
<http://websie.eclac.cl/sisgen/ConsultaIntegradaFlashProc.asp>
- Comunicación., N. M. (25 de Agosto de 2011). *ntrzacatecas*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de ntrzacatecas: <http://ntrzacatecas.com/2011/08/25/mayoria-de-microempresas-de-panama-son-informales-y-de-subsistencia/>
- Costta, A. (1989). *Sector informal: ¿Problema o solución?* Quito: Sandoval Hnos.
- Costta, A. (1995). *Los Informales*. Quito: Publicaciones FED.
- Costta, C. A. (2001). *Al futuro con la microempresa*. Raices.
- Costta, C. A. (2001). *Al futuro con la microempresa*. Raices.
- Desarrollo, B. I. (08 de Octubre de 2008). *BID*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de BID:  
<http://www.iadb.org/es/noticias/articulos/2008-10-08/la-microempresa-en-paraguay,4937.html>
- Edgar Carvajal, COF/CEC; y Paula Auerbach, Consultora COF/CEC. Colaboraron . (2006). *La Microempresa en Ecuador, perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*.
- Finanzaspracticass. (s.f.). *Finanzaspracticass*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de Finanzaspracticass: <http://finanzaspracticass.com.mx/323695-Como-disminuir-el-riesgo-financiero.note.aspx>
- Florencia, D. d. (s.f.). *Definición ABC*. Recuperado el 18 de Junio de 2012, de <http://www.definicionabc.com/economia/atencion-al-cliente.php>
- Foro ecuatoriano de la Microempresa*. (s.f.). Recuperado el 05 de 08 de 2012, de <http://www.fomecuador.org/55.0.html>
- Foro Ecuatoriano de la Microempresa*. (s.f.). Recuperado el 05 de 08 de 2012, de <http://www.fomecuador.org/55.0.html>
- Fuentes, W. R. (2 de Enero de 2005). *cepal.org*. Recuperado el 17 de Mayo de 2012, de [http://www.cepal.org/comercio/noticias/noticias/2/38052/1\\_Wilfrido.pdf](http://www.cepal.org/comercio/noticias/noticias/2/38052/1_Wilfrido.pdf)
- Jiménez, A. (22 de Septiembre de 2010). *laeconomia*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de laeconomia: <http://www.laeconomia.com.mx/numero-de-empresas-en-mexico/>
- John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID. (2005). *Microempresas y Microfinanzas del Ecuador*.
- John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard L Meyer USAID. (2005). *Microempresas y Microfinanzas en el Ecuador*, .

- MarketiNet* . (s.f.). Recuperado el 26 de Junio de 2012, de MarketiNet :  
[http://www.marketinet.com/ebooks/manual\\_de\\_marketing/manual\\_de\\_marketing.php?pg=21](http://www.marketinet.com/ebooks/manual_de_marketing/manual_de_marketing.php?pg=21)
- Maruri, E. P. (1 de Septiembre de 2011). *Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*. Recuperado el 19 de Junio de 2012, de  
[http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=67&vp\\_tip=2#estudios\\_tecnicos](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=67&vp_tip=2#estudios_tecnicos)
- Mascareñas, J. (1 de Enero de 2008). *gacetafinanciera*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de gacetafinanciera: <http://www.gacetafinanciera.com/REF.pdf>
- Microfinanzas, P. d. (2010). *Portal de Microfinanzas*. Recuperado el 23 de Mayo de 2012, de Portal de Microfinanzas:  
[http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/Ecuador\\_perfil/](http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/Ecuador_perfil/)
- Ministerio de Industria, T. y. (2010). *red*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de red:  
<http://www.red.es/media/registrados/2010-03/1269336452621.pdf?aceptacion=3c50b2569cd76d2fb4f5a54c1cd21d3e>
- Navajas, S. (Diciembre de 2005). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Recuperado el 21 de 04 de 2012, de <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=710246>
- Richardon, David C. . (1994). *PEARLS: Financial Stabilization, Monitoring, and Evaluation*. World Council of Credit Unions Research Monograph Series No. 4.
- Robert.M.Solow. (s.f.). *Sustentabilidad, una perspectiva económica*.
- Rodríguez, L. T. (1 de Julio de 2005). *FUNDACION AVANZAR*. Recuperado el 17 de Mayo de 2012, de FUNDACION AVANZAR
- Sauri, R. S. (01 de Enero de 2002). *actuaries.org*. Recuperado el 12 de Marzo de 2012, de actuaries.org: [www.actuaries.org: www.actuaries.org/EVENTS/Congresses/.../credit\\_71\\_rodica.pdf](http://www.actuaries.org/EVENTS/Congresses/.../credit_71_rodica.pdf)
- Scafati, L. (01 de 06 de 2012). *Enciclopedia de terminos*. Obtenido de <http://www.cricyt.edu.ar/enciclopedia/terminos/Progreso.htm>
- Servicio de Rentas Internas del Ecuador*. (s.f.). Recuperado el 06 de 08 de 2012, de [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)
- Servicio de Rentas Internas del Ecuador*. (s.f.). Recuperado el 06 de 08 de 2012
- Stacey, M. G. (1988). *Elementos de la Autogestión*. Quito: Instituto Ecuatoriano de Formación Social.

Tokman, V. (22 de 03 de 2012). Obtenido de  
[http://xa.yimg.com/kq/groups/26934584/618574630/name/El+sector+informal+posre+forma+econ%C3%B3mica++\(Tokman\).pdf](http://xa.yimg.com/kq/groups/26934584/618574630/name/El+sector+informal+posre+forma+econ%C3%B3mica++(Tokman).pdf)

Unidas, D. d. (02 de Julio de 2012). *Indicadores de los Objetivos de Desarrollo del Milenio*. Recuperado el 27 de Marzo de 2012, de Indicadores de los Objetivos de Desarrollo del Milenio: <http://mdgs.un.org/unsd/mdg/Data.aspx>

Welsch, H. &. (2 de Enero de 1990). *www.uas.mx*. Recuperado el 17 de Mayo de 2012, de /www.uas.mx: <http://www.uas.mx/cursoswebct/presupuestos/lec1.htm>