



**CARRERA**  
**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS**  
**Previa a la obtención del Título de:**  
**Ingeniero Comercial Mención Finanzas**

**TÍTULO:**  
**Estructura del Sector Microempresarial Formal e Informal en la ciudad de**  
**Guayaquil, Sector Norte.**

**Correspondencia a la línea de Investigación: Emprendimiento e Innovación.**

**AUTORES:**  
**Cinthia Fadua Montenegro Aguirre**  
**Isaac Jonathan Velastegui Campoverde**

**DIRECTOR:**  
**Ing. Oswaldo Navarrete**

**Guayaquil, Junio 2013**

## AGRADECIMIENTO

A **Dios** por darme las fuerzas necesarias para seguir adelante a pesar de las adversidades.

A mis maravillosos padres: **Michel Montenegro y Cecilia Aguirre** por ser siempre ese apoyo incondicional, muy necesario en mi vida.

A mi hermano **Fabricio** porque a pesar de la distancia sus palabras de aliento y sus consejos son siempre oportunos.

A mi hermana **Karen** , la menor siempre me ha ayudado en lo que ha podido.

A mi abuelita hermosa **Italia Barzola “Mami Tala”**, gracias por tener ese don de solucionar todo con un simple abrazo o palabra perfecta en el momento justo.

A mi amigo y compañero **Isaac Velastegui** por ser ese maravilloso apoyo incondicional y formar parte de mi vida.

A mi linda hiji **“Jot”** el engreído de la casa, por acompañarme cuando estuve realizando mi tesis.

A los **profesores de la Universidad Politécnica Salesiana** por tener esa vocación y ganas constantes de transmitir sus conocimientos, experiencias adquiridas y así ayudarnos a culminar esta etapa universitaria.

**Cinthia Fadua Montenegro Aguirre**

A mis padres: **Paul Velastegui y Sara Campoverde** por brindarme siempre su apoyo, pues sin ayuda de ellos esto no sería posible.

A mi amiga y compañera **Fadua Montenegro** por formar parte de mi vida, y brindarme siempre su apoyo incondicional.

A todos los **profesores de la Universidad Politécnica Salesiana** por tener las ganas y la voluntad de transmitirnos todo su conocimiento.

**Isaac Velastegui Campoverde**

**DEDICATORIA**

A mis padres: **Michel Montenegro y Cecilia Aguirre.**

A mi bello y hermoso abuelito **Jorge Montenegro Roca**, que desde el cielo estará orgulloso de saber que su nieta ya es una profesional.

A mi **Mami Yoya, Papi Héctor** y a mi tía linda **Graciela Aguirre** por haberme ayudado y guiado con consejos, son personas muy especiales en mi vida, los llevo siempre en mi corazón.

**Cinthia Fadua Montenegro Aguirre**

A mi hija **Paulina Velastegui**, pues ella es el motor de mi vida.

A mis padres: **Paul Velastegui y Sara Campoverde.**

**Isaac Velastegui Campoverde**

## DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD COMPARTIDA

El proyecto de investigación “Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil” pertenece a la línea de investigación de Emprendimiento e Innovación de la Universidad Politécnica Salesiana, mismo que se ha distribuido para efectos de su estudio en cinco zonas generando así una responsabilidad compartida con los proyectos vinculados:

- Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil zona Norte.

Autores:

Cinthia Fadia Montenegro Aguirre -----

Isaac Jonathan Velastegui Campoverde -----

- Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil zona Este.

Autores:

Meybi Valeria Talledo Villavicencio -----

David Leonardo Solórzano León -----

- Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil zona Oeste.

Autores:

Claudia Pierina Fernández García -----

Andrés Alberto Pico Maya -----

- Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil zona Centro.

Autores:

Genaro Rodolfo Cano Pincay -----

Fausto Aurelio Quijije Miraflores -----

- Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil zona Sur.

Autores:

Lisette María Santacruz Laaz -----

Rubén Alejandro Falcón Méndez -----

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	I
AGRADECIMIENTO.....	II
DEDICATORIA.....	III
ÍNDICE GENERAL.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
ÍNDICE DE IMÁGENES.....	XI
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XI
RESUMEN.....	XII
ABSTRACT.....	XIII
INTRODUCCIÓN.....	2
i.  PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
ii.  Antecedentes.....	3
iii.  Problema.....	4
iv.  Objetivos.....	4
✓  Objetivo General.....	4
✓  Objetivos específicos.....	4
v.  Justificación.....	5
vi.  Marco Metodológico.....	6
vii.  Hipótesis.....	6
 CAPÍTULO I.....	 7
1.  MARCO TEÓRICO.....	7
1.1.  Empleo.....	7
1.1.1.  Clasificación del empleo.....	7
1.2.  Salario y trabajo.....	8
1.3.  Subempleo.....	9
1.4.  Desempleo.....	9
1.4.1.  Consecuencias del desempleo.....	10
1.4.2.  Población económicamente activa.....	11
1.5.  Microempresa.....	12
1.5.1.  Características de las microempresas.....	13
1.5.2.  Clasificación de las microempresas según su capacidad de acumulación.....	14

1.5.3. Clasificación de microempresa según las actividades que desarrollan.....	15
1.5.4. Clasificación de microempresa según el tipo de población involucrada.....	15
1.5.5. Clasificación de microempresa según la cantidad de funciones que desarrolla.....	15
1.6. Fuentes de financiamiento.....	16
1.6.1. Fuentes internas:.....	16
1.6.2. Fuentes externas:.....	17
1.7. Microfinanzas.....	17
1.8. Emprendimiento.....	18
1.9. Las barreras que existen para el microempresario en Ecuador.....	19
1.10. Microempresa en el Ecuador.....	22
1.10.1. Estadísticas generales.....	22
1.10.2. Evolución de la microempresa en Ecuador.....	22
1.10.3. Aportación de la microempresa al PIB.....	24
1.10.4. Aportación de la microempresa a la Población Económicamente Activa.....	24
1.10.5. Principales actividades de la microempresa en Ecuador.....	24
1.10.6. Problemática de la microempresa en Ecuador.....	26
1.11. Microempresa en Guayaquil.....	27
1.11.1. Número de microempresas en Guayaquil.....	27
1.11.2. Aporte la microempresa a la actividad económica de la ciudad.....	27
1.11.4. Principales actividades de la microempresa en Guayaquil.....	30
1.11.5. Problemática de la microempresa en Guayaquil.....	32
 CAPÍTULO II.....	 33
2. MARCO METODOLÓGICO.....	33
2.1. Diseño de la investigación.....	33
2.1.1. Aspectos generales de la zona de influencia.....	33
2.1.2. Investigación primaria.....	33
2.2. Población y muestra.....	34
2.3. Cálculo de la muestra.....	35
2.4. Diseño de los instrumentos de recolección de información.....	36
2.5. Trabajo de campo.....	37
2.6. Análisis de resultados.....	37
 CAPÍTULO III.....	 38
3. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	38

3.1. Resultados y conclusiones del análisis del entorno.....	38
3.1.1. Zona norte.....	38
3.2. Resultados y conclusiones del trabajo de campo.....	57
3.2.1. Características de la microempresa.....	57
3.2.2. Perfil del microempresario.....	63
3.2.3. Niveles de formalidad.....	66
3.2.4. Estructura administrativa y organizacional.....	71
3.2.5. Estructura financiera.....	76
CONCLUSIONES.....	81
RECOMENDACIONES.....	83
BIBLIOGRAFÍA.....	84
ANEXOS.....	87

## ÍNDICE DE TABLAS

### CAPÍTULO I:

<b>TABLA 1.1:</b> Distribución de las actividades principales de la microempresa en Guayaquil.....	31
--	----

### CAPÍTULO II:

<b>TABLA 2.1:</b> Distribución de la muestra.....	36
---	----

### CAPÍTULO III:

<b>TABLA 3.1:</b> Edad.....	57
<b>TABLA 3.2:</b> Sector Económico.....	58
<b>TABLA 3.3:</b> Género.....	59
<b>TABLA 3.4:</b> Tipo de local.....	60
<b>TABLA 3.5:</b> Fuente de ingreso.....	61
<b>TABLA 3.6:</b> Porcentaje de ingresos que representa el negocio.....	62
<b>TABLA 3.7:</b> Nivel de formación académica concluida.....	63
<b>TABLA 3.8:</b> ¿Trabajó usted en otra empresa antes de iniciar este negocio?.....	64
<b>TABLA 3.9:</b> ¿Cuál considera usted que es la principal dificultad a la que se enfrenta en su negocio día a día?.....	65
<b>TABLA 3.10:</b> ¿Cuánto tiempo le tomó poner en marcha su negocio?.....	66
<b>TABLA 3.11:</b> ¿Dispone de RUC?.....	67
<b>TABLA 3.12:</b> ¿El RUC está registrado como persona natural o jurídica?.....	68
<b>TABLA 3.13:</b> ¿Realiza facturación por las ventas habituales de su negocio?.....	69
<b>TABLA 3.14:</b> ¿Exige una factura cuándo realiza compras a sus proveedores?.....	70
<b>TABLA 3.15:</b> ¿Quién se encarga de la administración del negocio?.....	71
<b>TABLA 3.16:</b> ¿Cuál es el nivel de formación concluida de esta persona?.....	72
<b>TABLA 3.17:</b> ¿Cuenta con un organigrama definido en la empresa?.....	73
<b>TABLA 3.18:</b> Empleados de la empresa se encuentran afiliados al IESS.....	74
<b>TABLA 3.19:</b> Empleados que salieron y fueron reemplazados este año en su negocio ....	75
<b>TABLA 3.20:</b> Valor de la inversión inicial.....	76
<b>TABLA 3.21:</b> Promedio de ventas mensuales en dólares.....	77
<b>TABLA 3.22:</b> Fuente inicial de financiamiento.....	78
<b>TABLA 3.23:</b> ¿Por qué utilizó dicha fuente de financiamiento?.....	79
<b>TABLA 3.24:</b> Luego de su inversión inicial ¿Ha realizado otros aportes?.....	80

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

### CAPÍTULO I:

<b>GRÁFICO 1.1:</b> Principales actividades económicas del Ecuador .....	25
<b>GRÁFICO 1.2:</b> PEA en la ciudad de Guayaquil.....	29

### CAPÍTULO III:

<b>GRÁFICO 3.1:</b> Número de personas por sexo .....	40
<b>GRÁFICO 3.2:</b> Número de tipo de viviendas ocupadas con personas presentes .....	41
<b>GRÁFICO 3.3:</b> Número de personas por grupo de edad .....	41
<b>GRÁFICO 3.4:</b> Número de personas de 5 años y más que saben leer y escribir.....	42
<b>GRÁFICO 3.5:</b> Población económicamente activa e inactiva .....	42
<b>GRÁFICO 3.6:</b> Número de personas según rama de actividad .....	50
<b>GRÁFICO 3.7:</b> Número de personas según grupo de ocupación .....	51
<b>GRÁFICO 3.8:</b> Número de personas según categoría de ocupación.....	52
<b>GRÁFICO 3.9:</b> Tipo de servicio higiénico o escusado que dispone .....	53
<b>GRÁFICO 3.10:</b> Principal combustible o energía usada para cocinar .....	54
<b>GRÁFICO 3.11:</b> El agua que toman los miembros .....	55
<b>GRÁFICO 3.12:</b> Disponibilidad de teléfono convencional .....	56
<b>GRÁFICO 3.13:</b> Edad.....	57
<b>GRÁFICO 3.14:</b> Sector económico .....	58
<b>GRÁFICO 3.15:</b> Género .....	59
<b>GRÁFICO 3.16:</b> Tipo de local.....	60
<b>GRÁFICO 3.17:</b> ¿Su negocio es la fuente de ingresos más importante para su hogar?.	61
<b>GRÁFICO 3.18:</b> Porcentaje de ingresos que representa el negocio .....	62
<b>GRÁFICO 3.19:</b> ¿Cuál es su nivel de formación académica concluida? .....	63
<b>GRÁFICO 3.20:</b> ¿Trabajó usted en otra empresa antes de iniciar este negocio? .....	64
<b>GRÁFICO 3.21:</b> ¿Cuál considera usted que es la principal dificultad a la que se enfrenta en su negocio día a día?.....	65
<b>GRÁFICO 3.22:</b> ¿Cuánto tiempo le tomó poner en marcha su negocio?.....	66
<b>GRÁFICO 3.23:</b> ¿Dispone de RUC? .....	67
<b>GRÁFICO 3.24:</b> ¿El RUC está registrado como persona natural o jurídica?.....	68
<b>GRÁFICO 3.25:</b> ¿Realiza facturación por las ventas habituales de su negocio? .....	69
<b>GRÁFICO 3.26:</b> ¿Exige una factura cuando realiza compras a sus proveedores? .....	70
<b>GRÁFICO 3.27:</b> ¿Quién se encarga de la administración del negocio? .....	71
<b>GRÁFICO 3.28:</b> ¿Cuál es el nivel de formación concluida de esta persona? .....	72
<b>GRÁFICO 3.29:</b> ¿Cuenta con un organigrama definido en la empresa?.....	73
<b>GRÁFICO 3.30:</b> ¿Cuántos de los empleados de la empresa se encuentran afiliados al IESS incluyéndolo?.....	74
<b>GRÁFICO 3.31:</b> ¿Cuántos de los empleados salieron de la empresa y fueron reemplazados este año en su negocio? .....	75
<b>GRÁFICO 3.32:</b> Inversión inicial.....	76
<b>GRÁFICO 3.33:</b> Promedio de ventas mensuales.....	77
<b>GRÁFICO 3.34:</b> Fuente inicial de financiamiento .....	78
<b>GRÁFICO 3.35:</b> ¿Por qué utilizó dicha fuente de financiamiento? .....	79
<b>GRÁFICO 3.36:</b> ¿Luego de su inversión inicial, ha realizado otros aportes a su negocio?.....	80

## ÍNDICE DE IMÁGENES

### CAPÍTULO III:

<b>IMAGEN 3.1:</b> Delimitación zona norte .....	38
<b>IMAGEN 3.2:</b> Vista general de la calle Víctor Emilio Estrada .....	45
<b>IMAGEN 3.3:</b> Centro comercial “Plaza mayor” .....	46
<b>IMAGEN 3.4:</b> Mall del Sol .....	47
<b>IMAGEN 3.5:</b> San Marino .....	47
<b>IMAGEN 3.6:</b> Policentro.....	48
<b>IMAGEN 3.7:</b> City Mall.....	48

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>ANEXO 1:</b> Base Legal.....	87
<b>ANEXO 2:</b> Requisitos y procedimientos para sacar permisos .....	93
<b>ANEXO 3:</b> Validación de los instrumentos de recolección de datos. ....	113
<b>ANEXO 4:</b> Cuestionario dirigido a microempresas .....	118
<b>ANEXO 5:</b> Entrevistas sobre programas de incentivos al Sector Microempresarial .....	127
<b>ANEXO 6:</b> Gráficos y tablas de las encuestas (Características de la Microempresa).....	137
<b>ANEXO 7:</b> Gráficos y tablas de las encuestas (Perfil del Microempresario).....	139
<b>ANEXO 8:</b> Gráficos y tablas de las encuestas (Niveles de Formalidad).....	140
<b>ANEXO 9:</b> Gráficos y tablas de las encuestas (Estructura Administrativa y Organizacional) .....	146
<b>ANEXO 10:</b> Gráficos y tablas de las encuestas (Estructura Financiera).....	149



CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

## ESTRUCTURA DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL FORMAL E INFORMAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, SECTOR NORTE

**Autores:** Cinthia Fadua Montenegro Aguirre [cmontenegroa@est.ups.edu.ec](mailto:cmontenegroa@est.ups.edu.ec)

Isaac Jonathan Velastegui Campoverde [ivelastegui@est.ups.edu.ec](mailto:ivelastegui@est.ups.edu.ec)

**Director:** Oswaldo Navarrete [onavarrete@ups.edu.ec](mailto:onavarrete@ups.edu.ec)

### RESUMEN

El objetivo del estudio realizado es definir la estructura del sector microempresarial formal e informal de la ciudad de Guayaquil- sector norte, donde se podrá identificar las diversas actividades económicas que realizan las microempresas, la estructura administrativa, sus fuentes de financiamiento.

Se conocerán conceptos generales como: definir a las empresas, explicar qué es una microempresa, qué debe tener ésta o como debe estar constituida para ser microempresa. Se toman en cuenta otros conceptos importantes como: el empleo, y subempleo, el PEA (Población Económicamente Activa), a qué se denomina emprendimiento, y demás definiciones relacionados con la investigación.

Se encuentran datos estadísticos de las microempresas que fueron creadas en la ciudad de Guayaquil y de igual manera a qué sector específico pertenecen. Otro dato importante que

trataremos acerca del sector a investigar, es la delimitación geográfica. También se describe cuáles son las características principales de la zona y su casco comercial, se incluyen datos estadísticos del sector como: los principales servicios básicos que poseen, a qué profesión se dedican los habitantes de esta zona, niveles de educación, entre otros.

Esta investigación se la realizó mediante un estudio descriptivo con métodos cualitativos y cuantitativos. El resultado del trabajo de campo, muestra datos importantes e interesantes acerca de las microempresas y los microempresarios del sector norte de Guayaquil; los cuales servirán de ayuda para investigaciones que se decidan realizar posteriormente.

Adicionalmente se encuentran entrevistas con varios organismos que ayudan al crecimiento de las microempresas. Y finalmente las conclusiones y recomendaciones respectivas.

### **PALABRAS CLAVES**

Microempresas, Fuentes de financiamiento, Población Económicamente Activa, perfil del microempresario, niveles de formalidad.

### **ABSTRACT**

The objective of the study is to define the structure of the formal and informal microenterprise sector in the northern zone of the city of Guayaquil, identifying various economic activities performed by microenterprises, the administrative structure, and the financing sources.

General concepts will be address such as: company and microenterprises concept, the elements of a microenterprise and the requirements for its constitution. Also other important concepts are considered such as: employment, underemployment, the EAP (Economically Active Population), the entrepreneurship concept, and other research-related definitions.

Statistical data about microenterprises created in the city of Guayaquil are presented in the current study, as well as the specific sector they belong. Another important fact that we will cover is about the geographic delineation. It also describes what are the main features of the zone and its commercial area including statistical data of the area such as: the main basic services they have, the profession that people of this area are dedicated to, education levels, among others.

This research was conducted using a descriptive study with qualitative and quantitative methods. The result of the field work shows important and interesting data about microenterprises and micro entrepreneurs of the northern sector of Guayaquil, which will be of help in further investigations that may be conducted in the future.

Additionally, interviews to various agencies that help in the growing of microenterprises are presented. And finally the respective conclusions and recommendations.

## **KEYWORDS**

Microenterprises, funding sources, Economically Active Population, microentrepreneur profile, levels of formality.

## **CONTENIDO**

En la actualidad, las microempresas son muy importantes ya que contribuyen de una manera considerable al desarrollo y crecimiento en la economía del país. Por ser un factor importante, el estado tiene instituciones designadas para promover y ayudar el desenvolvimiento y crecimiento de este tipo de negocio.

Es importante mencionar que la ley de pymes en el Ecuador define a la microempresa como un negocio familiar o personal con no más de 10 empleados que tiene, ventas o ingresos anuales menores a \$100,000.00 y un capital o patrimonio de \$10,000.00.

La microempresa ecuatoriana se ha mostrado cambiante, desde los años noventa tiene un crecimiento sostenido, constituyéndose en un sector estructural de la economía de

nuestro país aportando actualmente con el 24% de plazas de trabajo y 17% de producto interno bruto anual del país.

Es necesario identificar el rol del emprendedurismo sobre el crecimiento de la ciudad de Guayaquil, para enfocar los esfuerzos en el desarrollo de programas de incentivos y gestión que garanticen no solo su creación, sino la sostenibilidad de dichos emprendimientos en el tiempo, garantizando con ello un impacto positivo y sostenido también en la economía de la ciudad, generando plazas de empleo logrando de esta manera la disminución de los índices de desempleo de la ciudad que a diciembre de 2011 llegó al 5,92% de acuerdo a datos del Banco Central del Ecuador, siendo la ciudad con más alto índice del país.

Además es importante mencionar que, de acuerdo al Censo Económico Nacional realizado por el INEC en el año 2010, el 68% de los emprendedores proviene de áreas urbanas y sólo el 30% tiene ingresos anuales superiores a \$7,200.00; un 48% tiene ingresos de hasta \$4,800.00 por año, lo que representa un ingreso mensual inferior en aproximadamente \$140.00 al costo de la canasta familiar básica de \$538.12.

La problemática que tiene en la actualidad la microempresa en Guayaquil va de la mano con los problemas a nivel nacional.

La desigualdad en que están compitiendo las pequeñas y medianas empresas contra las grandes empresas hace que la balanza sea desfavorable. Desigualdades como precios diferentes en materias primas, insumos para elaborar productos, mismos que se puedan entrar al mercado y llegar a ser una competencia directa.

El financiamiento por medio de las entidades bancarias es otro de los inconvenientes a los que se enfrentan las microempresas, debido a que ofrecen altas tasas de interés, porque el desarrollo de dicho negocio puede ser riesgoso.

La importancia de realizar esta investigación era para conocer y definir la Estructura del sector microempresarial tanto formal como informal en la ciudad de Guayaquil – sector norte, estableciendo sus principales actividades, niveles de formalidad y estructura de

gestión organizacional. Cabe recalcar que desde el año 2010 no se cuenta con información actualizada sobre las microempresas de la ciudad de Guayaquil.

Por ende, se realizó un estudio descriptivo con métodos cualitativos y cuantitativos, adicionalmente se procedió a un reconocimiento del sector con su respectiva delimitación, donde se diagnosticó la situación actual del sector, perfil del microempresario, indicando las características demográficas y geográficas, zonas de influencia, nivel socio-económico, tipos de viviendas, para así poder identificar el lugar donde posteriormente se realizarían las encuestas.

Las encuestas fueron realizadas en los mismos lugares de trabajo de los microempresarios y las entrevistas en las oficinas de las personas que participaron de las mismas. El segmento objetivo de este estudio, se centró en negocios microempresariales del sector norte de la ciudad de Guayaquil con las siguientes características:

- ✓ Negocio personal o familiar.
- ✓ Número de empleados de 1 a 9.

Según datos oficiales del INEC, en la ciudad de Guayaquil existen 81,598 microempresas que se encuentran categorizadas en el rango de 1 hasta 9 trabajadores cuyos ingresos no superan los \$100,000.00. La mayoría de las microempresas locales se dedicaban al comercio, seguido por el servicio y por último la manufactura, lo cual certifica que Ecuador es un país más consumista que productor.

Se consideró como unidad de estudio a quien figure como el administrador de dicho negocio, sea éste el dueño o no del mismo.

El sector norte de la ciudad de Guayaquil se encuentra constituido por una parte de la parroquia Tarqui, que es la más poblada de la ciudad de Guayaquil.

Entre las zonas de influencia del sector norte de la ciudad de Guayaquil tenemos:

-URDESA (Urbanización del Salado) cuya calle principal es la Víctor Emilio Estrada denominada por el cabildo porteño como el principal corredor comercial de la zona, que a lo largo de “la Víctor” (conocida así por sus moradores y visitantes), cuenta con numerosos restaurantes, agencias bancarias, locales de comercio, servicios, bares, discotecas, licorerías, etc. los cuales son muy concurridos.

-La Alborada que se encuentra en el norte de la ciudad de Guayaquil, dentro de la parroquia urbana Tarqui, aunque de acuerdo con la ordenanza municipal para la organización de la ciudad en sectores, la ciudadela se dividió en Alborada Este y Alborada Oeste a través del eje Norte-Sur compuesto por la Av. Francisco de Orellana.

La principal arteria del barrio es la avenida Guillermo Pareja Rolando que se convierte en Rodolfo Baquerizo Nazur, denominada así en homenaje a los principales promotores de la construcción de la ciudadela, en ella se asientan numerosos restaurantes, locales de comida rápida y típica, agencias bancarias, supermercados, hoteles, locales comerciales, centros de servicios, bares, discotecas, licorerías y demás. Esta avenida en sus inicios fue netamente residencial, pero con el pasar de los años prácticamente fue ocupada en su totalidad por infraestructuras comerciales.

Es importante mencionar que en el sector norte nos encontramos con la mayor parte de centros comerciales como son: San Marino, Mall del Sol, Riocentro Norte, Policentro, La Rotonda, City Mall los cuales cuentan con mucha afluencia de clientes.

El objetivo es definir la Estructura del sector microempresarial tanto formal como informal en la ciudad de Guayaquil – sector norte identificando la actividad económica donde se desarrollan las pymes, estableciendo la estructura financiera en términos de capital y sus principales fuentes de financiamiento definiendo el perfil del microempresario, caracterizando su estructura administrativas e identificando los programas de incentivo que existe por medio de la instituciones tanto públicas como privadas.

En los resultados obtenidos de las encuestas realizadas se determinó que en la zona norte el mayor porcentaje de las microempresas se dedican a actividades comerciales, los

propietarios son quienes se encargan de la administración de sus negocios y cabe recalcar que dichas microempresas son dirigidas en su mayoría por mujeres. En cuanto a la edad de los encuestados podemos obtener que la edad promedio es de 39 años.

Así también, analizando lo que respecta al tipo de local que tienen en este sector se destaca que el 75% representa a las microempresas que alquilan locales y esto se puede dar ya que esta es una zona muy comercial y por ello es muy atractiva para aquellas personas que decidieron emprender una microempresa en dicho sector.

Referente a los ingresos que obtienen estas microempresas las encuestas realizadas mostraron resultados, los cuales indican que los ingresos obtenidos son la fuente más importante para sus hogares, está representado en un 87%.

En lo que respecta al perfil microempresarial se puede indicar que los microempresarios tienen una formación concluida de secundaria mayoritariamente representada por el 73%.

La mayoría de los emprendedores encuestados no han laborado anteriormente de manera dependiente de acuerdo a las encuestas esto representa el 62% y la dificultad a la que se enfrentan diariamente es la falta de financiamiento. Y otro dato adicional es que lo máximo que podría tardarse un microempresario para poner en marcha su negocio es 6 meses.

Los resultados en cuanto a la formalidad de las microempresas arrojan que la mayoría de las microempresas disponen de RUC y están registrados como personas naturales. Dichos negocios realizan la facturación por ventas habituales está representado en un 87% y de la misma manera exigen una factura cuando realizan compra a sus proveedores.

Adicionalmente en lo que respecta a la estructura organizacional y administrativa de las microempresas muestran como resultados que no cuentan con un organigrama definido lo que está representado por el 99%; el 58% de los microempresarios encuestados no tiene afiliados a sus empleados. En cuanto a los empleados reemplazados que existieron en este año los microempresarios indicaron en su mayoría con un 92% que ningún empleado fue reemplazado lo cual nos demuestra que existe poca rotación de su personal.

Por otro lado en cuanto a la estructura financiera las microempresas indicaron que su valor de su inversión inicial está dada mayoritariamente en el rango de \$1,501.00 - \$3,000.00 y su promedio de venta mensual es de 0 - \$1,000.00. La fuente principal de financiamiento de las microempresas está dada por ahorros propios representada por un 87% por motivo de rapidez.

Finalmente, en una entrevista realizada a Banco D-Miro se pudo constatar que fomentan actividades microempresariales, otorgando créditos con tasas de interés del 5% y con un tiempo de aprobación de 48 horas.

Además tenemos el MIPRO que es otra de las instituciones que fomenta estas actividades de emprendimiento con algunos programas de incentivos ya sea con el Registro artesanal, Exporta Fácil, Produce Pymes, entre otros.

## CONCLUSIONES

Luego de recopilar y analizar el trabajo de campo realizado se concluye lo siguiente:

- ✓ El microempresario en el sector norte de la ciudad de Guayaquil en su mayoría es del género femenino, posee una edad promedio de 39 años, con un nivel de formación académico concluido secundario y en pocos casos de tercer nivel. Han comenzado su microempresa por necesidad e independencia.
- ✓ Las microempresas no se encuentran en la informalidad en la investigación se verificó que el 94% de las mismas si poseen RUC.
- ✓ El 95% de las microempresas cuenta con todos los permisos necesarios para realizar sus actividades, lo que confirma el hecho de que no incurren en informalidades.
- ✓ Se observa que a pesar de no presentar problemas de permisos y de poseer un RUC, las microempresas no afilian a sus empleados al IESS.

- ✓ El principal sector económico en el que se desarrollan las microempresas del norte de Guayaquil es el comercial; seguido por los servicios y en un bajo porcentaje en el sector industrial.
- ✓ Se determina que la estructura administrativa y organizacional de las microempresas es baja, el 70% es administrada por los propietarios, los mismos que poseen un nivel académico secundario que incide en el hecho de no contar con la instrucción necesaria para poder elaborar un manual de funciones, un organigrama definido y una planificación formal. Lo que tiene como consecuencia que estas empresas sean muy poco competitivas dentro de sus respectivos mercados.
- ✓ El estudio realizado demostró que la falta de una estructura administrativa y organizacional en las microempresas de la zona norte conlleva a que los microempresarios no posean una misión, ni una visión de las mismas; esto no permite tener un objetivo claro de la microempresa.
- ✓ En lo que respecta a la estructura financiera de las microempresas se comprobó que estas comienzan sus actividades con una inversión inicial de entre \$500.00 y \$5,000.00, cuya fuente son ahorros propios. Determinando que utilizaron esta fuente de financiamiento por rapidez y facilidad. Concluyendo que la estructura de capital de las microempresas en un gran porcentaje está dada por capital propio, sin evidencias de existir capital de deuda en las mismas demostrando que los microempresarios de la zona norte no se arriesgan a hacer uso de un crédito en una entidad financiera por desconocimiento, miedo a no poder pagar o simplemente por ser los trámites muy engorrosos.

## **BIBLIOGRAFÍA**

1. Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), Proyecto SALTO/USAID-Ecuador y Development Alternatives Inc, MICROEMPRESAS Y MICROFINANZAS EN ECUADOR RESULTADOS DEL ESTUDIO DE LÍNEA DE BASE DE 2004. John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard Leyer, Ohio State University, MARZO 2005.

2. Andrade Xavier, “Las trabas al emprendimiento en Ecuador”, en Retos II (4), Julio-diciembre 2012.
3. Angulo Sánchez Nicolás, “El derecho humano al desarrollo frente a la mundialización del mercado”, IEPALA 2005.
4. Banco Interamericano de Desarrollo Representación en Ecuador, La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo. CARVAJAL Edgar, AUERBACH Paula, Consultora COF/CEC. Colaboraron: Vivanco Fermín, SDS/MSM; y Guerrero Rosa Matilde, COF/CEC, Septiembre 2006.
5. Beliveau Jean, “¿Qué significa la palabra emprendimiento?”, <http://jeanbeliveau.wordpress.com/2010/12/02/que-significa-la-palabra-emprendimiento/>, 2010.
6. CEPAL, El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires, Bercovich Néstor, abril 2004.
7. Colás Griñán Sara, “Diferentes enfoques del análisis del empleo en la teoría económica” en Contribuciones a la Economía, junio 2007.
8. Condolo, L. H. (10 de Marzo de 2013). Financiamiento por parte de la CFN. (G. Cano, & F. Quijije, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.
9. Fracica Gerardo, Informe de Grupo de Investigación en Cultura Emprendedora, Universidad de la Sabana, Chia Octubre 2009.

10. FAROOQ Ghazi y OFOSU Yaw, Población, fuerza de trabajo y empleo: conceptos, tendencias y aspectos de política, Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, Documento N° 9, 1993.
11. Formichella, María Marta, EL CONCEPTO DE EMPRENDIMIENTO Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN, EL EMPLEO Y EL DESARROLLO LOCAL, Argentina, enero 2004.
12. Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2008-2009-2010, Lassio Virginia, Arteaga María Elizabeth, Caicedo Guido, ESPAE – ESPOL.
13. Gobierno De La República Del Ecuador Comisión de Transición hacia el Consejo Nacional de Las Mujeres y La Igualdad de Género, Respuesta al cuestionario sobre la aplicación de la declaración y la plataforma de acción de Beijing y el documento final del vigésimo tercer período extraordinario de sesiones de la asamblea general (2000) para la preparación de las evaluaciones y exámenes regionales que tendrán lugar en 2010 para la conmemoración de Beijing 15. Quito, octubre de 2009.
14. Gordillo Montalvo José, Evaluación y dinámica de la PEA, publicado en “Análisis Económico 12”, Colegio de Economistas, Quito, Noviembre de 1988.
15. Hernández Iván, Velasco Martín, DIAGNÓSTICO DE LA COMPETITIVIDAD TERRITORIAL DE GUAYAQUIL, STRATEGA BDS Business Development Services, AGOSTO 2009.
16. JELIN Elizabeth, La mujer y el mercado de trabajo urbano, CEDES, Buenos Aires 1978.

17. Izquierdo Edgar, Cárdenas Jorge, Critical Aspects Regarding the Start and Operation of Business Incubators: The Case of Ecuador Track: Entrepreneurship, Submitted to the BALAS 2006 Conference, 10-13 May 2006, Lima, Perú.
18. INEC, Censo Nacional Económico, 2010.
19. INEC, Censo Nacional de Población y Vivienda, 2010.
20. Matiz B. Francisco Javier, Investigación en emprendimiento, un reto para la construcción de conocimiento, Revista EAN No. 66: Mayo-Agosto de 2009 p.169-182.
21. Mena Bárbara, Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza, 2005.
22. Miranda, M. (13 de marzo del 2013). Apoyo del Mipro al desarrollo de la microempresa (P. Fernández, & P. Andrés, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.
23. Pacheco, J. (6 de Marzo de 2013). Programas de financiamiento a las microempresas. (D. Solorzano, & M. Talledo, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.
24. Salloum Carlos Damian, VigierHernan Pedro, LOS PROBLEMAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA: LA RELACIÓN BANCOS – PYMES, 1998.
25. Timmons Jeffrey, “La mentalidad empresarial”, Buenos Aires: Suramericana, 1989.

26. Vigier, Hernán Apuntes del Seminario: El Problema de la Inversión y el Financiamiento en la Pequeña y Mediana Empresa. El Caso Argentino., dictado en la Universidad Rovira i Virgili. Reus. España, 1996.
  
27. WAINERMAN, Catalina y GIUSTI, Alberto, “¿Crecimiento real o aparente? La evolución de la fuerza de trabajo entre 1980 y 1991, Desarrollo Económico, Diciembre de 1994.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente, las microempresas son muy importantes ya que contribuyen de una manera considerable al desarrollo en la economía del país. Por ser un factor fundamental, el estado tiene instituciones designadas para promover y ayudar el desenvolvimiento y crecimiento de este tipo de negocio.

Existen estudios que se han realizado hace 3 años con respecto a: perfil del microempresario, estructura organizacional, actividades que desarrolla, estructura administrativa y financiera. Por ende, el presente trabajo tiene como objetivo dar a conocer la situación actual de la microempresa específicamente en el sector norte de la ciudad de Guayaquil.

A continuación se describe el contenido de cada capítulo.

**En el capítulo 1.** Se presentan los temas que ayudan a comprender el estudio realizado, dichos temas son: la delimitación del problema, los objetivos generales y específicos, la justificación del problema e hipótesis.

**El capítulo 2.** Incluye toda estructura teórica del proyecto, los conceptos, características y clasificaciones de las palabras claves lo cual permitirá familiarizarse con los términos próximos a desarrollar.

**En el capítulo 3.** Se detalla el diseño del estudio que se va a realizar, el tipo de investigación que se utilizará, la división de la ciudad de Guayaquil en diferentes sectores para un mejor análisis, la cantidad exacta de la muestra por cada una de las zonas y se describe los instrumentos de recolección de datos.

**El capítulo 4.** Muestra la delimitación del sector, las características que éste posee, los lugares de influencia y el análisis respectivo de los resultados que se obtuvieron de las encuestas realizadas.

## **i. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **ii. Antecedentes**

Según un estudio realizado por USAID<sup>1</sup> (Magill, Marzo 2005), las microempresas ecuatorianas proporcionaron trabajo para un estimado del 25 por ciento de la mano de obra urbana. Las ventas de estas microempresas representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, vienen representando un componente importante de la economía urbana, convirtiéndose en el foco de atención de los sectores de opinión, de la banca y políticos. Sin embargo la relación directa entre el crecimiento económico de los países ha sido difícil establecer. Por esta razón se ha hecho necesario emprender estudios que pretendan explicar el fenómeno del emprendedurismo, tales como el GEM<sup>2</sup> que desde 1997 ha contribuido a incrementar el conocimiento de esta área recogiendo anualmente datos relevantes, sin embargo la metodología ha llegado a permitir informes por países y solo hasta el momento del inicio de la actividad emprendedora, pero no permite reconocer la sostenibilidad en el tiempo de dichos emprendimientos.

Es necesario identificar el rol del emprendedurismo sobre el crecimiento de la ciudad de Guayaquil, para enfocar los esfuerzos en el desarrollo de programas de incentivos y gestión que garanticen no solo su creación, sino la sostenibilidad de dichos emprendimientos en el tiempo, garantizando con ello un impacto positivo y sostenido también en la economía de la ciudad, generando plazas de empleo, logrando con ello la disminución de los índices de desempleo de la ciudad que a diciembre de 2011 llegó al 5,92% de acuerdo a datos del Banco Central del Ecuador, siendo la ciudad con más alto índice del país.

---

<sup>1</sup>Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID)

<sup>2</sup> Global Entrepreneurship Monitor

### iii. Problema

Determinar la estructura del sector micro empresarial de Guayaquil, para reconocer:

- ✓ ¿Cuáles son las áreas económicas de concentración en el que se desarrollan las pymes?
- ✓ ¿Cuáles deben ser las características de la estructura administrativa y organizacional de las microempresas?
- ✓ ¿Cuáles son las características que debe tener una persona para ser un microempresario?
- ✓ ¿Cuál es la estructura financiera que deben tener las pymes en términos de capital y fuentes de financiamiento?

La necesidad de información actualizada de la estructura administrativa, organizacional y financiera de las microempresas tanto formales con informales y el perfil de los dueños de las mismas en la Ciudad de Guayaquil.

### iv. Objetivos

#### ✓ **Objetivo General**

Definir la estructura del sector microempresarial de la ciudad de Guayaquil en el sector norte, estableciendo sus principales actividades, niveles de formalidad y estructura de gestión organizacional.

#### ✓ **Objetivos específicos**

- Identificar los sectores económicos en los que se desarrollan las pymes.
- Establecer su estructura financiera medida en términos de capital, inversiones, fuentes de financiamiento.
- Definir el perfil de dueños microempresarios.
- Caracterizar la estructura administrativa y organizacional de las pymes.
- Identificar los programas de incentivo al sector microempresarial, la facilidad para acceder a los mismos y los impactos reales logrados.

## v. **Justificación**

Entre las principales características que resalta el estudio de la USAID al 2005, podemos mencionar que la mayoría de las microempresas opera en el sector informal. Aproximadamente un cuarto de las empresas tiene números de identificación de RUC (Registro Único de Contribuyentes) y un número igual tiene licencias municipales. Menos del 15 por ciento está inscrito en el sistema de seguridad social. Solamente 20 por ciento llevan registros financieros formales.

Al año 2010, de acuerdo al Censo Económico Nacional realizado por el INEC, el 68% de los emprendedores proviene de áreas urbanas, y sólo el 30% tiene ingresos anuales superiores a \$7,200.00; un 48% tiene ingresos de hasta \$4,800.00 por año, lo que representa un ingreso mensual inferior en aproximadamente \$140.00 al costo de la canasta familiar básica de \$538.12.

El Gobierno ecuatoriano manejó durante el periodo 2009-2010 tres programas impulsados por el Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad (MCPEC) que son: CreEcuador, InnovaEcuador y EmprendEcuador. El Programa CreEcuador busca facilitar el acceso a la propiedad empresarial mediante su participación como accionista en empresas privadas y de propiedad del Estado, a través de un fondo de Capital de Riesgo, que apoya proyectos de transformación productiva, cuyos montos de inversión son de un mínimo de \$250,000.00 y podrá invertir máximo en el 49% del valor total del proyecto. El tiempo de permanencia del MCPEC como inversionista es de mínimo 3 años, máximo 6 años y dependerá del tiempo que le tome al proyecto alcanzar su punto de equilibrio. Se realizó la primera convocatoria la cual finalizó en agosto 15 de 2011.

InnovaEcuador se enfoca en proyectos con impacto en el aumento de la productividad y la competitividad del país, a través de dos fuentes de cofinanciamiento que son InnovaEmpresa e InnovaConocimiento. InnovaEmpresa cofinancia hasta \$50,000.00 para la creación de nuevos productos y nuevos procesos de comercialización. InnovaConocimiento asigna hasta \$300,000.00 para la generación de nuevas tecnologías que mejoren la productividad sectorial. Hay 31 beneficiarios de las 2 convocatorias

nacionales realizadas, con un total de 514 postulaciones siendo 334 de la línea Empresa y 180 de Conocimiento.

EmprendEcuador apoya a los emprendedores en la creación de negocios con potencial de crecimiento, que sean innovadores o altamente diferenciados, otorgándoles cofinanciamiento de hasta \$10,000.00 para la elaboración de planes de negocio o recibir asistencia técnica, y hasta \$60,000.00 para la elaboración de prototipos y formalización de la empresa. Se han realizado 3 convocatorias nacionales con un total de 4303 postulaciones, siendo beneficiados 308 proyectos, de los cuales 11 tienen planes de negocio terminados.<sup>3</sup>

Ninguno de los programas plantean mecanismos de apoyo a las actividades de emprendimiento que aseguren la permanencia de la actividad productiva micro empresaria, de hecho no se cuentan con resultados que verifiquen la permanencia de la actividad productiva iniciada con dichas inversiones.

## **vi. Marco Metodológico**

Para llevar a cabo nuestra investigación se realizará un estudio descriptivo, utilizando el método cuantitativo y cualitativo. Luego se procederá con un reconocimiento del sector sujeto a estudio, delimitándolo, indicando las características demográficas y geográficas, zonas de influencia, nivel socio-económico, tipos de viviendas, historia y actividades microempresariales de la zona, a fin de tener identificadas el lugar donde posteriormente se realizarán las encuestas. El diseño de la encuesta y la entrevista, será establecido, en función de los objetivos e hipótesis.

## **vii. Hipótesis**

Aproximadamente el 80% de los microempresarios en el sector norte de la ciudad de Guayaquil desarrolla sus actividades de manera informal careciendo de una estructura organizacional.

---

<sup>3</sup><http://201.219.3.130/index.php/es/programas/emprendecuador.html> , recuperado en julio del 2012

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO

#### 1.1. Empleo

*El empleo es la concreción de una serie de tareas a cambio de una retribución pecuniaria denominada salario. En la sociedad presente, los trabajadores comercian sus capacidades en el denominado mercado laboral, que está regulado por las potestades del estado para evitar conflictos. La empresa sería el lugar donde las facultades de los distintos trabajadores interactúan con la finalidad de percibir una ganancia (Gordillo Montalvo, 1988)<sup>4</sup>*

El empleo es la realización de mantener ocupado al individuo en una actividad, la cual será cancelada con una remuneración que podrá ser por un servicio o por la contratación de sus capacidades para una determinada función, con lo que se genera un motor productivo y de consumo, aportando al país. Este término también se lo asocia con la palabra **Trabajo**, ya que en nuestra sociedad es muy común decir que empleo es un sinónimo de trabajo.

Al empleo se lo puede percibir también como la acción y el efecto de generar plazas de trabajos para los ciudadanos de edad laboral productiva, constituyendo la población económicamente activa (PEA).

##### 1.1.1. Clasificación del empleo

El empleo puede ser clasificado en los siguientes tipos:

**1. Formal:** Se encuentra protegido por el derecho laboral.

---

<sup>4</sup> Gordillo Montalvo José, Evaluación y dinámica de la PEA, publicado en “Análisis Económico 12”, Colegio de Economistas, Quito, Noviembre de 1988.

- ✓ **Asalariado.-** Recibe una remuneración por su trabajo, un contrato establece las condiciones de trabajo y el precio que se fija se lo denomina sueldo.
- ✓ **Por cuenta Propia.-** El trabajador dirige su actividad por cuenta propia, profesionales, liberales, trabajadores autónomos.
- ✓ **En relación de dependencia.-** Esta regido por un patrono o persona jurídica con afiliación al seguro social.

**2. Informal:** No está regido bajo ningún marco legal.

## 1.2. Salario y trabajo

El trabajo dignifica a las personas porque les permite luchar por sus objetivos y obtener ingresos para cubrir sus necesidades. Estos ingresos son lo que se conoce como salario.

Según Adam Smith en su teoría del salario, existe una estrecha relación entre la variación del salario y el empleo, lo que puede sintetizarse en las siguientes afirmaciones:

1. *Los salarios varían en proporción inversa a lo grato del empleo.*
2. *Los salarios varían en proporción directa al costo de su aprendizaje como la educación en las artes y en las profesiones liberales, aun es más largo y costosa.*
3. *Los salarios varían en proporción inversa a la continuidad del empleo (ningún otro trabajo es más fácil de aprender que el del albañil). Su compensación la eventualidad del empleo”(Colás, 2007)<sup>5</sup>*

Las personas muchas veces se desarrollan en áreas muy distintas a sus capacidades de desarrollo, por el factor necesidad, que los puede llevar a introducirse en cualquier mercado laboral donde exista una demanda alta, lo que contribuiría a una sobre oferta de mano de obra por lo que el costo de ésta baja.

---

<sup>5</sup>Colás Griñán Sara, “Diferentes enfoques del análisis del empleo en la teoría económica” en Contribuciones a la Economía, junio 2007.

### **1.3. Subempleo**

El subempleo es la actividad que se genera cuando una persona capacitada para una determinada ocupación o puesto de trabajo no la realiza debido a la inexistencia de empleos donde pueda desempeñarse, no está ocupada plenamente sino que está inmersa en trabajos menores, en los que por lo general percibe un menor salario al que debería recibir.

El subempleo visible, es como una subcategoría del empleo. Se utilizan tres criterios para identificar entre las personas ocupadas y a las subempleadas. Las subempleadas tienen las siguientes características:

1. Trabajan menos de la duración normal.
2. Lo hacen de forma involuntaria.
3. Desean trabajo adicional y están disponibles para el mismo.

### **1.4. Desempleo**

El desempleo se presenta cuando existen personas que pudiendo y queriendo trabajar, por alguna razón no se encuentra en una actividad laboral, pierden su empleo o ven reducida su jornada ordinaria de trabajo y por ende no reciben una remuneración, y que además están en busca de un trabajo constantemente o tienen la disponibilidad inmediata para ser empleado.

El desempleo puede ser total o parcial. Será total cuando el trabajador cese, con carácter temporal o definitivo, en la actividad que venía desarrollando y sea privado, consiguientemente de su salario. Será parcial cuando el trabajador vea reducida temporalmente su jornada ordinaria de trabajo, al menos en un tercio, siempre que el salario sea objeto de una reducción proporcional.

Además de esto podemos clasificar al desempleo de la siguiente manera:

- ✓ **Desempleo friccional.**-Son personas que dejaron un empleo por otro mejor que dentro de un lapso de tiempo estuvieron desempleadas.
- ✓ **Desempleo estructural.**-Son personas que estando en edad para trabajar no consiguen un empleo debido a que su formación académica no le permite acceder a determinado trabajo.
- ✓ **Desempleo por falta de demanda agregada.**-Se puede decir que es cuando hay una cantidad significativa de personas buscando empleo y existen pocas plazas de trabajo.

#### 1.4.1. Consecuencias del desempleo

El desempleo es motivo de preocupación para los países, dado que trae consigo una serie de consecuencias tanto económicas como sociales.

- ✓ **Económicas:** debido al desempleo el país deja de producir y en cierta medida esta producción será difícil de recuperar, evita que la economía de una nación crezca y por otro lado se degrada el capital humano es decir reduce la producción real, disminuye la demanda y aumenta el déficit público.

Además el desempleo conlleva una disminución de los ingresos y, por tanto, produce cambios en el estilo de vida. Se producen cambios radicales en la forma de vivir, pues se vive con la incertidumbre de no saber cuánto tiempo durará esa situación.

- ✓ **Sociales:** tiene una gran repercusión en el ámbito familiar, intensificando las relaciones existentes con anterioridad. Puede producir gran tensión y desestabilizar las relaciones familiares perjudicándolas o, por el contrario, la familia puede ser el gran apoyo y encontrar en ella el empuje y ayuda necesaria para buscar otro empleo, transmitiéndole confianza y seguridad.

La pérdida de empleo también produce una reducción de las relaciones sociales. Inevitablemente se pierde el contacto con aquellas personas que son imprescindibles para poder desarrollar nuestro trabajo.

Por otro lado el desempleo puede conllevar a un alto índice de delincuencia, formación de negocios informales o que no estén dentro de un marco legal, contribuye al contrabando o negocios ilícitos como el tráfico de drogas.

- ✓ **Psicológicas:** puede traer consecuencias psicológicas negativas como disminución de la autoestima, depresión, ansiedad, etc. Produce un empobrecimiento del concepto que se tiene de uno mismo.

El trabajo dignifica a las personas porque les permite luchar por sus objetivos y obtener ingresos para cubrir sus necesidades, permite que las personas tengan calidad de vida y además dentro del mercado laboral crea personas competitivas.

#### **1.4.2. Población económicamente activa**

Se considera población económicamente activa (PEA), al grupo de personas que, dentro de las edades productivas, se encuentran ocupadas o desocupadas. Este grupo se divide en la PEA activa y PEA inactiva.

- ✓ PEA Activa: son las personas activas u ocupadas. En este grupo se ubica a empleadas, subempleadas o desempleadas, así como a quienes trabajan por cuenta propia.
- ✓ PEA Inactiva: son las personas en edad productiva pero que no se encuentran ocupadas. Estas últimas las podemos clasificar en dos grupos:
  1. Personas que están en edad para trabajar pero que no desean hacerlo debido a que realizar otras actividades como dedicarse al hogar, a estudiar, los jubilados o pensionistas.
  2. Personas que están en edad para trabajar pero que por motivos de fuerza mayor como por ejemplo una enfermedad no pueden hacerlo.

## 1.5. Microempresa

Hay muchas definiciones posibles de una *microempresa*. Para este estudio fue escogida la definición de que la función una microempresa es establecer un proyecto dando plazas de empleo a personas de la familia o de un sector particular, como se lee a continuación.

*“Unidad de producción de bienes o servicios donde el propietario es quien lleva a cabo la mayoría de las actividades del negocio. Esta unidad, debido a su tamaño, tiene capacidad para absorber entre tres y cinco personas asalariadas, quienes preferentemente son miembros de la familia, o en todo caso, personas de la comunidad donde se ubica la empresa”.* (Angulo, 2005)<sup>6</sup>

Existe también otra definición muy conservadora la cual restringe la microempresa a estratos de bajos ingresos y requiere que suministre ingresos significativos a la familia:

*Una microempresa es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, 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 y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar. Tienden a ser negocios personales o familiares, son pequeñas, en relación a activos, empleados y a los volúmenes de ventas, aunque podría ser difícil asignar números precisos a cada una de estas características. Son operadas por personas relativamente pobres con un nivel de educación bajos y con un limitado entrenamiento profesional y con el mínimo nivel de tecnología. Y son probablemente informales, en el sentido de no estar autorizadas a operar ni estar*

---

<sup>6</sup> Angulo Sánchez Nicolás, “El derecho humano al desarrollo frente a la mundialización del mercado”, IEPALA 2005.

*reguladas como las empresas más grandes (Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID, 2004-2005).<sup>7</sup>*

En forma general, las microempresas son pequeños negocios con menos de 10 empleados, conformadas por familiares y con niveles bajos de ventas.

Estos negocios surgen generalmente de las necesidades de sus dueños por tener recursos que no provengan de una relación de dependencia.

Básicamente, el desarrollo de las habilidades de las personas es lo que impulsa a emprender proyectos, creando microempresas, las cuales representan gran parte del crecimiento económico de un país.

#### **1.5.1. Características de las microempresas**

Los aspectos principales que caracterizan a las microempresas, según Navas Vega, D. y Frediani, R. de la OIT<sup>8</sup> (2001) son:

- El propietario administra y mantiene el control sobre la empresa.
- Bajos niveles de ingreso, de productividad y de nivel tecnológico.
- Escasos volúmenes de capital y de inversión.
- Dirección poco especializada.
- Uso de mano de obra familiar.
- Vulnerables a cambios repentinos.
- Carencia de eficiencia interna.

---

<sup>7</sup> Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), Proyecto SALTO/USAID-Ecuador y Development Alternatives Inc, MICROEMPRESAS Y MICROFINANZAS EN ECUADOR RESULTADOS DEL ESTUDIO DE LÍNEA DE BASE DE 2004. John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard Leyer, Ohio State University, MARZO 2005.

<sup>8</sup> OIT Organización Internacional de Trabajo

### 1.5.2. Clasificación de las microempresas según su capacidad de acumulación

Aunque ya hay una clara diferencia entre lo que es una micro, pequeña y mediana empresa, también existe una clasificación para las microempresas de acuerdo a su capacidad para retener sus ingresos, ya que a mayor fortaleza en la acumulación se demuestra una mayor capacidad de gestión en todas las áreas.

Dentro de las actividades productivas informales las microempresas pueden clasificarse en tres estratos según su capacidad de acumulación, con las siguientes particularidades:

1. Microempresas de subsistencia o de supervivencia.
2. Microempresas con capacidades de acumulación simple.
3. Microempresas consolidadas en tránsito para la pequeña empresa.

#### ✓ *Microempresa de subsistencia o supervivencia*

Son las que remuneran inadecuadamente a su propietario no existiendo la retribución al capital productivo, lo que causa descapitalización en su actividad. En general, no logran cubrir los costos laborales.

#### ✓ *Microempresa de acumulación simple*

Son unidades productivas que únicamente regeneran el proceso productivo en el mismo volumen de producción que realizan, siguen prácticas contractuales que les permiten el ahorro de costos salariales.

#### ✓ *Microempresa de acumulación ampliada (Micro Consolidada en Tránsito para Pequeña Empresa.)*

Corresponden a establecimientos que alcanzan a pagar a su propietario, producir excedentes y crear puestos de trabajo que complementan la legislación laboral con respecto al pago de seguro de salud y de salario mínimo. (Hernández, 2009)<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup>Hernández Iván, Velasco Martín, DIAGNÓSTICO DE LA COMPETIVIDAD TERRITORIAL DE GUAYAQUIL, STRATEGA BDS Business Development Services, , AGOSTO 2009

### 1.5.3. Clasificación de microempresa según las actividades que desarrollan

✓ ***Microempresa Productivas***

Se dedica a la transformación de la materia prima, convirtiéndola en productos terminados.

✓ ***Microempresa Comerciales***

Se dedican a la venta de bienes y servicios.

✓ ***Microempresa Familiares***

Es cuando el propietario del capital pertenece a un grupo familiar. Microempresa Societarios: surge de un cuerpo entre dos o más personas.

✓ ***Microempresa Unipersonal***

Es cuando el propietario del capital es una sola persona.

### 1.5.4. Clasificación de microempresa según el tipo de población involucrada.

✓ ***Microempresa de Subsistencia:***

Su característica más destacada es que poseen un bajo nivel de productividad.

✓ ***Microempresa Acumulación Simple:***

Las ventas que generan solo permiten superar los costos de producción.

✓ ***Microempresa Acumulación Amplia:***

Su característica principal es la capacidad de elevar su productividad.

### 1.5.5. Clasificación de microempresa según la cantidad de funciones que desarrolla

✓ ***Microempresa de función única:***

Desarrolla una sola actividad.

✓ ***Microempresa de dos funciones:***

Desarrollan dos funciones, tienen la misma importancia, se superan una a la otra.

✓ ***Microempresa de función múltiple:***

Incorpora varias funciones, su gestión es más complicada. Según la novedad de su producción.

✓ ***Microempresa de producción por copia:***

Produce bienes y servicios q ya están en el mercado tratando de marcar el marketing.

✓ ***Microempresa de producción innovadora:***

Producen bienes y servicios e introducen algunas modificaciones.

## **1.6. Fuentes de financiamiento**

Se concibe como las fuentes de financiamiento a los lugares donde se pueden obtener los recursos monetarios necesarios que una empresa, sin importar del tipo que sea (micro, pequeñas o medianas), precisará para poner en marcha el desarrollo y gestión de un proyecto, sea en el inicio de sus actividades o la expansión de la empresa. Esto indica la importancia que tiene el financiamiento para todas las actividades (económicas y sociales) en la sociedad.

Existen diferentes tipos de fuentes de financiamiento las cuales se pueden considerar internas o externas a la institución.

### **1.6.1. Fuentes internas:**

Son aquellas que la misma empresa genera de acuerdo a las actividades financieras y operativas que realiza, entre estas tenemos:

- a. Aportaciones a los socios.
- b. Utilidades reinvertidas.
- c. Depreciación y amortización.
- d. Incremento de pasivos acumulados.
- e. Venta de activos.

### 1.6.2. Fuentes externas:

Es el financiamiento que se obtiene por terceras personas, por ejemplo:

- a. Proveedores.
- b. Créditos bancarios.

Dentro del estudio que se realizó fue relevante conocer cuáles son las fuentes de financiamiento en las que se apoyan las microempresas de Guayaquil para su crecimiento y consolidación.

### 1.7. Microfinanzas

La microfinanzas un negocio que se lucra de los préstamos otorgados a las microempresas y pequeñas empresas tanto en áreas rurales como urbanas. Este tipo de financiamiento no solo contempla los microcréditos, sino también ahorros, depósitos, transferencias, seguros.

Estos servicios financieros están destinados para las personas de escasos recursos económicos o ingresos medios bajos, a las cuales se les hace difícil conseguir un crédito mediante el sistema financiero tradicional.

Otras definiciones de las microfinanzas:

*Es la intermediación financiera a nivel local, es decir, en las microfinanzas se incluye no sólo los créditos sino los ahorros, los depósitos y otros servicios financieros. Es un procedimiento local, basado en instituciones locales que recogen recursos locales y los reasignan localmente. (Garzón, 1996)<sup>10</sup>*

*Las microfinanzas además, se refieren a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. La*

---

<sup>10</sup> eumed.net. (s.f.). Recuperado el 01 de 07 de 2012, de <http://www.eumed.net/eve/resum/07-marzo/rmf.htm>

*mayoría de las instituciones del sector se han dedicado al microcrédito (Mena, 2005).<sup>11</sup>*

En el negocio de las microfinanzas, hacen referencia a los microcréditos, que es uno de los servicios financieros, conceptualizando que son aquellos programas en los cuales se conceden pequeños préstamos a las personas de bajos recursos, siempre y cuando, los proyectos propuestos sean generadores de auto-empleo y de ingresos, mejorando la economía y estilo de vida de las familias.

Se concibe por tanto a las microfinanzas como un tipo de financiamiento a pequeña escala, pero con la característica de que es para familias pobres, a fin de lograr disminuir otras fuentes de financiamiento que puedan resultar muy costosas. Adicionalmente, aludiendo al término de finanzas, la microfinanza tiene que ver no solo con el acceso u obtención del crédito, sino con el uso y manejo del financiamiento tanto de los que proveen como de los que reciben.

## **1.8. Emprendimiento**

*“Significa tomar acciones humanas, creativas para construir algo de valor a partir de prácticamente nada. Es la búsqueda insistente de la oportunidad, independientemente de los recursos disponibles o de la carencia de éstos. Requiere visión, pasión y compromiso para guiar a otros en la persecución de sus objetivos. También requiere la disposición de tomar riesgos calculados...” (Timmons, 1989).<sup>12</sup>*

En forma general se podría indicar que el emprendimiento es la iniciativa que tiene una persona para aventurarse o arriesgarse a algo que nunca había hecho, teniendo la capacidad de hacer un esfuerzo adicional para alcanzar un objetivo o proyecto que le será de ayuda en cualquier ámbito.

---

<sup>11</sup>Mena Bárbara, Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza, 2005.

<sup>12</sup>Timmons Jeffrey, “La mentalidad empresarial”, Buenos Aires: Suramericana, 1989.

Este término es más conocido por las personas que tienen en mente realizar un negocio o poner una empresa ya que esto demanda de estrategias, métodos y el carácter para hacer cosas que quizás otros no se atreverían a hacerlo, por tanto se ha utilizado el concepto de emprendimiento, enfocado a la creación de nuevas empresas, como lo expone Beliveau:

*“El vocablo emprendimiento descende del francés entrepreneur (pionero), y se refiere a la capacidad de una persona para hacer un esfuerzo suplementario al momento de alcanzar una meta u objetivo, siendo esgrimida también para referirse a la persona que iniciaba una nueva compañía o proyecto, término que anteriormente fue dedicado a empresarios transformadores o que agregaban valor a un producto o proceso ya existente”.* (Beliveau, 2010).<sup>13</sup>

Un futuro incierto después de culminar los estudios superiores y la falta de oportunidades laborales son los principales factores por el cual el emprendimiento se hace presente en estos últimos tiempos. El generar ingresos monetarios se transforma en una amenaza y obtenerlos no es seguro, aun contando con un título de nivel superior.

El emprendimiento crea un nuevo panorama en cuanto a lo laboral y se aleja de la forma tradicional de generar ingresos como empleados en relación de dependencia, a convertirse en dueños de sus propios negocios o empresa, por tanto es considerado como una vía rápida de crecimiento y progreso continuo para las naciones.

### **1.9. Las barreras que existen para el microempresario en Ecuador**

Actualmente, existen amplios acuerdos en la mayoría de países sobre la importancia del desarrollo del emprendimiento tanto local como nacional. Claramente el Ecuador no se queda atrás, las universidades, el gobierno y otras instituciones tienen como objeto la formación de ciudadanos que tengan como prioridad generar negocios, para lograr insertarse en el mundo productivo y a su vez que sean generadores de plazas de trabajo.

---

<sup>13</sup>Beliveau Jean, “¿Qué significa la palabra emprendimiento?”, <http://jeanbeliveau.wordpress.com/2010/12/02/que-significa-la-palabra-emprendimiento/>, recuperado el 12 de agosto del 2012.

Hay programas que consisten en proveer asesoramiento para la generación de planes de negocio, en brindar ayuda con capital semilla no reembolsable y también existe la supuesta facilidad para poder acceder a un crédito productivo.

El emprendedurismo es muy nombrado hoy en día, pero hay una parte a la que no se le ha dado mucha importancia, el ambiente donde se desarrollan los negocios, es decir el marco regulatorio, todos los trámites necesarios para poner en marcha dicho negocio, el tiempo que perduren y el desarrollo de sus actividades.

Doing Business<sup>14</sup> es un proyecto que proporciona una medición de las normas que regulan las actividades de las pequeñas y medianas empresas, las cuales se analizan y se compran a lo largo de su ciclo de vida. Doing Business se basa en el análisis de 11 indicadores, detallados a continuación:

1. Apertura de una empresa.
2. Registro de propiedades.
3. Obtención de crédito.
4. Protección de inversiones.
5. Cumplimiento de contratos.
6. Manejo de permisos de construcción.
7. Obtención de electricidad.
8. Pago de impuestos.
9. Comercio transfronterizo.
10. Empleo de trabajadores.
11. Resolución de insolvencia.

El informe del 2012 hace referencia a 185 economías, con los indicadores mencionados, en las cuatro etapas del ciclo de vida de un negocio (constitución, expansión, actividad, insolvencia).

Siempre se habla sobre la importancia de la función empresarial pues ayuda a dinamizar la economía, pero existen muchos factores que representan barreras para los empresarios,

---

<sup>14</sup> Proyecto llevado a cabo por el Grupo del Banco Mundial desde el año 2002

principalmente el ambiente en que se desarrollan. Por lo tanto, para realmente contribuir a la mejora de todo este proceso de creación de una empresa, debe existir un conjunto de normas que sean generales, poco costosas, transparentes y accesibles.

El gobierno se ha centrado en capacitar a los emprendedores, cuando el estado se debería enfocar en la revisión de las actuales políticas públicas y regulaciones que están impidiendo la creación de más negocios e incluso que cesen sus actividades al poco tiempo de haber empezado.

Según el reporte del índice Doing Business, Ecuador se encuentra en la posición general 139 de los 185 países, ha aumentado 5 posiciones con relación al año pasado, en el 2012 estábamos en puesto 134, y con respecto a los países de América Latina y el Caribe nos encontramos en la posición 29 de 33 países. Es decir, en vez de ir progresando para que exista una facilidad de hacer negocios en Ecuador, se están dificultando dichos procesos, evitando que se creen empresas.

Entre las categorías más bajas que se encuentra Ecuador, es en la apertura de un negocio, en el puesto 169, esto se debe a que hay muchos obstáculos para que un negocio sea constituido formalmente. El número de trámites en Ecuador es de 13, mientras que en otros países es menor a 9, también son 56 días para poder completar los trámites requeridos para legalizar una empresa, cuando podrían ser menores en comparación con otros países, el costo está representado por el porcentaje per cápita el cual es bastante alto en relación con los países de la OCDE<sup>15</sup>.

Índice de Competitividad Global (ICG) lo elabora el Foro Económico Mundial, se trata de una ponderación de resultados de una encuesta de percepción sobre el ambiente de inversión en diferentes países que se realiza entre empresarios. Se tomó datos de 144 países donde se analizaron 113 variables de las cuales 7, correspondían del índice Doing Business. Ecuador se encuentra en la posición 85.

---

<sup>15</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

## **1.10. Microempresa en el Ecuador**

### **1.10.1. Estadísticas generales**

Según el Plan Nacional Para el Buen Vivir 2009-2013 muestra que la Superintendencia de Compañías tiene registrada 38,000 compañías, de las cuales el 56% se consideran microempresas, por otro lado el Servicio de Rentas Internas informa que según el volumen de ventas el 64% son microempresas.

La mayor parte de las microempresas se encuentran ubicadas en las provincias de mayor desarrollo como son: Guayas y Pichincha el 64.4%, en Azuay, Manabí y Tungurahua el 20% y el 15.6% corresponde a las provincias restantes.

### **1.10.2. Evolución de la microempresa en Ecuador**

En los años 90 se registró un aumento importante de las microempresas, pero que precisamente por la realidad económica en la que nacieron, las altas tasas de interés que debieron afrontar, añadiendo la débil estructura administrativa y financiera, se crearon respondiendo a la necesidad, generando un amplio grupo de subempleo, las cuales tuvieron falta de estabilidad y muchas desaparecieron.

A partir del 17 de diciembre de 1992, mediante Acuerdo Ministerial 631, el gobierno a través del Ministerio de Comercio Exterior, crea la Cámara Nacional de la Microempresa. Esta cámara nació como una organización gremial, que agrupa a las microempresas formales e informales en todo el país. Uno de sus principales objetivos era el establecimiento de servicios financieros y no financieros para las microempresas, para lo cual gestiona líneas de crédito y desarrolla programas de capacitación, asistencia técnica y seguimiento crediticio.

A partir de este período hasta 1995, la evolución de la microempresa fue favorable. Según el Centro de Promoción y Empleo para el Sector Informal Urbano CEPESIU, se crearon

alrededor de 112,000 empleos por año en este sector, lo que ayudó a reducir el desempleo y subempleo.

En los años siguientes, el país enfrentó algunas crisis que lo llevaron a una inestabilidad económica, como la presencia del fenómeno del Niño en 1998, la crisis del sistema financiero, el feriado bancario y la aplicación de la dolarización de la economía.

Hasta el momento, el desarrollo de la microempresa en Ecuador se ha caracterizado por una gran diversidad de iniciativas realizadas por una pluralidad de actores. Sin embargo, a pesar que la demanda por servicios de apoyo y desarrollo crece a medida que la microempresa expande su importancia en la economía del país, los programas para la promoción del sector adolecen de problemas de concepción, implementación y ejecución. Esta responsabilidad afecta tanto a las instituciones públicas como a las privadas, cooperaciones internacionales y gremiales involucradas en el desarrollo del sector.

Para superar esta situación, el Ministerio del Trabajo apeló al criterio técnico de la OIT para preparar una propuesta que planteara una nueva forma de organizar el trabajo en la microempresa.

Con el fin de cumplir con este propósito, en enero de 1999 la OIT encargó una misión que estructuró su trabajo en base a los siguientes puntos:

- Concertación de los actores;
- Integralidad de la propuesta;
- Orientación práctica de las recomendaciones.

La misión realizó su trabajo en dos momentos:

En el primero, realizó las consultas y recolectó los puntos de vista pertinentes con los actores relevantes. Estos actores incluyeron a organizaciones gremiales tales como la Junta Nacional de Defensa del Artesano, la Cámara Nacional de la Microempresa, la Federación de Cooperativas de Crédito, la Cámara de la Pequeña Empresa. Así mismo, los puntos de vista de estas instituciones gubernamentales fueron incorporados en el Ministerio de

Comercio Exterior, Industrialización, y Pesca MICIP, el de Turismo y Ministerio de Trabajo.

### **1.10.3. Aportación de la microempresa al PIB**

En Ecuador, existen alrededor de 1'400,000 microempresas, que aportan un 12% del PIB.

### **1.10.4. Aportación de la microempresa a la Población Económicamente Activa**

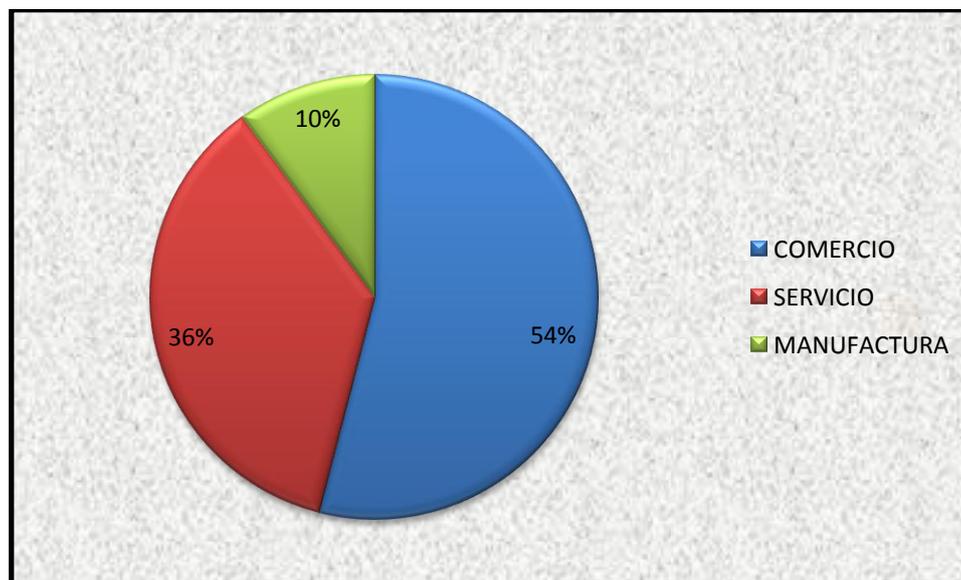
Las microempresas aportan y proveen trabajo a un gran porcentaje de personas en Ecuador más de un tercio (33.5%) de hogares de ingresos medios y bajos que tiene uno o más miembros adultos de la familia con una microempresa.

Las proyecciones de la población en conjunto de Microempresarios indican un total de 646,084 microempresarios en el Ecuador, los mismos que operan en un total de 684,850 empresas distintas. Las Microempresas Ecuatorianas proporcionan trabajo para un estimado de 1'018,135 personas.

De esta manera se puede relacionar las plazas de trabajo aproximadas que genera la microempresa con la PEA (Población Económicamente Activa), mediante la cual se obtendrá el aporte de la microempresa a la generación de empleo.

### **1.10.5. Principales actividades de la microempresa en Ecuador**

Las principales actividades económicas del Ecuador con mayor número de establecimientos son: el comercio (269,751), seguido por los servicios (181,426) y por último la manufactura (47,867).

**GRÁFICO 1.1: Principales actividades económicas del Ecuador**

*Fuente: Censo Nacional Económico      Elaboración: Autores-sector norte*

La mayor parte del total de los establecimientos corresponden al sector comercial con un 54% en las actividades del comercio al por menor de alimentos y prendas de vestir; seguido por servicios con el 36,2% que conciernen a alimentos, bebidas y enseñanza; y finalmente en manufactura el 9,57% lo cual hace referencias a las industrias de elaboración de productos de panadería y fabricación de prendas de vestir.

*Los negocios con mayor número de locales son las tiendas de barrio (87,244), los restaurantes (3,938) y las peluquerías (14,426); seguidas por las farmacias (10,884), las ferreterías (10,308), panaderías (8,217), locales de comida rápida (8,082), licorerías (4,193), tiendas de CD y DVD (4,165). Y en menor grado están los bares y discotecas (2,682), moteles (3,365), zapaterías (2,249), costureras (1,911), cafeterías (613), cooperativas de taxis (573). (INEC, 2010).<sup>16</sup>*

<sup>16</sup> Censo Nacional Económico, INEC, 2010

### **1.10.6. Problemática de la microempresa en Ecuador.**

#### **✓ Falta de financiamiento**

Según un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo en Septiembre del 2006 muestra que para su financiamiento, la mayoría de microempresarios (67,1%) inicia sus actividades gracias a sus ahorros personales, mientras que los préstamos a familiares o amigos (12,6%) e instituciones financieras formales (8%) suelen ser la segunda fuente de financiamiento utilizada por las microempresas.

Con estas estadísticas se puede notar que los microempresarios no realizan préstamos a instituciones financieras debido a las altas tasas de interés o a la infinidad de requisitos que estas instituciones suelen solicitar.

#### **✓ Competencia**

Debido a la falta de proyectos innovadores que generen nuevos mercados, la microempresa en el Ecuador se ve afectada con un alto porcentaje de competencia, la mayoría de los negocios son tiendas de barrios, seguido por los restaurantes y actividades que requieran de menor financiamiento.

#### **✓ Duración en tiempo**

La duración de las microempresas se determina por su naturaleza de trabajo. Estas pueden ser permanentes, temporales y ocasionales.

##### **○ Permanentes**

Microempresas que en el lapso de todo el año brindan bienes y servicios. Su presencia es debida a que cubre las necesidades de la sociedad continuamente.

- **Temporales**

Microempresas que tienen por objeto atender demandas específicas dependiendo de la época ya sea cultural o geográfica, como el inicio del periodo escolar, fiestas navideñas, carnaval entre otras.

- **Ocasionales**

Microempresas que no tienen dedicación superviviente, solo generan demanda eventual en circunstancias como un compromiso familiar, actos cívicos, etc.

## **1.11. Microempresa en Guayaquil**

### **1.11.1. Número de microempresas en Guayaquil.**

Según datos oficiales del INEC, en la ciudad de Guayaquil existen 81,598 microempresas que se encuentran categorizadas en el rango de 1 hasta 9 trabajadores cuyos ingresos no superan los \$100,000.00.

### **1.11.2. Aporte la microempresa a la actividad económica de la ciudad.**

La Ley Pymes en el Ecuador define a la Microempresa como un negocio familiar o personal, con no más de 10 empleados que tiene ventas o ingresos anuales menores a \$100,000.00 y un capital o patrimonio de \$10,000.00.

La microempresa ecuatoriana se ha mostrado cambiante, desde los años noventa ha tenido un crecimiento sostenido, constituyéndose en un sector estructural de la economía de nuestro país, aportando actualmente con el 24% de plazas de trabajo y 17% de producto interno bruto anual del país.

La microempresa aporta a generar más actividad económica dentro de la ciudad ya que fomenta:

- ✓ Artesanía.
- ✓ Pequeño comercio.
- ✓ Pequeña industria.
- ✓ Comerciantes minoristas o comercio informal.

El denominar como microempresa a las actividades antes mencionadas permite generar una mayor identidad y compromiso, debido a que se considerarían como parte del empresariado ecuatoriano y no como sector marginal, rescatando y revalorando sus importantes aportes al desarrollo económico y social de la ciudad de Guayaquil.

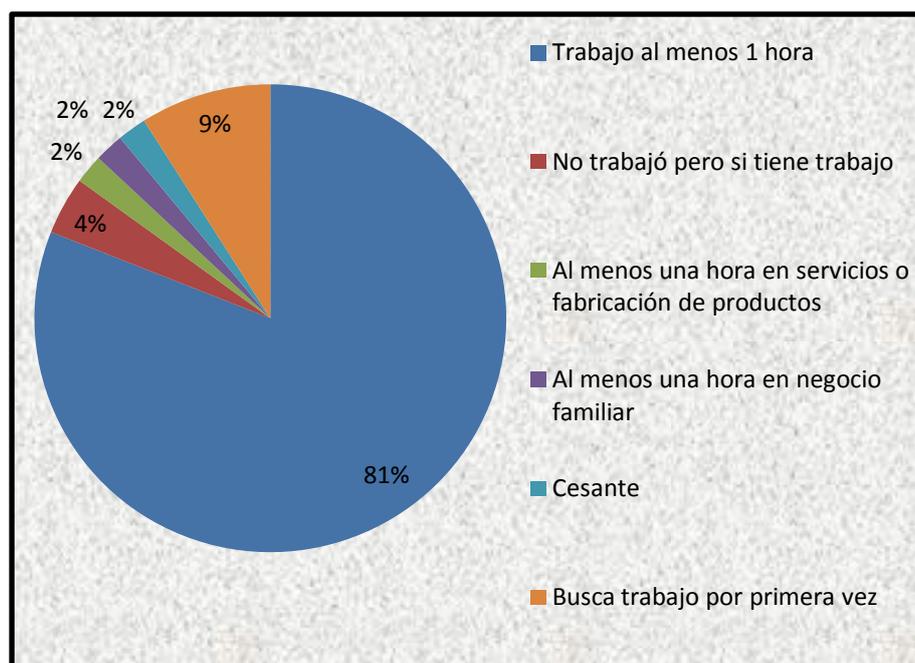
Según el informe especial sobre microfinanzas del BID, la mayoría de las microempresas locales se dedica al comercio que corresponde al 55% , es decir en el país predomina el comercio, lo cual certifica que Ecuador es un país más consumista que productor. (BID, 2004).<sup>17</sup>

### **1.11.3. Aporte a la población económicamente activa en la ciudad de Guayaquil**

Dentro de la ciudad de Guayaquil la Población Económicamente Activa (PEA) según los datos del INEC tiene un total de 232,725 la cual se distribuye de la siguiente forma:

---

<sup>17</sup> Banco Interamericano de Desarrollo, Informe de Microfinanzas, 2004

**GRÁFICO 1.2: PEA en la ciudad de Guayaquil**

*Fuente: Censo de Población y Vivienda CPV 2010*

*Elaboración: Autores-sector norte*

Como se puede apreciar el gráfico de la PEA en la ciudad de Guayaquil, muestra que la mayor cantidad de personas ocupadas en la ciudad de Guayaquil trabajan al menos una hora con un total de 189,087 el cual representa un porcentaje del 81.25% lo que permite ver que la mayoría de la población se mantiene ocupada al menos una hora realizando la actividad a la que fue contratada.

Otro dato elevado es de las personas que buscan trabajo por primera vez, es decir, los trabajadores nuevos con un total de 19,961, lo cual arroja un porcentaje del 8.58% e indica que existe mucha población con ganas de demostrar sus actitudes y emprender en un trabajo, lo cual está muy difícil en la actualidad por la falta de oportunidades laborales ya sea porque no las hay o porque se exigen estudios superiores para alcanzar dicho puesto.

Luego tenemos aquellas personas sin experiencia laboral y que actualmente si cuentan con una oportunidad de trabajo con un total de 8,260 cuyo porcentaje es de 3.55%, también la

población que trabaja al menos 1 hora en servicios o fabricación de productos con un total de 5,881 el cual da un porcentaje de 2.53%.

También pero con bajos promedios se encuentran los que trabajan al menos 1 hora en negocio familiar con un total de 5,380 que representa el 2.31% del total de la PEA.

Y como últimos promedios que permiten verificar la población que se encuentra ocupada en la ciudad de Guayaquil se detalla a los que trabajan al menos 1 hora en labores agrícolas con un total de 619 lo cual nos da un porcentaje de 0.27% y los cesantes con un 3,557 lo cual nos representa el 1.53% de la PEA.

#### **1.11.4. Principales actividades de la microempresa en Guayaquil**

Según el Censo Nacional Económico 2010, las actividades principales microempresariales que se desarrollan en Guayaquil con los mayores porcentajes de incidencia son: el comercio al por mayor y menor, y reparación de vehículos con el 59.34%, las actividades de alojamiento y de servicio de comidas con el 9.62%, otras actividades de servicio 8.89% e industrias manufactureras con el 7.84%.

**TABLA 1.1: Distribución de las actividades principales de la microempresa en Guayaquil**

<b>ACTIVIDAD PRINCIPAL DE LA MICROEMPRESA EN GUAYAQUIL</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	50	0.06%
Explotación de minas y canteras.	1	0.00%
Industrias manufactureras.	6395	7.84%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	7	0.01%
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos	18	0.02%
Construcción.	171	0.21%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículo	48418	59.34%
Transporte y almacenamiento.	723	0.89%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	7847	9.62%
Información y comunicación.	2995	3.67%
Actividades financieras y de seguros.	236	0.29%
Actividades inmobiliarias.	349	0.43%
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	1592	1.95%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo.	767	0.94%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social	183	0.22%
Enseñanza.	1343	1.65%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencias	2474	3.03%
Artes, entretenimiento y recreación.	768	0.94%
Otras actividades de servicios.	7255	8.89%
Actividades de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales.	6	0.01%
<b>TOTAL</b>	<b>81598</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente: Censo Nacional Económico 2010*

*Elaborador por: Autores-sector norte*

Según el Censo Nacional Económico 2012, las actividades principales microempresariales que se desarrollan en Guayaquil con los mayores porcentajes de incidencia son: el comercio al por mayor y al por menor, y reparación de vehículos con el 59.34%, las actividades de alojamiento y de servicio de comidas con el 9.62%, otras actividades de servicio 8.89% e industrias manufactureras con el 7.84%.

El total de establecimientos con personal de 1 a 9 empleados en Guayaquil son de 81,598, las actividades antes mencionadas, son las más demandadas, dado que las personas identificaron las necesidades de los consumidores/usuarios, y ahí vieron la oportunidad de satisfacerlas creando un negocio. El comercio de ropa o artículos, las mecánicas o talleres de vehículos, son cosas que se utilizan a diario o se deben adquirir recurrentemente, la alimentación es algo básico, sea para cumplir buenos o malos hábitos, existen variedades de establecimientos a los cuales se pueden acudir, así como también los lugares de alojamiento que son utilizados con mayor frecuencia en feriados, vacaciones o estadía por trabajo.

#### **1.11.5. Problemática de la microempresa en Guayaquil**

Los problemas que tiene en la actualidad la microempresa en Guayaquil van de la mano con los problemas a nivel nacional.

La desigualdad en que están compitiendo las pequeñas y medianas empresas contra las grandes empresas hace que la balanza sea desfavorable. Desigualdades como precios diferentes en materias primas, insumos para elaborar productos, mismos que se puedan entrar al mercado y llegar a ser una competencia directa.

El financiamiento por medio de las entidades bancarias es otro de los inconvenientes a los que se enfrentan las microempresas, debido a que ofrecen altas tasas de interés, porque el desarrollo de dicho negocio puede ser riesgoso.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Diseño de la investigación

- ✓ Se realizará un estudio descriptivo.
- ✓ Se utilizará el método cualitativo y cuantitativo para la investigación.

##### 2.1.1. Aspectos generales de la zona de influencia

Se realizará un reconocimiento del sector sujeto a estudio, con su respectiva delimitación, indicando las características demográficas y geográficas, zonas de influencia, nivel socio-económico, tipos de viviendas, historia y actividades microempresariales de la zona, a fin de tener identificadas el lugar donde posteriormente se realizarán las encuestas.

##### 2.1.2. Investigación primaria

###### Segmento:

El segmento objetivo de este estudio, se centra en negocios microempresariales

- ✓ Encuestas:
  - Dueños de negocios micro empresariales formales en marcha. Estos datos serán recopilados en la Cámara de las PYMES, mediante muestreo aleatorio se escogerán las participantes.
  - PYMES informales, donde mediante observación, se visitarán locales que evidencien una actividad micro empresarial.
- ✓ Entrevistas:
  - Organismos de microcrédito y asesoría: Gerentes, oficiales de crédito cooperativas, financieras, ONG`s.<sup>18</sup>

---

<sup>18</sup> Organización no Gubernamental.

**Diseño de los instrumentos de recolección de información:**

El diseño de la encuesta y la entrevista, será establecido en función de los objetivos e hipótesis previamente planteada.

**Trabajo de Campo:**

Para este trabajo, será necesario contar con personal para el trabajo de campo, el mismo que se formará con un equipo de estudiantes, debidamente capacitados para la actividad.

Las encuestas serán realizadas en los mismos lugares de trabajo de las microempresarios y las entrevistas en las oficinas de las personas que participarán de las mismas.

El tiempo programado será de tres meses para la recolección de datos.

**2.2. Población y muestra**

El segmento objetivo de este estudio, se centra en negocios microempresariales del sector norte de la ciudad de Guayaquil. De acuerdo a la definición de la microempresa establecida para el presente estudio, los negocios que entrarán a formar parte de este estudio serán los que tengan las siguientes características:

- ✓ Negocio personal o familiar
- ✓ Número de empleados de 1 a 9

Según el Censo Nacional Económico 2010, en la ciudad de Guayaquil existen 81,598 microempresas, que se encuentran categorizadas con la cifra de 1 hasta 9 trabajadores y cuyos ingresos no superan los \$100,000.00 anuales (INEC, 2010).<sup>19</sup>

Se considerará como unidad de estudio a quien figure como el administrador de dicho negocio, sea éste el dueño o no del mismo.

---

<sup>19</sup> Censo Nacional Económico 2010

En el caso de las entrevistas, se considerará a los presidentes o dirigentes de grupos o asociaciones de microempresarios en la ciudad.

### 2.3. Cálculo de la muestra

Para el presente estudio, se escogerá el muestreo estratificado, pues se dividirá a la ciudad de Guayaquil en cinco sectores:

1. Norte.
2. Sur.
3. Centro.
4. Este.
5. Oeste.

La división corresponde a considerar que en cada sector de la ciudad, existen concentraciones diferentes de microempresas y dado que cada sector responde geográficamente y demográficamente a características particulares, se pretende obtener una caracterización de cada sector y de la ciudad en su conjunto. Para ello utilizaremos la fórmula expresión:

$$n_0 = \left( \frac{Z_{\alpha/2}}{\varepsilon} \right)^2 pq \qquad n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}}$$

Donde:

$n_0$ : Cantidad teórica de elementos de la muestra.

$n$ : Cantidad real de elementos de la muestra a partir de la población asumida o de los estratos asumidos en la población.

$N$ : Número total de elementos que conforman la población, o número de estratos totales de la población.

$Z_{\alpha/2}$ : Valor estandarizado en función del grado de confiabilidad (1-a) 100% de la muestra calculada, que será del 95% en este caso el valor  $Z_{\alpha/2}$  es igual a 1.96

$\varepsilon$ : Error asumido en el cálculo, en este estudio se ha trabajado con un error del 4%

$q$ : Probabilidad de la población que no presenta las características: 0.5

$p$  : Probabilidad de la población que presenta las características.  $p = 1 - q = 0.5$

$$n_0 = \left( \frac{1.96}{0.04} \right)^2 0.50(0.50) = 604.44$$

$$n = \frac{604.44}{1 + \frac{604.44}{81598}} = 600$$

Para la asignación del tamaño muestral a cada sector se utilizó la afijación uniforme que da la misma importancia a cada estrato en cuanto a tamaño de la muestra se refiere. De esta forma en cada sector corresponde hacer 120 encuestas.

**TABLA 2.1: Distribución de la muestra**

Sector	Muestra por cada sector
Norte	120
Sur	120
Centro	120
Este	120
Oeste	120

*Elaborado por: Autores-sector norte*

#### **2.4. Diseño de los instrumentos de recolección de información**

El diseño de la encuesta y la entrevista, será establecido, en función de los objetivos e hipótesis planteadas previamente.

El cuestionario dirigido a las microempresas, se encuentra en el **Anexo N° 4**. Dicho cuestionario contempla una estructura a través de preguntas cerradas con opciones

múltiples. Se incluye en el cuestionario la ficha de observación, con la que se recogerá información de la infraestructura y presentación de los negocios microempresariales.

## **2.5. Trabajo de campo**

Para este trabajo, será necesario contar con personal para el trabajo de campo, el mismo que se formará con un equipo de estudiantes, debidamente capacitados para la actividad. Las encuestas serán realizadas en los mismos lugares de trabajo de las microempresas y las entrevistas en las oficinas de las personas que participarán de las mismas. El tiempo programado será de tres meses para la recolección de datos.

## **2.6. Análisis de resultados**

Los datos a obtener con estas encuestas, básicamente revelarán en porcentajes:

- ✓ Los datos demográficos generales (estado civil, edad).
- ✓ Actividades específicas de trabajo.
- ✓ Razones principales para haber emprendido un negocio micro empresarial.
- ✓ Niveles de inversión en activos fijos y tecnología.
- ✓ Fuentes de financiamiento.
- ✓ Acceso a los programas de incentivos micro empresarial.
- ✓ Los niveles de formación.
- ✓ La capacidad empresarial medida en: tiempo de permanencia de sus negocios y aporte en los ingresos económicos familiares.

## CAPÍTULO III

### 3. ANÁLISIS DE RESULTADOS

#### 3.1. Resultados y conclusiones del análisis del entorno

##### 3.1.1. Zona norte

IMAGEN 3.1: Delimitación zona norte



Fuente: Google

Recuperado de: <http://www.zonu.com/detail/2011-11-03-14798>

### **3.1.1.1. Delimitación**

El sector norte de la ciudad de Guayaquil se encuentra constituida por una parte de la parroquia Tarqui, la más poblada de la ciudad de Guayaquil, delimita de la siguiente manera:

- ✓ **Norte:** El límite urbano de la ciudad.
- ✓ **Sur:** Una línea que parte de la Orilla del río Guayas, sube hasta la cumbre de los cerros Santa Ana y El Carmen y siguiendo dirección Oeste y el descenso natural de los dichos cerros hasta encontrar la prolongación hacia el Norte de la calle Machala, por esta proyección hasta la calle Julián Coronel, por esta hasta la Avenida Quito hacia el Sur hasta la Avenida Nueve de Octubre.
- ✓ **Este:** La orilla del Río Guayas.
- ✓ **Oeste:** Desde Nueve de Octubre hacia el norte por José Mascote, siguiendo por la Avenida de Las Américas hasta la Avenida Carlos Luis Plaza Dañín hacia el Oeste, orillando el Estero Salado hacia el Norte hasta la Avenida Juan Tanca Marengo, de ahí se baja hacia el Este por la misma Avenida, sube por la calle que separa el Banco Bolivariano hasta la Avenida Francisco de Orellana por la cual se dirige hacia el Norte hasta el Río Daule.

### **3.1.1.2. Características demográficas**

Al referirse a la población empadronada en el Censo Nacional de Población y Vivienda del año 2010 con la extensión territorial del área, se obtiene el indicador densidad demográfica, el cual se define como el número de habitantes dentro de una zona específica, el cual es de 302,595 habitantes.<sup>20</sup>

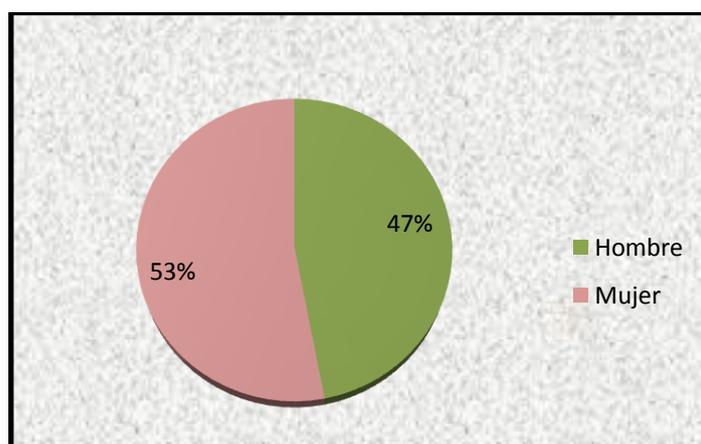
---

<sup>20</sup> INEC, Datos obtenidos del último Censo de Población y Vivienda en el año 2010

### ***I. Número de personas por sexo***

Se encuentra que en el sector norte de la ciudad de Guayaquil su mayor porcentaje de 53% está representado por las mujeres las cuales en su totalidad son de 160,385 mientras que el otro 47% lo representan los hombres los cuales en su totalidad son de 142,210 representado en el siguiente gráfico.

**GRÁFICO 3.1: Número de personas por sexo**



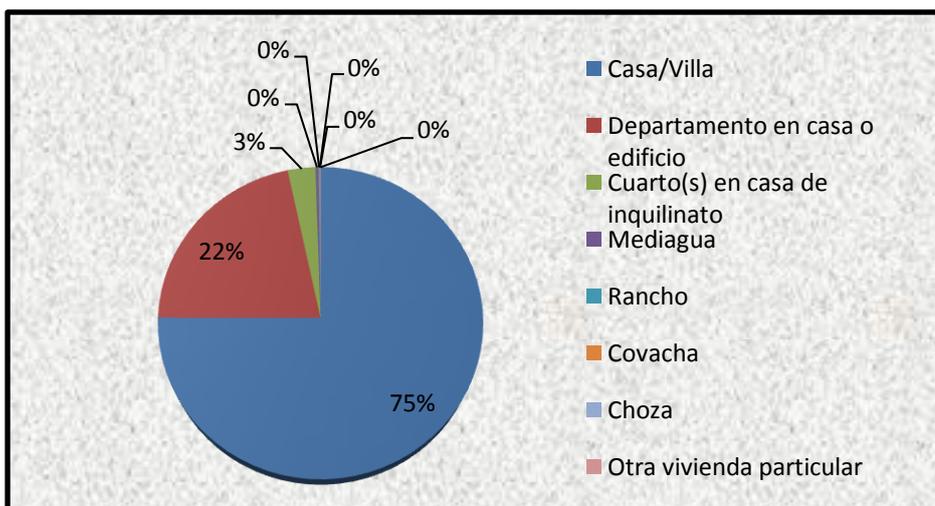
*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores- sector norte*

### ***II. Número de tipo de viviendas ocupadas con personas presentes***

En el sector norte se encuentra que la gran parte de viviendas está constituido por casas/villas, ya que representan el 75% de las viviendas y en menor parte constan los siguientes tipos de viviendas con sus respectivas representaciones porcentuales el 22% por departamentos en casas o edificios, el 3% restante por cuartos en casas de inquilinato, y en su minoría no tan representativa mediagua, rancho, covachas, chozas y otras viviendas en particular.

**GRÁFICO 3.2: Número de tipo de viviendas ocupadas con personas presentes**



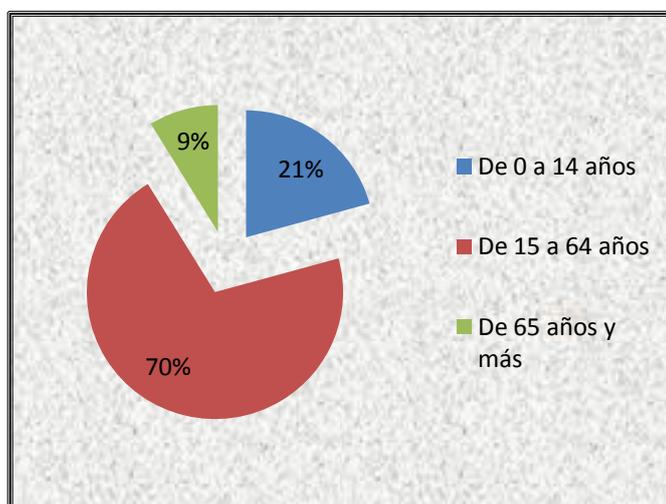
*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores-sector norte*

### **III. Número de personas por grupo de edad.**

Esta variable muestra que el 70% de la población de este sector está representado por el siguiente grupo de edad que es de 15 a 64 años, el 21% representado por el grupo de edad de 0 a 14 años y el 9% restante por personas de 65 años y más.

**GRÁFICO 3.3: Número de personas por grupo de edad**



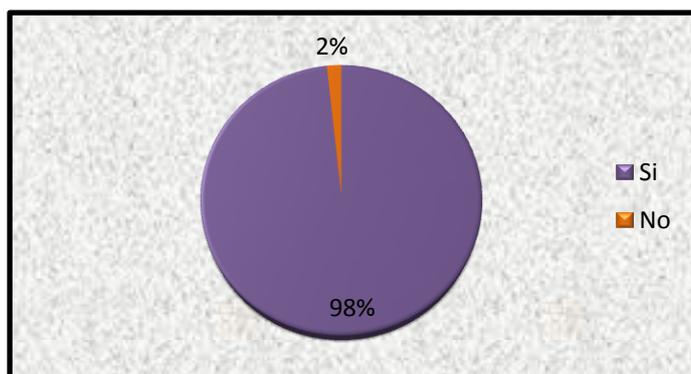
*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores- sector norte*

#### IV. Número de personas de 5 años y más que saben leer y escribir

El grupo de personas que si saben leer y escribir dentro de este sector está conformado por el 98% de la población mientras que el 2% restante lo conforman las personas que no saben leer y escribir.

**GRÁFICO 3.4: Número de personas de 5 años y más que saben leer y escribir**



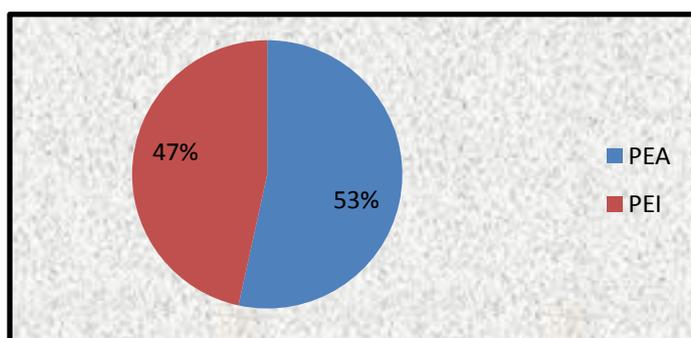
*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores- sector norte*

#### V. Población económicamente activa e inactiva

En este sector se puede observar que las personas económicamente activas (PEA) representan el 53% de la población, y el otra 47% está representado por la población económicamente inactiva (PEI).

**GRÁFICO 3.5: Población económicamente activa e inactiva**



*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores- sector norte*

### ***3.1.1.3. Características Geográficas***

La ciudad de Guayaquil está ubicada en la región litoral o costa de Ecuador, con cercanía al Océano Pacífico por medio del Golfo de Guayaquil. Localizada en la margen derecho del río Guayas, bordea al oeste con el Estero Salado y los cerros Azul y Blanco. Por el sur con el estuario de la Puntilla de Guayaquil que llega hasta la isla Puná.

La ciudad se encuentra situada en la cuenca baja del río Guayas, que nace en las provincias de Pichincha y de Cotopaxi, y desemboca en el Golfo de Guayaquil en el Océano Pacífico. Recibe las aguas de los ríos Daule y Babahoyo. El Daule y sus afluentes bañan las provincias de Manabí, Los Ríos y Guayas. El Babahoyo está formado por el río Yaguachi, y éste por la unión de los ríos Chimbo y Chanchán. Recorre las provincias de Chimborazo, Los Ríos y Guayas. La cuenca del Guayas es la más grande de la vertiente del Pacífico, con 40,000 km<sup>2</sup> y una extensa área de la costa ecuatoriana bañada por el río del mismo nombre y toda su red de afluentes.

Los dos más importantes afluentes, el Daule y el Babahoyo, se unen al norte de la ciudad formando un gran caudal que descarga en el Golfo de Guayaquil, que es el principal río y accidente geográfico en la vertiente del Pacífico de toda América, con un promedio anual de 30,000 millones de m<sup>3</sup> de agua. Otros ríos son el Tigre, Jujan.

Frente a la ciudad nace una cordillera costanera, que en tramo de la ciudad se encuentran los cerros de Santa Ana y del Carmen (ubicados prácticamente junto al río), su elevación más alta se da en el sector donde se encuentran las ciudadelas Los Ceibos y se los denomina cerro Azul, en su límite occidental, más adelante este sistema montañoso toma el nombre de Chongón y luego Colonche.

La ciudad es en su mayor parte llana, con elevaciones como el Cerro Santa Ana, en su ladera oriental se encuentra el Barrio Las Peñas, el Cerro del Carmen, contiguo al Santa Ana, donde se encuentra el Monumento del Corazón de Jesús, el Cerro San Eduardo, en la zona noroccidental y más hacia el oeste el Cerro Azul, máxima elevación de la ciudad junto a las ciudadelas Los Ceibos y Los Olivos.

La Ciudad de Guayaquil está dividida en 74 sectores principales, entre parroquias, y ciudadelas, los cuales están repartidos por 4 cuadrantes: Cuadrante Noroeste (NO), Cuadrante Noreste (NE), Cuadrante Suroeste (SO) y Cuadrante Sureste (SE), los cuales están separados por 2 ejes: El Eje Norte-Sur y el Eje Este-Oeste:

- **Eje Norte-Sur:** Arranca desde el norte iniciando por la Av. Francisco de Orellana, hasta el centro Comercial Mall del Sol, de donde es tomado por la Av. Juan Tanca Marengo, hasta el final de la misma, luego la Av. de las Américas se adueña del Eje hasta el inicio de la Av. Pdte. Luis Cordero Crespo, luego el Eje se recorre toda la Av. Quito, que luego cambia de nombre, o sea la Av. 25 de Julio y finaliza el eje al llegar al Puerto Marítimo de la ciudad.

#### **3.1.1.4. Zonas de influencia**

Como principales zonas de influencia del sector norte de Guayaquil se mencionan las siguientes:

##### **3.1.1.4.1. Urdesa**

Es considerado como un barrio del norte de la ciudad, y aunque en un principio así lo era, en la actualidad viene a ser el centro geográfico debido al desmesurado crecimiento horizontal de la ciudad en los últimos años; el que es considerado centro de la ciudad vendría a estar ubicada al Este al tener la ciudad límite con el Río Guayas, pero mantiene su denominación por aspectos históricos. Es por tanto que Urdesa ha tenido que ser utilizado como ruta para llegar a diversos destinos, ocasionando la congestión del tráfico. La distribución "circular" de Urdesa Central (desde un mapa se aprecia un semicírculo), hace que los conductores prefieran recorrer el cerro de Lomas de Urdesa, o las calles 5ta (Carlos Cueva T. e Isabel Herrería H.) y Guayacanes, que vendrían a ser la ruta más corta entre el puente del Policentro y el otro extremo: Miraflores/Mapasingue.

La principal arteria del barrio es la avenida Víctor Emilio Estrada denominada por el cabildo porteño como el principal corredor comercial de la zona, que a lo largo de “la

Víctor” (conocida así por sus moradores y visitantes), cuenta con numerosos restaurantes, agencias bancarias, locales de comercio, servicios, bares, discotecas, licorerías y demás.

Una característica de este sector es que se decidió nombrar a ciertas calles siguiendo el orden alfabético pero con nombres de árboles. Así, a partir de la calle Circunvalación (Norte y Sur) que rodea a Urdesa Central bordeando el Estero Salado, se pueden encontrar las siguientes calles: Acacias, Bálsamos, Cedros, Dátiles, Ébanos, Ficus, Guayacanes, Higueras, Ilanes, Jiguas, Laureles y Mirtos.

Actualmente Urdesa es una zona que ha recuperado su esplendor con la adecuación de los parterres y calles adoquinadas como parte del proyecto del Municipio de Guayaquil de Regeneración Urbana, iniciado en 2004. Por más de 40 años esta zona se supo mantenerse como residencial y solo en las avenidas principales se dio paso al comercio.

Actualmente existen ordenanzas municipales que prohíben letreros o vallas en calles no permitidas, destinándose su uso exclusivamente residencial, así como la circulación de vehículos pesados.

En la calle principal de este sector se encuentran gran cantidad de restaurantes y centros de diversión nocturna los cuales son muy concurridos.

### **IMAGEN 3.2: Vista general de la calle Víctor Emilio Estrada**



*Fuente: Diario “El Universo”*

*Recuperado de: <http://www.eluniverso.com/data/recursos/fotos/>*

### 3.1.1.4.2. La alborada

La Alborada se encuentra en el norte de la ciudad de Guayaquil, dentro de la parroquia urbana Tarqui, aunque de acuerdo con la ordenanza municipal para la organización de la ciudad en sectores, la ciudadela se dividió en Alborada Este y Alborada Oeste a través del eje Norte-Sur compuesto por la Av. Francisco de Orellana.

La principal arteria del barrio es la avenida Guillermo Pareja Rolando que se convierte en Rodolfo Baquerizo Nazur, denominada así en homenaje a los principales promotores de la construcción de la ciudadela, en ella se asientan numerosos restaurantes, locales de comida rápida y típica, agencias bancarias, supermercados, hoteles, locales comerciales, centros de servicios, bares, discotecas, licorerías y demás. Esta avenida en sus inicios fue netamente residencial, pero con el pasar de los años prácticamente fue ocupada en su totalidad por infraestructuras comerciales.

El sector se caracteriza por la implementación de su distribución en "etapas", las cuales están separadas por avenidas por las que cruza el transporte público y privado. En el interior de las mismas se sitúan viviendas distribuidas en "manzanas" y las calles tienen un característico estilo de herradura (en forma de U), cuyos extremos desembocan en alguna de las avenidas que cruzan la urbanización y están hechas de adoquines. Otra característica frecuente en el interior de las etapas es la presencia de numerosos parques diseñados para el esparcimiento en general de sus habitantes.

#### **IMAGEN 3.3: Centro comercial “Plaza mayor”**



Fuente: <http://petervera.xtrweb.com/wp1/centros-comerciales/>

### 3.1.1.4.3. Principales centros comerciales del norte de Guayaquil

**IMAGEN 3.4: Mall del Sol**



Fuente: <http://supercostron.files.wordpress.com/2011/02/panorc3a1mica-mall-del-sol.jpg>

**IMAGEN 3.5: San Marino**



Fuente: <http://www.skyscrapercity.com/showthread.php?p=29528742>

**IMAGEN 3.6: Policentro**

Fuente: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/fin-al-abuso-de-parqueo-530103.html>

**IMAGEN 3.7: City Mall**

Fuente: <http://static.panoramio.com/photos/1920x1280/74328900.jpg>

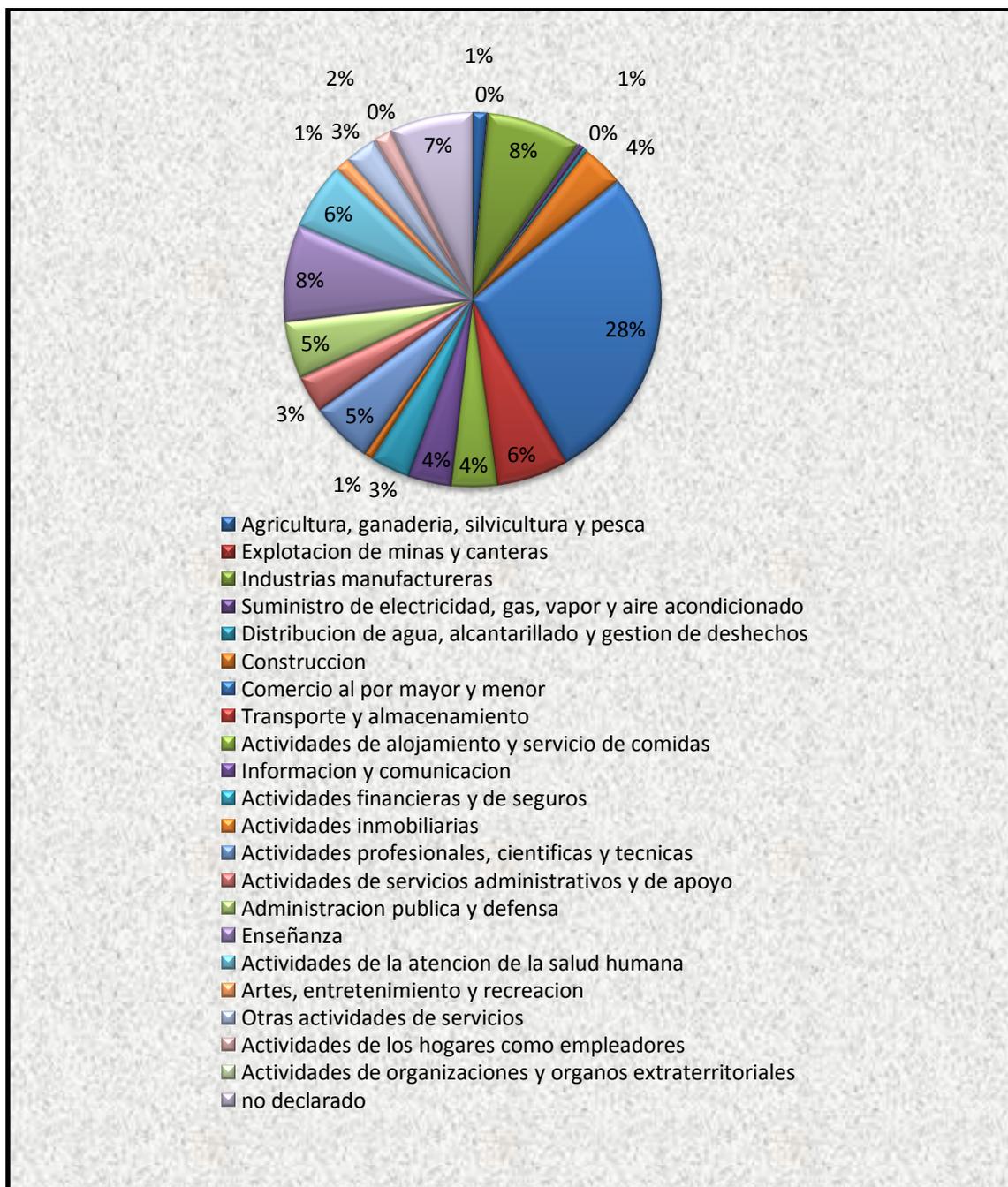
### **3.1.1.5. Niveles socioeconómicos**

En el sector norte de la ciudad de Guayaquil hemos tomado tres variables para poder demostrar los niveles socioeconómicos de dicho sector.

#### **I. Número de personas según rama de actividad**

En este sector se determina que las ramas de actividad están determinadas por lo siguiente: el 28% de la población del sector norte se dedica al comercio al por mayor y menor con un total de 38,875 personas, el 8% está representado por industrias manufactureras con un total de 11,326 personas y enseñanza con un total de 11,723 personas respectivamente, el 6% está representado por transporte y almacenamiento con 8627 personas y actividades de la atención a la salud humana con 8,143 personas respectivamente, administración pública y defensa con un total de 6,915 personas, actividades profesionales, científicas y técnicas con un total de 7,533 personas representando el 5%, representando el 4% tenemos construcción con un total de 5,112 personas, actividades de alojamiento y servicio de comidas 5,529 personas, información y comunicación con un total de 5,181 personas; representando un 3% encontramos las siguientes ramas de actividad: Actividades financieras y de seguros 4,725 personas, Actividades de servicios administrativos y de apoyo 4,436 personas, otras actividades de servicio 3,848 personas; el siguiente 2% está representado solo por las actividades de los hogares como empleadores con 2,246 personas; el 1% se encuentra las siguientes ramas de actividad: artes, entretenimiento y recreación con un total de personas de 1,766, Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con 1,760 personas, actividades inmobiliarias con 1,097 personas y suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado con 775 personas; las ramas de actividad que se mencionaran a continuación representan menos del uno por ciento de la población total explotación de minas y canteras, distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos, y actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales. Cabe recalcar que un 7% de la población total no declaró su rama de actividad.

**GRÁFICO 3.6: Número de personas según rama de actividad**



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC

Elaborado por: Autores-sector norte

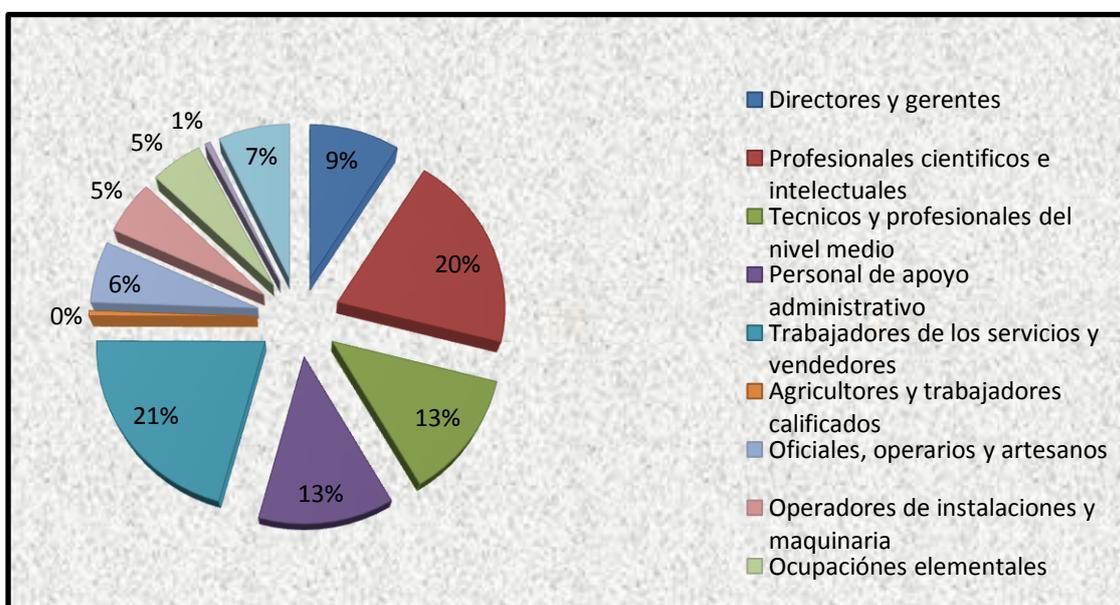
## II. Grupos de ocupación

Dentro del sector norte de Guayaquil encontramos los siguientes grupos de ocupación:

- Directores y gerentes.
- Profesionales científicos e intelectuales.
- Técnicos y profesionales del nivel medio.
- Personal de apoyo administrativo.
- Trabajadores de los servicios y vendedores.
- Agricultores y trabajadores calificados.
- Oficiales, operarios y artesanos.
- Operadores de instalaciones y maquinaria.
- Ocupaciones elementales.
- Ocupaciones militares.

Las cuales se verán representadas en el siguiente gráfico, cabe recalcar que hay un porcentaje de la población que no ha declarado su grupo de ocupación representado también en el gráfico.

**GRÁFICO 3.7: Número de personas según grupo de ocupación**



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC

Elaborado por: Autores-sector norte

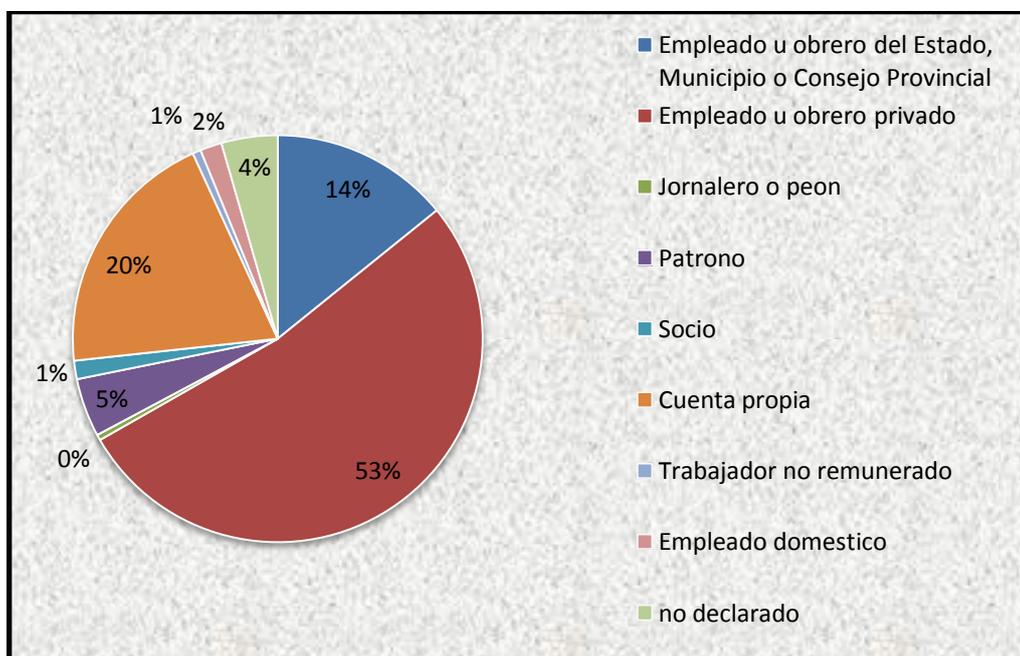
### III. Categoría de ocupación

En el sector norte de la ciudad de Guayaquil encontramos las siguientes categorías de ocupación:

- Empleado u obrero del Estado.
- Municipio o Consejo Provincial.
- Empleado u obrero privado.
- Jornalero o peón.
- Patrono.
- Socio.
- Cuenta propia.
- Trabajador no remunerado.
- Empleado doméstico.

La respectiva representación se encuentra en el siguiente gráfico y cabe recalcar que hay un porcentaje de la población que no ha declarado su categoría de ocupación representado también en el gráfico.

**GRÁFICO 3.8: Número de personas según categoría de ocupación**



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC  
Elaborado por: Autores- sector norte

### 3.1.1.6. Servicios básicos

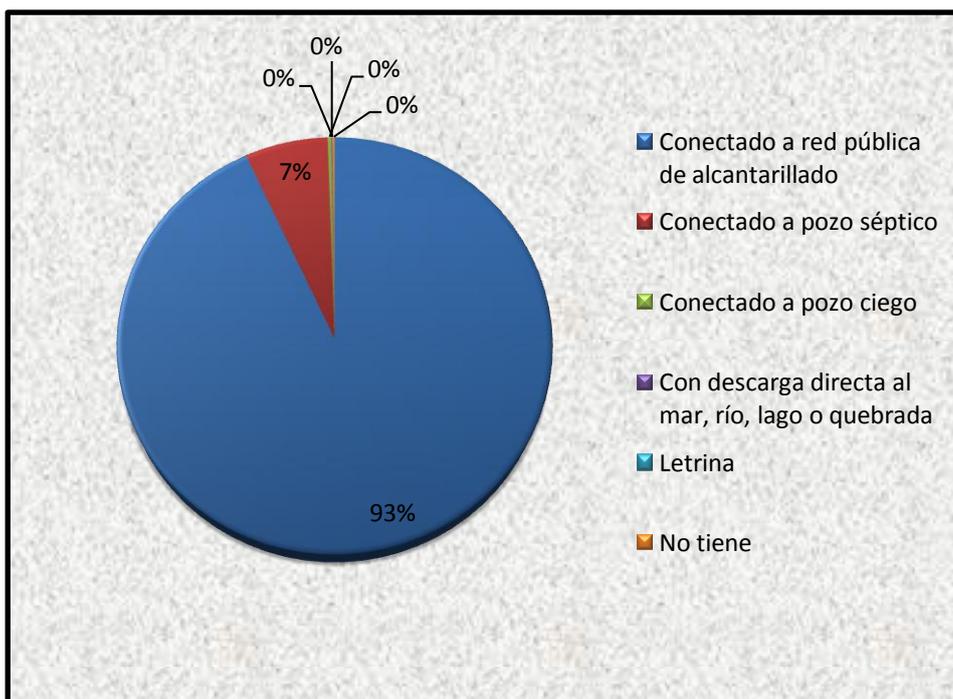
#### I. Tipo de servicio higiénico o escusado que dispone

En el sector norte de la ciudad de Guayaquil encontramos los siguientes tipos de servicio higiénico que disponen los hogares:

- Conectado a red pública de alcantarillado.
- Conectado a pozo séptico.
- Conectado a pozo ciego.
- Con descarga directa al mar, río, lago o quebrada.
- Letrina.
- No tiene.

La respectiva representación se encuentra en el siguiente gráfico:

**GRÁFICO 3.9: Tipo de servicio higiénico o escusado que dispone**



*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores-sector norte*

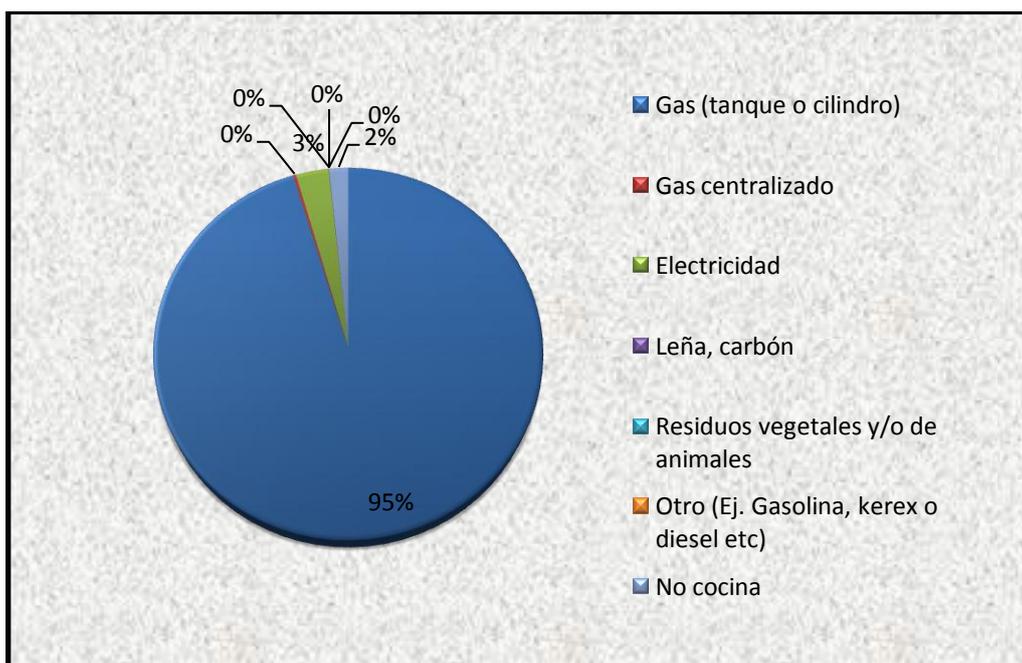
## II. *Principal combustible o energía usada para cocinar*

En el sector norte de la ciudad de Guayaquil encontramos los siguientes combustibles que disponen los hogares:

- Gas (tanque o cilindro).
- Gas centralizado.
- Electricidad.
- Leña, carbón.
- Residuos vegetales y/o de animales.
- Otro (Ej. Gasolina, kerex o diesel etc).
- No cocina.

La respectiva representación se encuentra en el siguiente gráfico:

**GRÁFICO 3.10: Principal combustible o energía usada para cocinar**



*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores-sector norte*

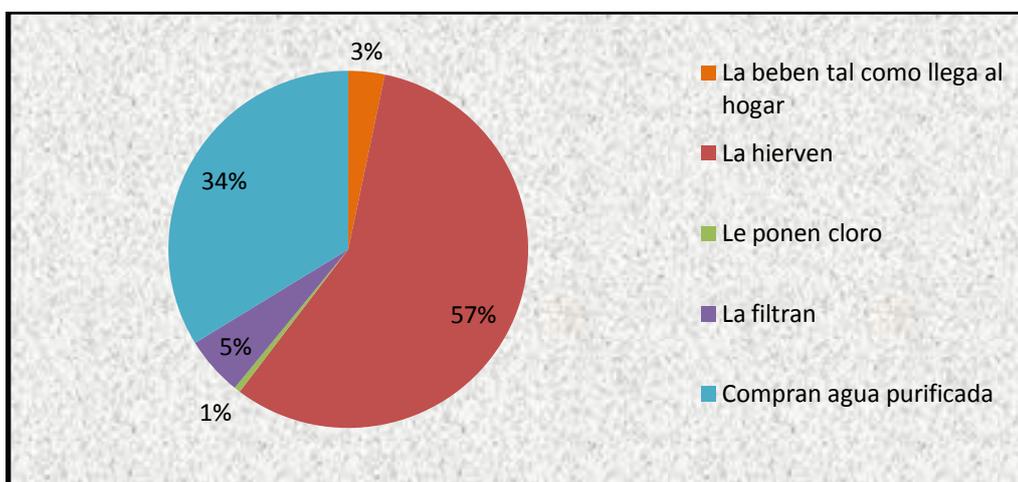
### III. El agua que toman los miembros

En el sector norte de la ciudad de Guayaquil encontramos el agua que toman los miembros de los hogares:

- La beben tal como llega al hogar.
- La hierven.
- Le ponen cloro.
- La filtran.
- Compran agua purificada.

La respectiva representación se encuentra en el siguiente gráfico:

**GRÁFICO 3.11: El agua que toman los miembros**



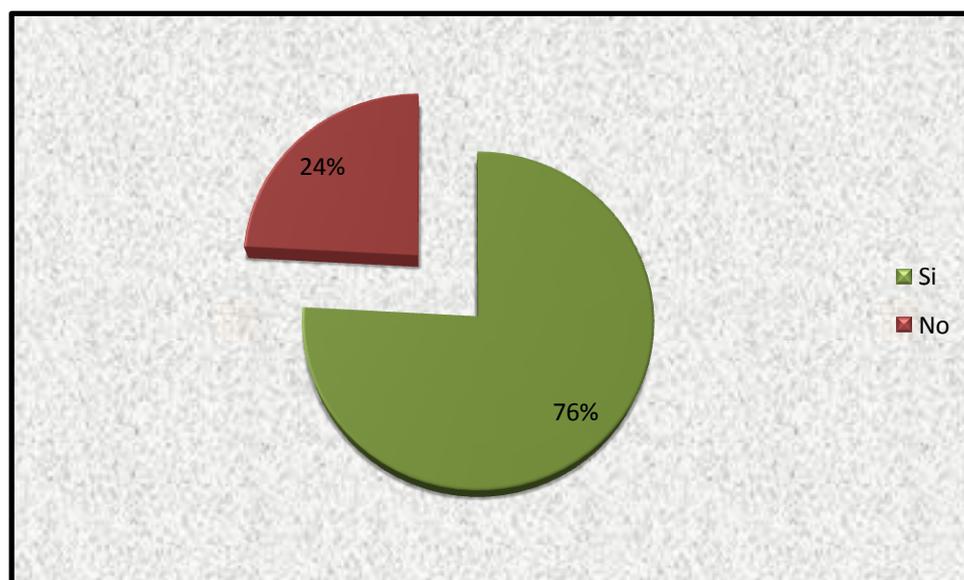
*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores-sector norte*

#### ***IV. Disponibilidad de teléfono convencional***

En el sector norte de la ciudad de Guayaquil se encuentra disponibilidad de teléfono convencional en los hogares representado de la siguiente manera: el 76% si dispone de teléfono convencional con un total de 64,824 hogares y el 24% no dispone de teléfono convencional con un total de 20,629 hogares.

**GRÁFICO 3.12: Disponibilidad de teléfono convencional**



*Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010 – INEC*

*Elaborado por: Autores-sector norte*

## 3.2. Resultados y conclusiones del trabajo de campo

### 3.2.1. Características de la microempresa

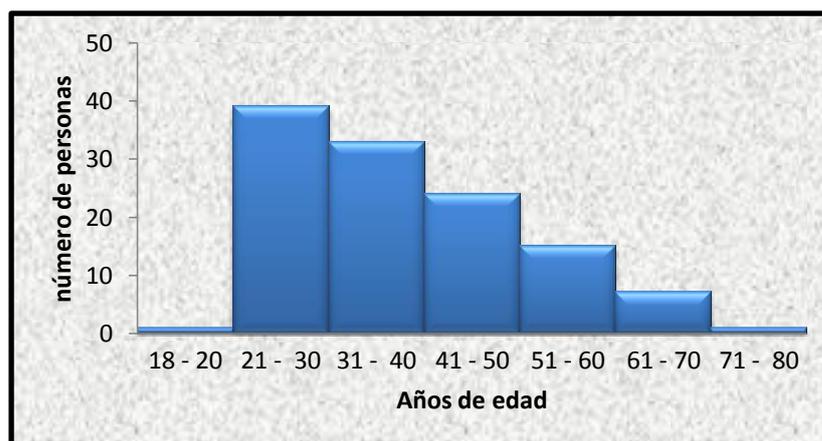
#### 3.2.1.1. Edad

**TABLA 3.1: Edad**

Edad del encuestado	Número de personas	Edad Promedio	Edad Máxima	Edad Mínima	Desviación Estándar
18 – 20	1	38,63	74	18	12,36
21 - 30	39				
31 - 40	33				
41 – 50	24				
51 – 60	15				
61 – 70	7				
71 - 80	1				
<b>Total encuestados</b>	<b>120</b>				

*Elaborado por: Autores- sector norte*

**GRÁFICO 3.13: Edad**



*Elaborado por: Autores- sector norte*

Según la información obtenida por las encuestas, se obtuvo que el promedio de la edad de los emprendedores es 38.63 años con una desviación de 12.36. Un mínimo de 18 y un máximo de 74 años. Se puede observar en el histograma que un alto porcentaje de emprendedores está entre los 21 y los 50 años.

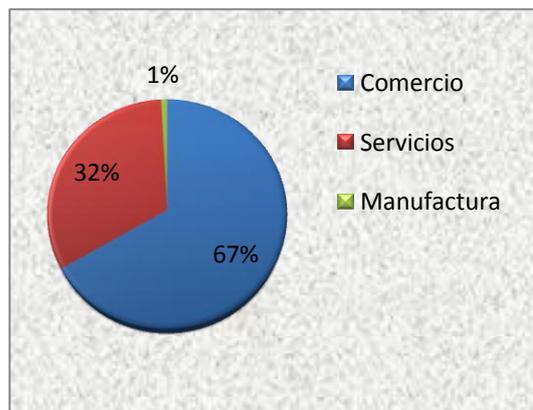
### 3.2.1.2. Sector Económico

**TABLA 3.2:** Sector Económico

SECTOR ECONÓMICO	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Comercio	80
Servicios	39
Manufactura	1
<b>Total encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.14:** Sector económico



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Según la información obtenida por las encuestas realizadas en el sector norte refleja que el 67% de las microempresas se dedica al comercio, el 32% a servicios y el 1% a la manufactura.

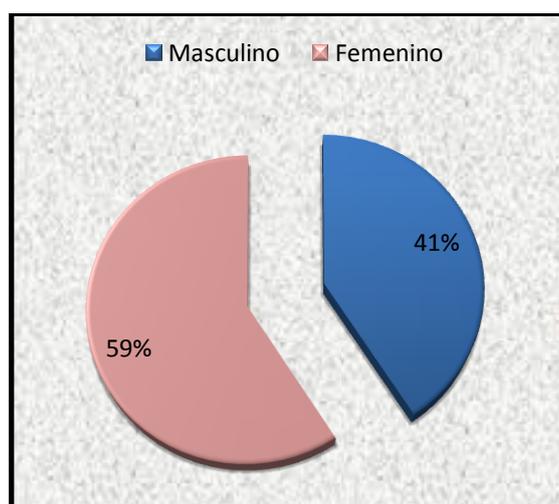
### 3.2.1.3. Género

**TABLA 3.3: Género**

GÉNERO	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Masculino	49
Femenino	71
<b>Total encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.15: Género**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Según las encuestas realizadas en el sector norte, se puede observar que el 59% de los microempresarios encuestados pertenecen al género femenino y el 41% al género masculino, lo cual indica que la mayor parte de las microempresas están dirigidas por mujeres.

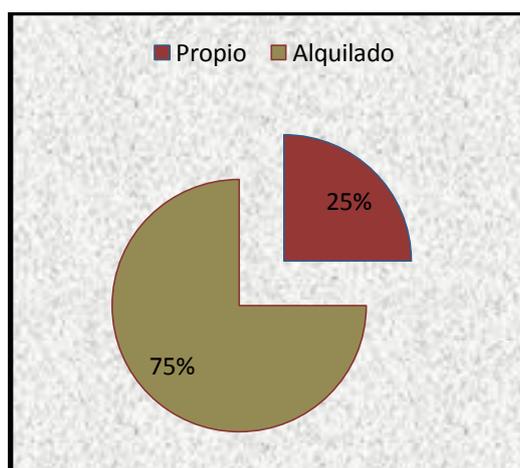
### 3.2.1.4. Tipo de local

**TABLA 3.4: Tipo de local**

TIPO DE LOCAL	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Propio	30
Alquilado	90
Total encuestados	120

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.16: Tipo de local**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Se puede observar según lo encuestado que en el sector norte de Guayaquil el 75% de las microempresas funcionan en locales alquilados mientras que tan sólo el 25% tienen un local propio. Esta situación puede ocurrir ya que al tratarse de un sector altamente comercial generalmente personas de otros sectores de la ciudad deciden emprender negocios en este sector.

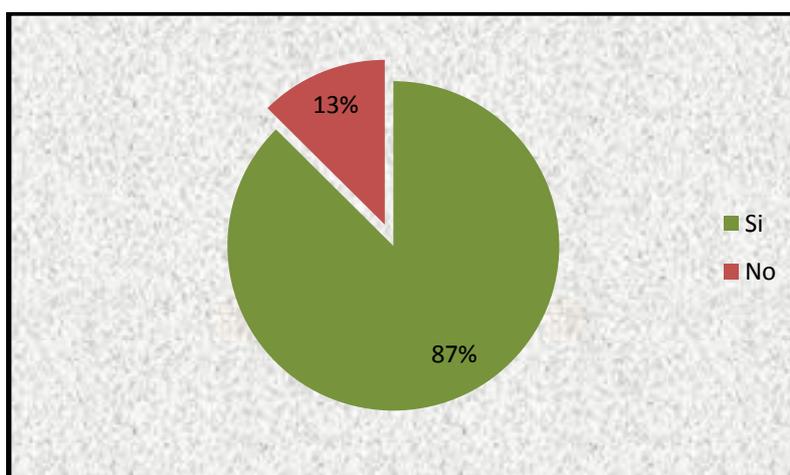
### 3.2.1.5. Fuente de ingreso

**TABLA 3.5: Fuente de ingreso**

FUENTE DE INGRESO	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Si	105
No	15
<b>Total encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.17: ¿Su negocio es la fuente de ingresos más importante para su hogar?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

El 87% de los encuestados indican que su microempresa es la fuente de ingresos más importante para su hogar, mientras que el 13% indicó lo contrario. Esto refleja que en un alto porcentaje las microempresas son creadas para poder sustentar a la familia, y no como un ingreso adicional.

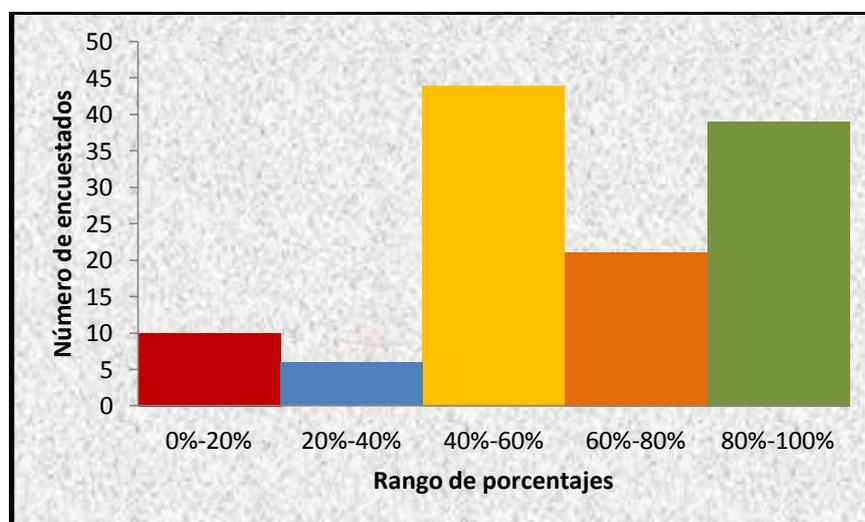
### 3.2.1.6. Porcentaje de ingresos que representa el negocio

**TABLA 3.6: Porcentaje de ingresos que representa el negocio**

RANGO DE PORCENTAJES	NÚMERO DE ENCUESTADOS
0%-20%	10
20%-40%	6
40%-60%	44
60%-80%	21
80%-100%	39
<b>Total de encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.18: Porcentaje de ingresos que representa el negocio**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

De acuerdo a las encuestas realizadas, 10 microempresarios indicaron que el porcentaje de ingresos que representa su negocio se encuentra dentro del rango de 0%-20%, 6 microempresarios indicaron que el porcentaje de ingresos que representa su negocio se encuentra dentro del rango de 20%-40%, 44 microempresarios indicaron que el porcentaje de ingresos que representa su negocio se encuentra dentro del rango de 40%-60%, 21 microempresarios indicaron que el porcentaje de ingresos que representa su negocio se encuentra dentro del rango de 60%-80%, 39 microempresarios indicaron que el porcentaje de ingresos que representa su negocio se encuentra dentro del rango de 80%-100%.

### 3.2.2. Perfil del microempresario

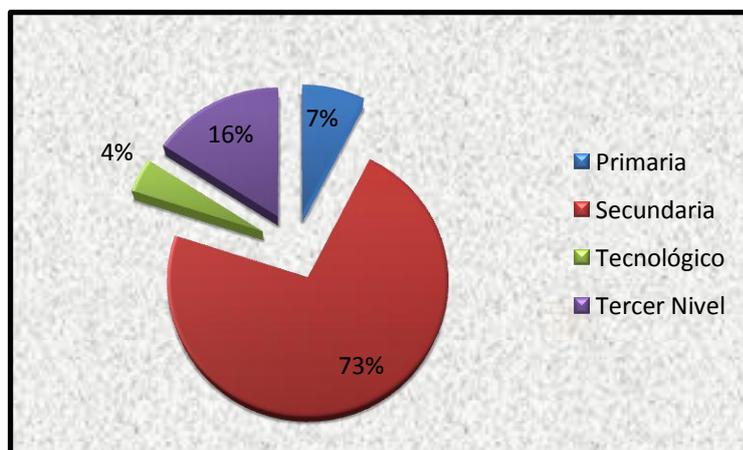
#### 3.2.2.1. ¿Cuál es su nivel de formación académica concluida?

**TABLA 3.7: Nivel de formación académica concluida.**

NIVEL DE FORMACIÓN	ENCUESTADOS
Secundaria	87
Tercer Nivel	19
Primaria	9
Tecnológico	5
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.19: ¿Cuál es su nivel de formación académica concluida?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

El nivel de formación académica concluida de los microempresarios está representada de la siguiente manera: 87 de los encuestados indicaron que su nivel de formación concluida es la secundaria lo cual representa el 73%, 19 de los microempresarios encuestados indicaron que el tercer nivel es su nivel de formación concluida y esto representa el 16%, 9 de los encuestados indicaron que su nivel de formación concluida es la primaria lo cual representa el 7% y finalmente 5 microempresarios indicaron que su nivel de formación concluida es tecnológica y esto representa el 4%.

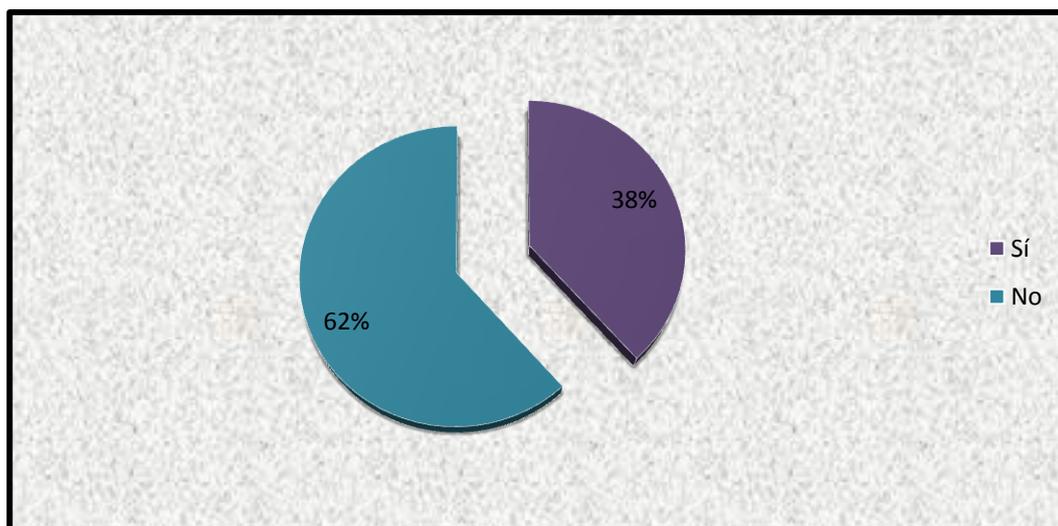
### 3.2.2.2. ¿Trabajó usted en otra empresa antes de iniciar este negocio?

**TABLA 3.8: ¿Trabajó usted en otra empresa antes de iniciar este negocio?**

Sí	46
No	74
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.20: ¿Trabajó usted en otra empresa antes de iniciar este negocio?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Respecto a la experiencia de los microempresarios antes de emprender su negocio tenemos que el 62% indicó que no, mientras que tan sólo el 38% indica que sí. Demostrando esto que los microempresarios toman la decisión de comenzar su empresa sin tomar en cuenta la necesidad de una experiencia previa.

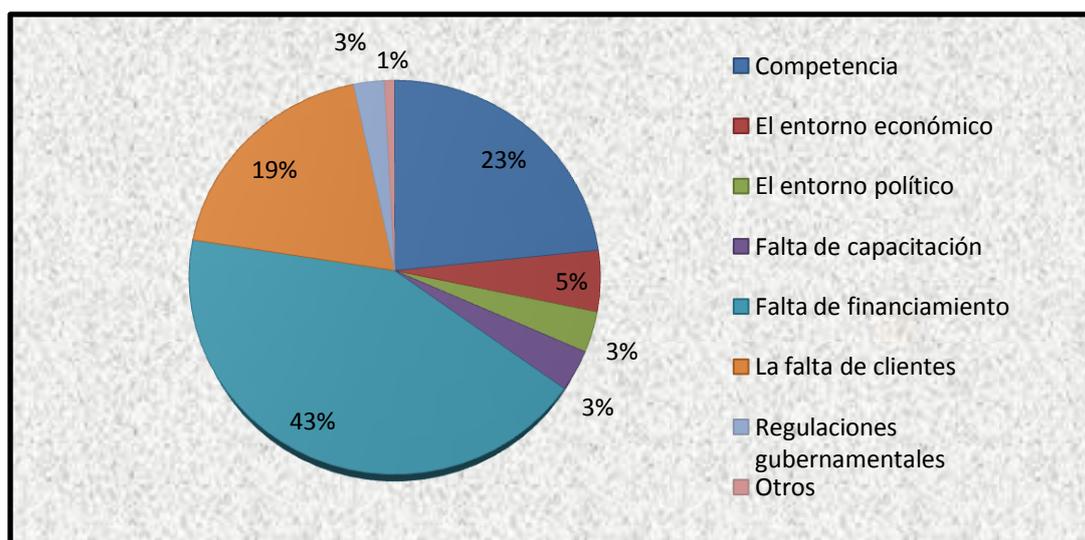
**3.2.2.3. ¿Cuál considera usted que es la principal dificultad a la que se enfrenta en su negocio día a día?**

**TABLA 3.9: ¿Cuál considera usted que es la principal dificultad a la que se enfrenta en su negocio día a día?**

TIPO DE DIFICULTAD	ENCUESTADOS
Falta de financiamiento	51
Competencia	28
La falta de clientes	23
El entorno económico	6
El entorno político	4
Falta de capacitación	4
Regulaciones gubernamentales	3
Otros	1
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.21: ¿Cuál considera usted que es la principal dificultad a la que se enfrenta en su negocio día a día?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Según lo encuestado se determina que el 43% de los encuestados piensa que la principal dificultad con la que se enfrenta el negocio día a día es la falta de financiamiento, el 23% dice que es la competencia, el 19% indica que es la falta de clientes, solo el 5% indica que el entorno económico es su principal dificultad, el entorno político, la falta de capacitación,

y las regulaciones gubernamentales representan un 3% cada una, mientras que un 1% indica que las dificultades son otras.

### 3.2.3. Niveles de formalidad

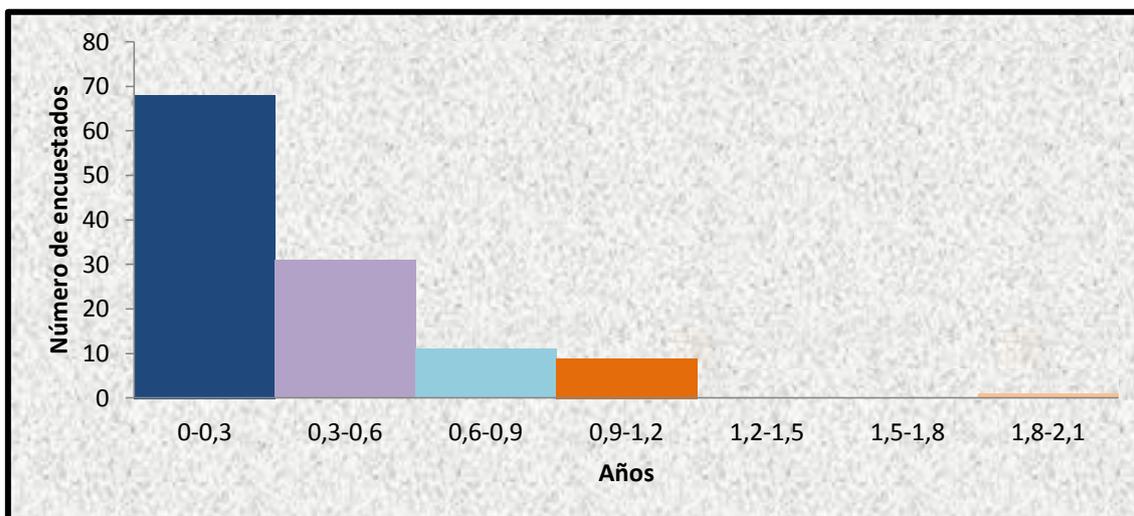
#### 3.2.3.1. ¿Cuánto tiempo le tomó poner en marcha su negocio?

**TABLA 3.10: ¿Cuánto tiempo le tomó poner en marcha su negocio?**

AÑOS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
0-0,3	68	57%
0,3-0,6	31	26%
0,6-0,9	11	9%
0,9-1,2	9	8%
1,2-1,5	0	0%
1,5-1,8	0	0%
1,8-2,1	1	1%
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.22: ¿Cuánto tiempo le tomó poner en marcha su negocio?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Las encuestas realizadas a microempresarios del sector norte de Guayaquil muestran que el 57% le tardo entre 0 y 0,3 años poder en marcha su negocio, lo cual se traduce en un poco mas de 3 meses, el 26% tardo 0,3-0,6 años, 9% tardo 0,6-0,9 años, 8% de 0,9-1,2 años,

solo 1% tardó de 1,8-2,1 años. Con esto podemos concluir que poner en marcha una microempresa lo máximo que podría tardar sería 6 meses.

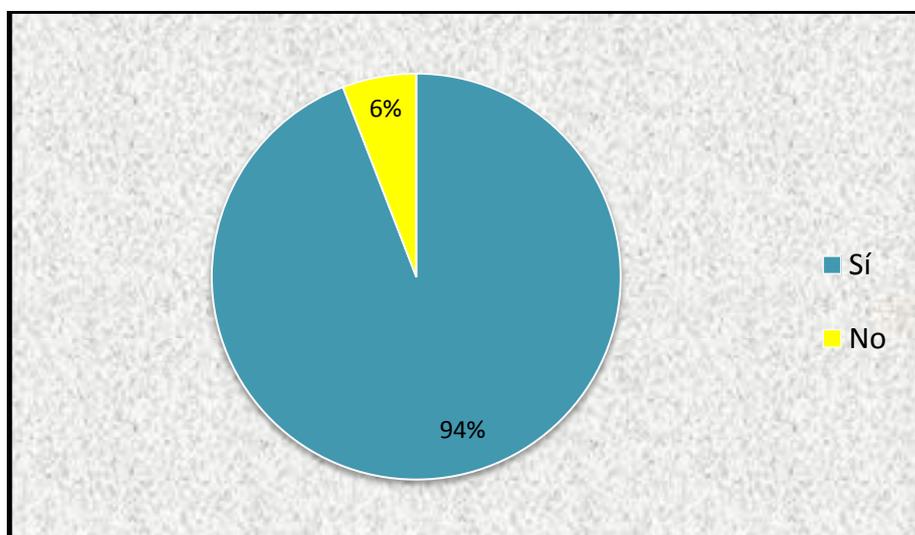
### 3.2.3.2. ¿Dispone de RUC?

**TABLA 3.11: ¿Dispone de RUC?**

DISPONE DE RUC	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Sí	113
No	7
<b>Total de encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.23: ¿Dispone de RUC?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Se observa que el 94% de los microempresarios encuestados en el sector norte de la ciudad de Guayaquil poseen un RUC, mientras que solo el 6% no dispone de RUC. Con esto podemos concluir que las microempresas del sector norte de la ciudad de Guayaquil no se encuentran en un alto nivel de informalidad ya que están dispuestas de RUC, lo cual indica que facturan y declaran sus impuestos.

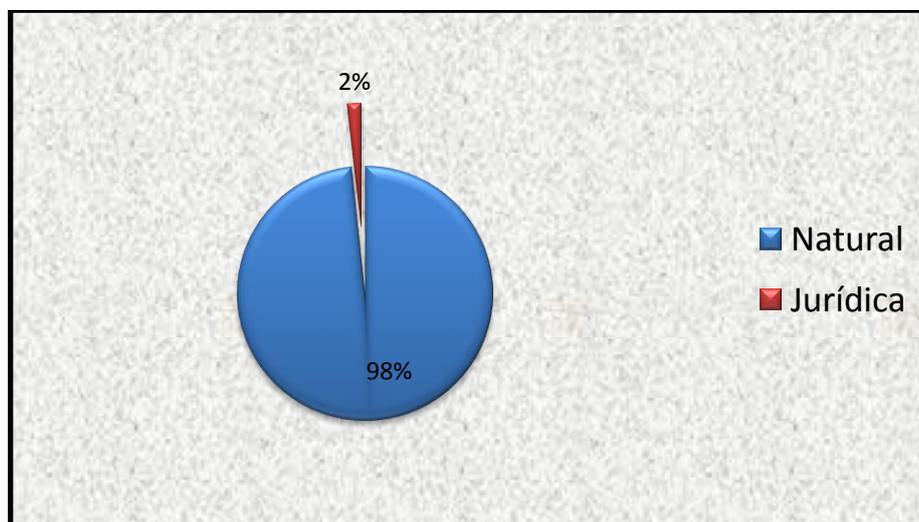
### 3.2.3.3. ¿El RUC está registrado como persona natural o jurídica?

**TABLA 3.12: ¿El RUC está registrado como persona natural o jurídica?**

<b>Natural</b>	<b>118</b>
<b>Jurídica</b>	<b>2</b>
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.24: ¿El RUC está registrado como persona natural o jurídica?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

El 98% de las microempresas encuestadas en el sector norte de la ciudad de Guayaquil se encuentra registrada en su RUC como persona natural y solo un 2% como persona jurídica lo cual indica que gran parte de las microempresas no se registran en la superintendencia de compañías para poder comenzar sus funciones, ya que básicamente no es necesario ser un ente jurídico para poder poner en marcha un negocio.

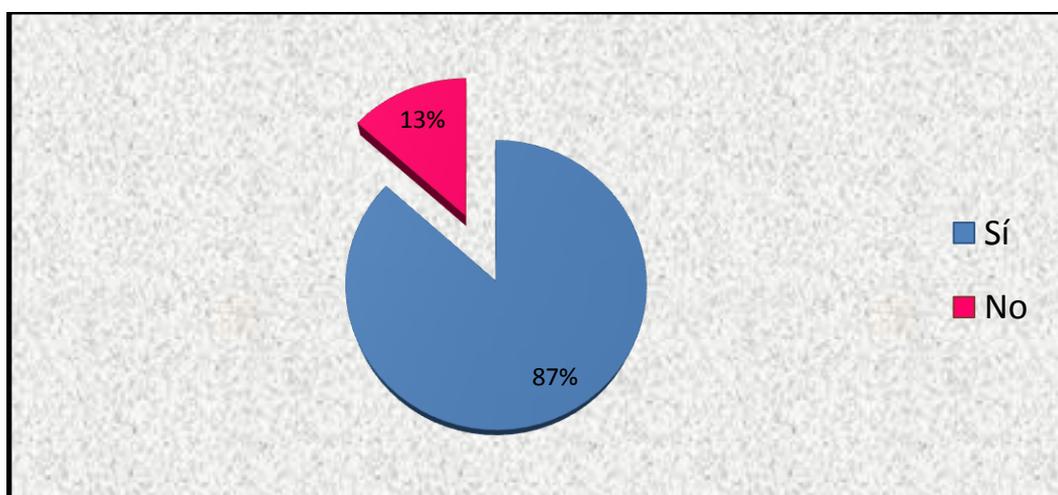
### 3.2.3.4. ¿Realiza facturación por las ventas habituales de su negocio?

**TABLA 3.13: ¿Realiza facturación por las ventas habituales de su negocio?**

<b>Sí</b>	<b>104</b>
<b>No</b>	<b>16</b>
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.25: ¿Realiza facturación por las ventas habituales de su negocio?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

El 87% de las microempresas encuestadas en el sector norte de la ciudad de Guayaquil sí factura sus ventas habituales, mientras que el 13% no lo hace, lo que demuestra que a pesar de que el 94% de los encuestados dispone de Ruc solo el 87% antes mencionado facturan sus ventas habituales.

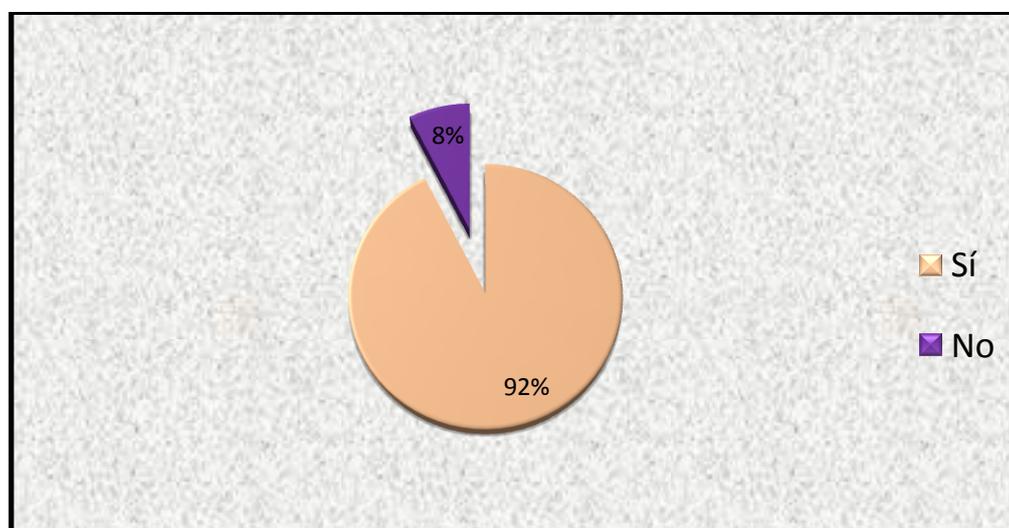
### 3.2.3.5. ¿Exige una factura cuándo realiza compras a sus proveedores?

**TABLA 3.14: ¿Exige una factura cuándo realiza compras a sus proveedores?**

<b>Sí</b>	<b>111</b>
<b>No</b>	<b>9</b>
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.26: ¿Exige una factura cuando realiza compras a sus proveedores?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

De acuerdo a las encuestas realizadas el 92% de las personas encuestadas indicaron que exigen facturas al momento de realizar alguna compra a sus proveedores, mientras que tan sólo el 8% de los encuestados indicaron que no exigen factura.

### 3.2.4. Estructura administrativa y organizacional

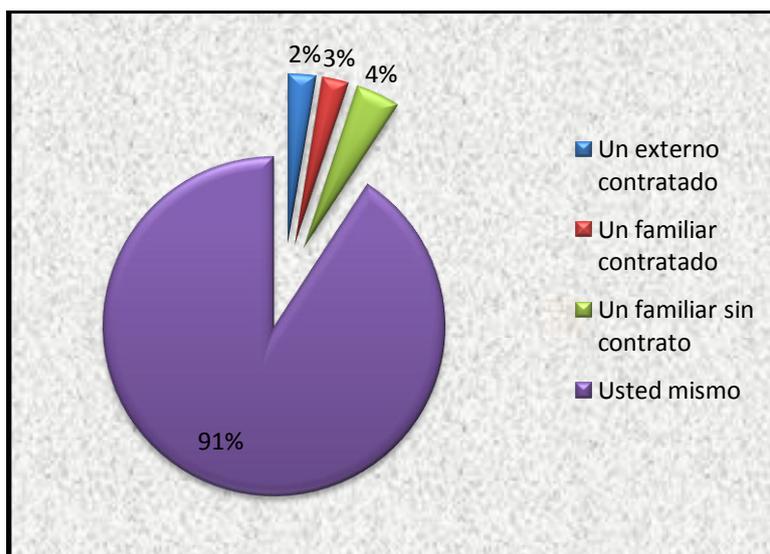
#### 3.2.4.1. ¿Quién se encarga de la administración del negocio?

**TABLA 3.15: ¿Quién se encarga de la administración del negocio?**

ENCARGADO DE LA ADMINISTRACIÓN	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Un externo contratado	3
Un familiar contratado	3
Un familiar sin contrato	5
Usted mismo	109
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.27: ¿Quién se encarga de la administración del negocio?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Los encargados de la administración en los negocios del sector norte está representado con un 91% por los propietarios, el 4% a familiar sin contrato, el 3% está representando a los familiares contratados y el 2% representa un externo contratado.

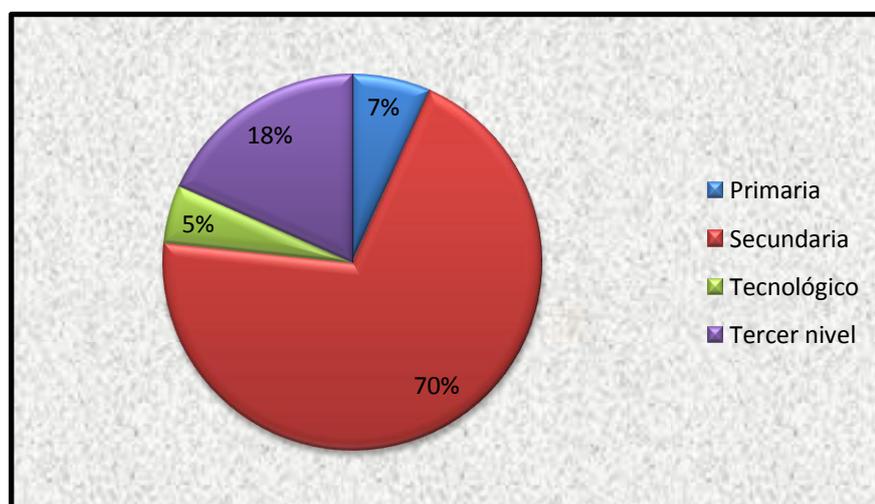
### 3.2.4.2. ¿Cuál es el nivel de formación concluida de esta persona?

**TABLA 3.16:** ¿Cuál es el nivel de formación concluida de esta persona?

Nivel de formación	Encuestados
Secundaria	84
Tercer nivel	22
Primaria	8
Tecnológico	6
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.28:** ¿Cuál es el nivel de formación concluida de esta persona?



*Elaborado por: Autores-sector norte*

El nivel de formación concluida de las personas encargadas de los negocios está estructurado de la siguiente manera: el 70% de las personas encargadas de los negocios han concluido la secundaria, el 18% de las personas encargadas de los negocios tienen el tercer nivel concluido, seguido con el 7% de las personas que han concluido la primaria y tan sólo en 5% ha concluido el nivel tecnológico.

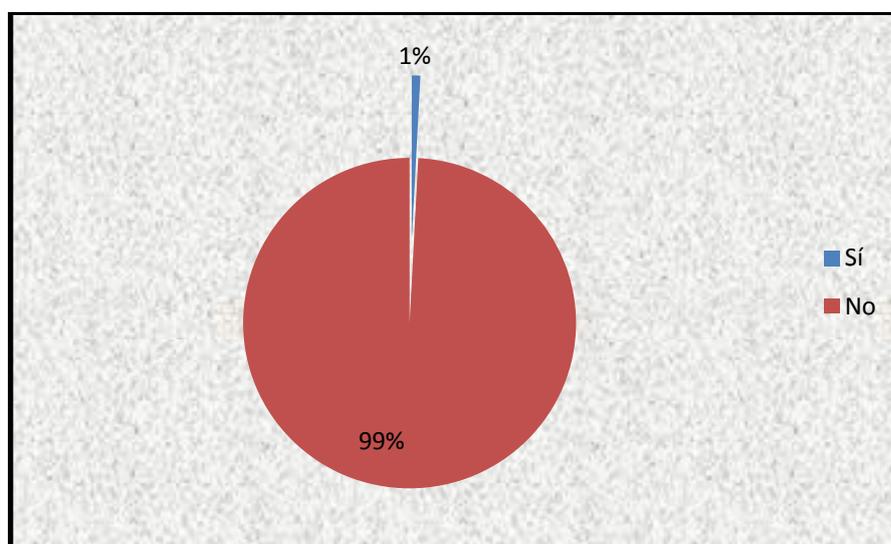
### 3.2.4.3. ¿Cuenta con un organigrama definido en la empresa?

**TABLA 3.17: ¿Cuenta con un organigrama definido en la empresa?**

<b>Sí</b>	<b>1</b>
<b>No</b>	<b>119</b>
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.29: ¿Cuenta con un organigrama definido en la empresa?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Según las encuestas realizadas, las microempresas que no cuentan con un organigrama está representada por el 99% y tan sólo el 1% cuenta con organigrama. Lo que nos permite concluir que la gran parte de microempresas del sector norte no cuenta organigrama y por ende realiza sus actividades de manera empírica.

### 3.2.4.4. ¿Cuántos de los empleados de la empresa se encuentran afiliados al IESS incluyéndolo?

**TABLA 3.18: Empleados de la empresa se encuentran afiliados al IESS**

NÚMERO DE EMPLEADOS	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
0	69	58%
1	16	13%
2	25	21%
3	9	8%
4	1	1%
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.30: ¿Cuántos de los empleados de la empresa se encuentran afiliados al IESS incluyéndolo?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

En lo que respecta a la afiliación de los empleados en las microempresas según los resultados de las encuestas realizadas tenemos lo siguiente: 69 microempresarios indicaron que no tiene afiliado a ningún empleado lo cual representa el 58%, 16 microempresarios indicaron que tienen afiliado sólo a un empleado lo cual representa el 13%, 25 microempresarios indicaron que tienen afiliado a 2 empleados, esto representa el 21%, 9 microempresarios indicaron que están afiliados 3 empleados lo cual representa el 8% y por último tan solo 1 microempresario indica que tiene afiliado a cuatro empleados y esto representa el 1%. Con dicha información podemos concluir que en lo que respecta a la

afiliación de empleados existe un mayor índice en microempresarios que no afilian a sus empleados.

### 3.2.4.5. ¿Cuántos de los empleados salieron y fueron reemplazados este año en su negocio?

**TABLA 3.19: Empleados que salieron y fueron reemplazados este año en su negocio**

Número de empleados	Encuestados	Porcentaje
<b>0</b>	110	92%
<b>1</b>	9	8%
<b>3</b>	1	1%
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.31: ¿Cuántos de los empleados salieron de la empresa y fueron reemplazados este año en su negocio?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

En cuanto al reemplazo de los empleados en las microempresas se observa la información que muestra los siguientes resultados: 110 microempresarios indicaron que ningún empleado fue reemplazado lo cual representa el 92%, 9 empresarios indicaron que 1 empleado fue reemplazado lo cual representa el 8% y un microempresario indicó que tres de sus empleados salieron y fueron reemplazados lo cual representa el 1%. Por ende podemos concluir que existe poca rotación en dicha zona.

### 3.2.5. Estructura financiera

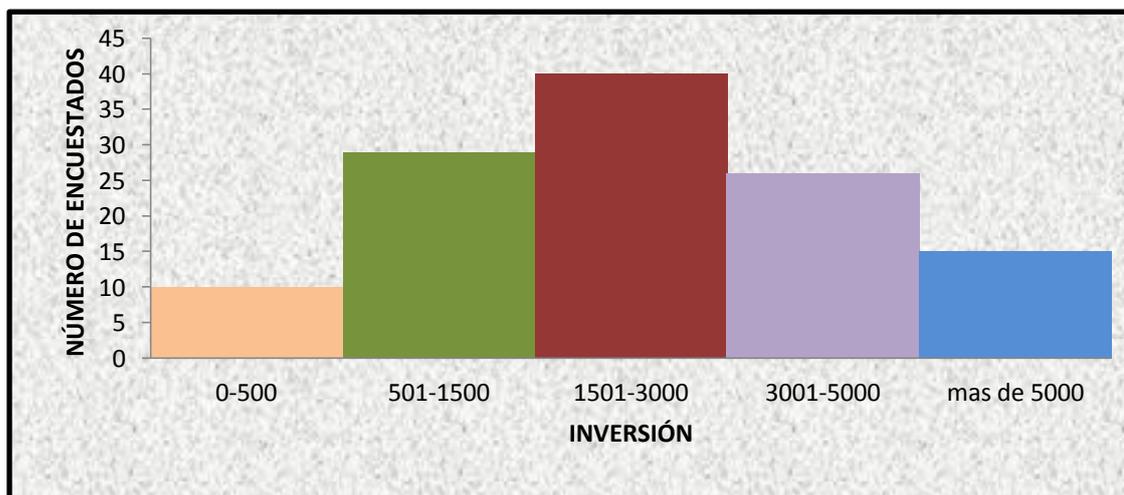
#### 3.2.5.1. Valor de la inversión inicial

**TABLA 3.20: Valor de la inversión inicial**

INVERSIÓN	NÚMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
0-500	10	8%
501-1500	29	24%
1501-3000	40	33%
3001-5000	26	22%
más de 5000	15	13%
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.32: Inversión inicial**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

De acuerdo a las encuestas realizados se observa que el 8% de los microempresarios ha invertido de 0-\$500.00, el 24% ha invertido de \$501.00- \$1,500.00, el 33% invirtió de \$1,501.00-\$3,000.00, mientras que el 22% ha comenzado con una inversión de \$3,001.00-\$5,000.00, y por último observamos que un 13% ha realizado una inversión mayor a \$5,000.00.

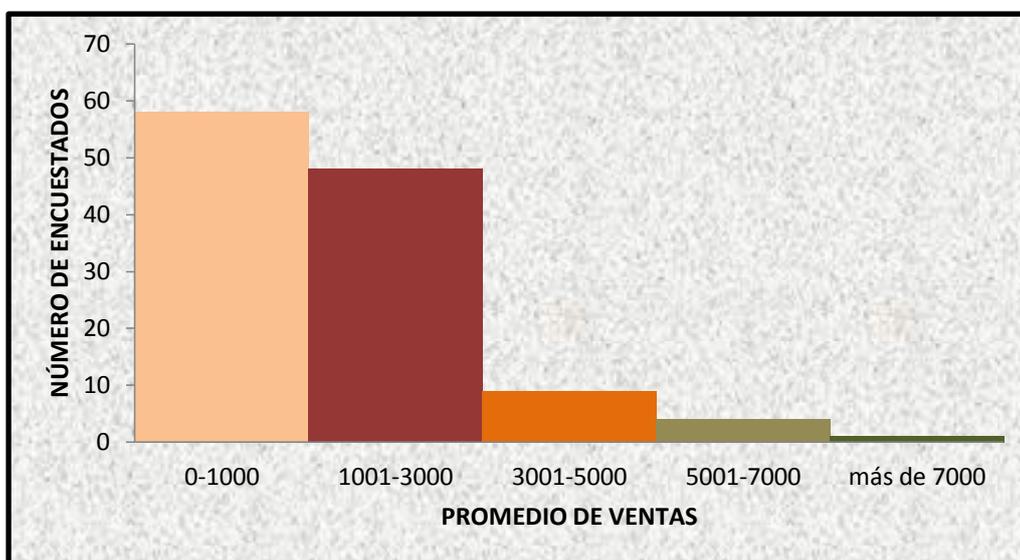
### 3.2.5.2. Promedio de ventas mensuales en dólares

**TABLA 3.21: Promedio de ventas mensuales en dólares**

PROMEDIO DE VENTAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE
<b>0-1000</b>	58	48%
<b>1001-3000</b>	48	40%
<b>3001-5000</b>	9	8%
<b>5001-7000</b>	4	3%
<b>más de 7000</b>	1	1%
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.33: Promedio de ventas mensuales**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Con las encuestas realizadas se determina que el 48% de los microempresarios perciben ingresos de entre 0-\$1,000.00 mensuales, el 40% perciben ingresos entre \$1,001.00-\$3,000.00 mensuales, un 8% percibe ingresos entre \$3,001.00-\$5,000.00 mensuales, mientras que un 3% recibe entre \$5,001.00-\$7,000.00 mensuales y solo un 1% recibe más de \$7,000.00 en ingresos mensuales. Con esto podemos concluir que los ingresos mensuales de las microempresas en la zona norte de Guayaquil se encuentran entre 0 y \$3,000.00 con una media de \$1,500.00.

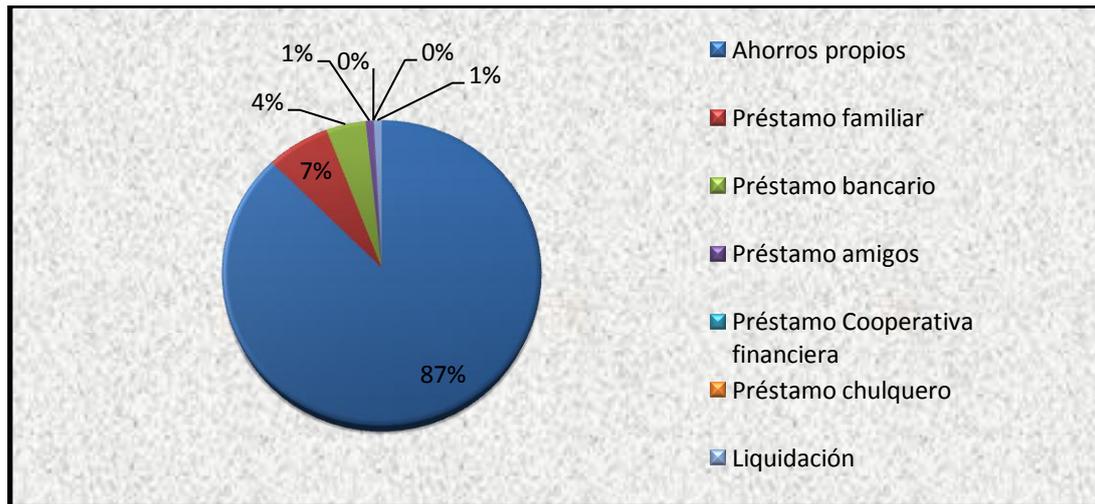
### 3.2.5.3. Fuente inicial de financiamiento

**TABLA 3.22: Fuente inicial de financiamiento**

FUENTE INICIAL DE FINANCIAMIENTO	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Ahorros propios	105
Préstamo familiar	8
Préstamo bancario	5
Préstamo amigos	1
Liquidación	1
Préstamo Cooperativa financiera	0
Préstamo chulquero	0
<b>Total Encuestados</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.34: Fuente inicial de financiamiento**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

En las encuestas realizadas a microempresarios en el sector norte de Guayaquil el 87% utilizó como fuente inicial de financiamiento ahorros propios, el 7% recurrió a un préstamo familiar, el 4% a un préstamo bancario, el 1% pidió prestado a sus amigos y el 1% utilizó su liquidación. Lo que respecta a préstamos a cooperativas o chulqueros los microempresarios del sector norte de Guayaquil no han optado por los mismos

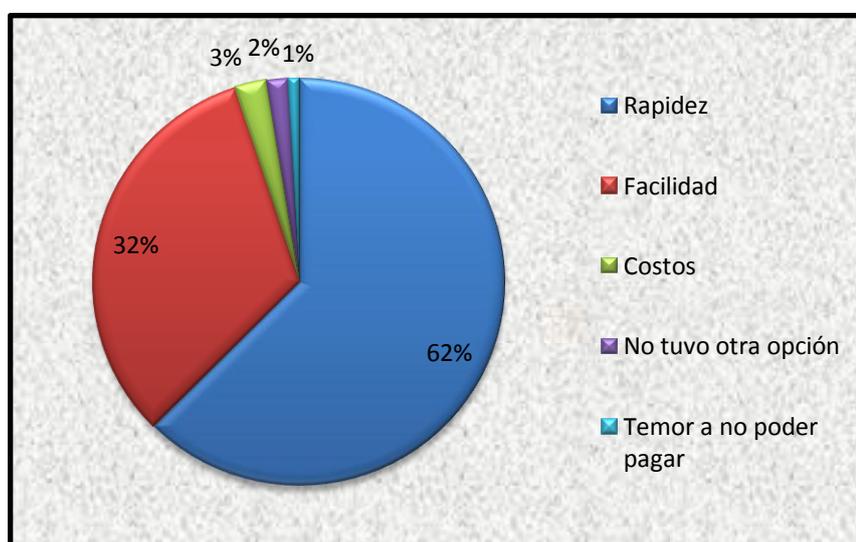
### 3.2.5.4. ¿Por qué utilizó dicha fuente de financiamiento?

**TABLA 3.23: ¿Por qué utilizó dicha fuente de financiamiento?**

MOTIVO	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Rapidez	75
Facilidad	39
Costos	3
No tuvo otra opción	2
Temor a no poder pagar	1
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.35: ¿Por qué utilizó dicha fuente de financiamiento?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

En las encuestas realizadas a microempresarios del sector norte de Guayaquil se determinan los motivos por los cuales utilizaron las fuentes de financiamiento; el 3% indicó que por costos, el 32% por facilidad, solo el 2% porque no tuvo otra opción, el 63% por rapidez, y el 1% porque tuvo temor a no poder pagar. Con esto se puede concluir que más del 50% de los microempresarios optaron dicha fuente de financiamiento por rapidez ya que esta tal vez le evitaba los engorrosos trámites que genera el pedir algún préstamo en una entidad bancaria, o era lo que más a su alcance estaba.

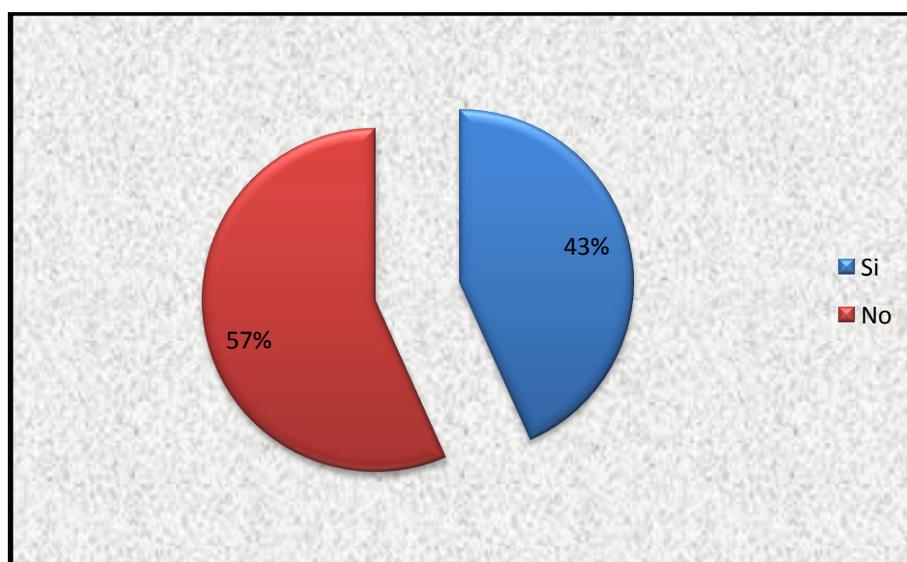
### 3.2.5.5. *Luego de su inversión inicial ¿Ha realizado otros aportes?*

**TABLA 3.24: Luego de su inversión inicial ¿Ha realizado otros aportes?**

<b>Si</b>	<b>52</b>
<b>No</b>	<b>68</b>
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>

*Elaborado por: Autores-sector norte*

**GRÁFICO 3.36: ¿Luego de su inversión inicial, ha realizado otros aportes a su negocio?**



*Elaborado por: Autores-sector norte*

Sólo un 43% de microempresarios en el sector norte de Guayaquil han realizado aportes a su negocio luego de su inversión inicial, mientras que un 57% no lo ha realizado.

## CONCLUSIONES

Luego de recopilar y analizar el trabajo de campo realizado se concluye lo siguiente:

- ✓ El microempresario en el sector norte de la ciudad de Guayaquil en su mayoría es del género femenino, posee una edad promedio de 39 años, con un nivel de formación académico concluido secundario y en pocos casos de tercer nivel. Han comenzado su microempresa por necesidad e independencia.
- ✓ Las microempresas no se encuentran en la informalidad en la investigación se verificó que el 94% de las mismas si poseen RUC.
- ✓ El 95% de las microempresas cuenta con todos los permisos necesarios para realizar sus actividades, lo que confirma el hecho de que no incurren en informalidades.
- ✓ Se observa que a pesar de no presentar problemas de permisos y de poseer un RUC, las microempresas no afilian a sus empleados al IESS.
- ✓ El principal sector económico en el que se desarrollan las microempresas del norte de Guayaquil es el comercial; seguido por los servicios y en un bajo porcentaje en el sector industrial.
- ✓ Se determina que la estructura administrativa y organizacional de las microempresas es baja, el 70% es administrada por los propietarios, los mismos que poseen un nivel académico secundario que incide en el hecho de no contar con la instrucción necesaria para poder elaborar un manual de funciones, un organigrama definido y una planificación formal. Lo que tiene como consecuencia que estas empresas sean muy poco competitivas dentro de sus respectivos mercados.

- ✓ El estudio realizado demostró que la falta de una estructura administrativa y organizacional en las microempresas de la zona norte conlleva a que los microempresarios no posean una misión, ni una visión de las mismas; esto no permite tener un objetivo claro de la microempresa.
  
- ✓ En lo que respecta a la estructura financiera de las microempresas se comprobó que estas comienzan sus actividades con una inversión inicial de entre \$500.00 y \$5,000.00, cuya fuente son ahorros propios. Determinando que utilizaron esta fuente de financiamiento por rapidez y facilidad. Concluyendo que la estructura de capital de las microempresas en un gran porcentaje está dada por capital propio, sin evidencias de existir capital de deuda en las mismas demostrando que los microempresarios de la zona norte no se arriesgan a hacer uso de un crédito en una entidad financiera por desconocimiento, miedo a no poder pagar o simplemente por ser los trámites muy engorrosos.

### **RECOMENDACIONES**

- ✓ Realizar campañas de información hacia el sector micro empresarial sobre los diferentes beneficios que algunas organizaciones brindan u otorgan para el crecimiento de estas microempresas.
- ✓ Que los microempresarios se capaciten en los diferentes cursos gratuitos que brindan entidades como el SRI, la CFN entre otros, para que de esta manera puedan aplicar dichos conocimientos en sus microempresas y estas puedan mejorar.
- ✓ Informar a los microempresarios acerca de la facilidad de créditos que podrían obtener a través de las diferentes entidades financieras, y así mismo darles a conocer que estos créditos pueden ser usados para mejora de su infraestructura, o compra de activos que mejore la calidad de la microempresa.
- ✓ Incentivar a los estudiantes universitarios a crear proyectos que sirvan de ayuda al mejoramiento organizacional y financiero de las microempresas para que estas se puedan desenvolver de mejor manera utilizando herramientas necesarias para sus actividades operacionales.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), Proyecto SALTO/USAID-Ecuador y Development Alternatives Inc, MICROEMPRESAS Y MICROFINANZAS EN ECUADOR RESULTADOS DEL ESTUDIO DE LÍNEA DE BASE DE 2004. John H Magill, Development Alternatives Inc. y Richard Leyer, Ohio State University, MARZO 2005.
2. Andrade Xavier, “Las trabas al emprendimiento en Ecuador”, en Retos II (4), Julio-diciembre 2012.
3. Angulo Sánchez Nicolás, “El derecho humano al desarrollo frente a la mundialización del mercado”, IEPALA 2005.
4. Banco Interamericano de Desarrollo Representación en Ecuador, La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo. CARVAJAL Edgar, AUERBACH Paula, Consultora COF/CEC. Colaboraron: Vivanco Fermín, SDS/MSM; y Guerrero Rosa Matilde, COF/CEC, Septiembre 2006.
5. Beliveau Jean, “¿Qué significa la palabra emprendimiento?”, <http://jeanbeliveau.wordpress.com/2010/12/02/que-significa-la-palabra-emprendimiento/>, 2010.
6. CEPAL, El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires, Bercovich Néstor, abril 2004.
7. Colás Griñán Sara, “Diferentes enfoques del análisis del empleo en la teoría económica” en Contribuciones a la Economía, junio 2007.

8. Condolo, L. H. (10 de Marzo de 2013). Financiamiento por parte de la CFN. (G. Cano, & F. Quijije, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.
9. Fracica Gerardo, Informe de Grupo de Investigación en Cultura Emprendedora, Universidad de la Sabana, Chia Octubre 2009.
10. FAROOQ Ghazi y OFOSU Yaw, Población, fuerza de trabajo y empleo: conceptos, tendencias y aspectos de política, Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, Documento N° 9, 1993.
11. Formichella, María Marta, EL CONCEPTO DE EMPRENDIMIENTO Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN, EL EMPLEO Y EL DESARROLLO LOCAL, Argentina, enero 2004.
12. Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2008-2009-2010, Lasso Virginia, Arteaga María Elizabeth, Caicedo Guido, ESPAE – ESPOL.
13. Gobierno De La República Del Ecuador Comisión de Transición hacia el Consejo Nacional de Las Mujeres y La Igualdad de Género, Respuesta al cuestionario sobre la aplicación de la declaración y la plataforma de acción de Beijing y el documento final del vigésimo tercer período extraordinario de sesiones de la asamblea general (2000) para la preparación de las evaluaciones y exámenes regionales que tendrán lugar en 2010 para la conmemoración de Beijing 15. Quito, octubre de 2009
14. Gordillo Montalvo José, Evaluación y dinámica de la PEA, publicado en “Análisis Económico 12”, Colegio de Economistas, Quito, Noviembre de 1988.
15. Hernández Iván, Velasco Martin, DIAGNÓSTICO DE LA COMPETIVIDAD TERRITORIAL DE GUAYAQUIL, STRATEGA BDS Business Development Services, , AGOSTO 2009
16. JELIN Elizabeth, La mujer y el mercado de trabajo urbano, CEDES, Buenos Aires 1978.

17. Izquierdo Edgar, Cárdenas Jorge, Critical Aspects Regarding the Start and Operation of Business Incubators: The Case of Ecuador Track: Entrepreneurship, Submitted to the BALAS 2006 Conference, 10-13 May 2006, Lima, Perú.
18. INEC, Censo Nacional Económico, 2010.
19. INEC, Censo Nacional de Población y Vivienda, 2010.
20. Matiz B. Francisco Javier, Investigación en emprendimiento, un reto para la construcción de conocimiento, Revista EAN No. 66: Mayo-Agosto de 2009 p.169-182.
21. Mena Bárbara, Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza, 2005.
22. Miranda, M. (13 de marzo del 2013). Apoyo del Mipro al desarrollo de la microempresa (P. Fernández, & P. Andrés, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.
23. Pacheco, J. (6 de Marzo de 2013). Programas de financiamiento a las microempresas. (D. Solorzano, & M. Talledo, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.
24. Salloum Carlos Damian, Vigier Hernan Pedro, LOS PROBLEMAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA: LA RELACIÓN BANCOS – PYMES, 1998.
25. Timmons Jeffrey, “La mentalidad empresarial”, Buenos Aires: Suramericana, 1989.
26. Vigier, Hernán Apuntes del Seminario: El Problema de la Inversión y el Financiamiento en la Pequeña y Mediana Empresa. El Caso Argentino., dictado en la Universidad Rovira i Virgili. Reus. España, 1996
27. WAINERMAN, Catalina y GIUSTI, Alberto, “¿Crecimiento real o aparente? La evolución de la fuerza de trabajo entre 1980 y 1991, Desarrollo Económico, Diciembre de 1994

## **ANEXOS**

### **ANEXO 1: Base Legal**

En este punto se detallarán las leyes y normas que rigen a las Microempresas, así como las características que estas deben cumplir para su denominación.

Según la Superintendencia de Compañías una Microempresa es una organización económica de carácter civil, compuesta por recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos, destinados a desarrollar actividades de producción, comercio y servicio, con la finalidad de obtener beneficios económicos y de realización personal. Su capital no supera los US\$ 30000 y el número de trabajadores no sobrepasa los 10. Aplican la autogestión y tienen gran capacidad de adaptarse al medio. (SuperIntendencia de Compañías, 1999)<sup>21</sup>

Según el Código de la producción propuesto por la Asamblea Nacional, muestra lo siguiente:

**LIBRO III DEL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, Y DE LA DEMOCRATIZACIÓN DE LA PRODUCCIÓN.**

#### **TÍTULO I**

**Del Fomento a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa**

#### **Capítulo I**

**Del Fomento y Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)**

**Art. 53.- Definición y Clasificación de las MIPYMES.-** La Micro, Pequeña y Mediana empresa es toda persona Natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, y que Cumple con el número de

---

<sup>21</sup> Superintendencia de Compañías, Ley de Compañías, Noviembre de 1999

trabajadores y valor bruto de las ventas anuales, señalados para cada categoría, de Conformidad con los rangos que se establecerán en el reglamento de este Código.

En caso de inconformidad de las variables aplicadas, el valor bruto de las ventas anuales prevalecerá sobre el número de trabajadores, para efectos de determinar la categoría de una empresa. Los artesanos que califiquen al criterio de micro, pequeña y mediana empresa recibirán los beneficios de este Código, previo cumplimiento de los requerimientos y condiciones señaladas en el reglamento.

## Capítulo II

### De los Órganos de Regulación de las MIPYMES

Art. 54.- Institucionalidad y Competencias.- El Consejo Sectorial de la Producción coordinará las políticas de fomento y desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa con los ministerios sectoriales en el ámbito de sus competencias. Para determinar las políticas transversales de MIPYMES, el Consejo Sectorial de la Producción tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

- A. Aprobar las políticas, planes, programas y proyectos recomendados por el organismo ejecutor, así como monitorear y evaluar la gestión de los entes encargados de la ejecución, considerando las particularidades culturales, sociales y ambientales de cada zona y articulando las medidas necesarias para el apoyo técnico y financiero;
- B. Formular, priorizar y coordinar acciones para el desarrollo sostenible de las MIPYMES, así como establecer el presupuesto anual para la implementación de todos los programas y planes que se prioricen en su seno.
- C. Autorizar la creación y supervisar el desarrollo de infraestructura especializada en esta materia, tales como: centros de desarrollo MIPYMES, centros de investigación y desarrollo tecnológico, incubadoras de empresas, nodos de transferencia o laboratorios, que se requieran para fomentar, facilitar e impulsar el desarrollo productivo de estas empresas en concordancia con las leyes pertinentes de cada sector.

- D. Coordinar con los organismos especializados, públicos y privados, programas de capacitación, información, asistencia técnica y promoción comercial, orientados a promover la participación de las MIPYMES en el comercio internacional;
- E. Propiciar la participación de universidades y centros de enseñanza locales, nacionales e internacionales, en el desarrollo de programas de emprendimiento y producción, en forma articulada con los sectores productivos, a fin de fortalecer a las MIPYMES;
- F. Promover la aplicación de los principios, criterios necesarios para la certificación de la calidad en el ámbito de las MIPYMES, determinados por la autoridad competente en la materia;
  
- G. Impulsar la implementación de programas de producción limpia y responsabilidad social por parte de las MIPYMES
- H. Impulsar la implementación de herramientas de información y de desarrollo organizacional, que apoyen la vinculación entre las instituciones públicas y privadas que participan en el desarrollo empresarial de las MIPYMES;
- I. Coordinar con las instituciones del sector público y privado, vinculadas con el financiamiento empresarial, las acciones para facilitar el acceso al crédito de las MIPYMES; y,
- J. Las demás que establezca la Ley.

### Capítulo III

#### De los Mecanismos de Desarrollo Productivo

Art. 55.- Compras públicas.- Las instituciones públicas estarán obligadas a aplicar el principio de inclusión en sus adquisiciones. Para fomentar a las MIPYMES, el Instituto Nacional de Compras Públicas deberá incentivar y monitorear que todas las entidades contratantes cumplan lo siguiente:

- A. Establezcan criterios de inclusión para MIPYMES, en los procedimientos y proporciones establecidos por el Sistema Nacional de Contratación Pública;

- B. Otorguen todas las facilidades a las MIPYMES para que cuenten con una adecuada información sobre los procesos en los cuales pueden participar, de manera oportuna;
- C. Procurar la simplificación de los trámites para intervenir como proveedores del Estado; y,
- D. Definan dentro del plan anual de contrataciones de las entidades del sector público, los bienes, servicios y obras que puedan ser suministrados y ejecutados por las MIPYMES. El Instituto Nacional de Compras Públicas mantendrá un registro actualizado de las compras realizadas a la economía popular y solidaria y a las MIPYMES y divulgará estos beneficios a la ciudadanía, así como los planes futuros de compras públicas a efectuarse por el Estado y sus instituciones. Las mismas obligaciones y parámetros técnicos para las compras inclusivas se deberán aplicar para beneficiar a los actores de la economía popular y solidaria.

#### Capítulo IV

##### Del Registro Único de MIPYMES y Simplificación de Trámites

Art. 56.- Registro Único de las MIPYMES.- Se crea el Registro Único de las MIPYMES como una base de datos a cargo del Ministerio que presida el Consejo Sectorial de la Producción, quien se encargará de administrarlo; para lo cual, todos los Ministerios sectoriales estarán obligados a entregar oportunamente la información que se requiera para su creación y actualización permanente.

Este registro permitirá identificar y categorizar a las empresas MIPYMES de producción de bienes, servicios o manufactura, de conformidad con los conceptos, parámetros y criterios definidos en este código. De igual manera, generará una base de datos que permitirá contar con un sistema de información del sector, de las MIPYMES que participen de programas públicos de promoción y apoyo a su desarrollo, o que se beneficien de los incentivos de este código, para que el órgano competente pueda ejercer la rectoría, la definición de políticas públicas, así como facilitar la asistencia y el asesoramiento adecuado a las MIPYMES.

Únicamente, para efectos de monitoreo de las políticas públicas que se implementen en este sector, el Ministerio administrador del Registro, podrá solicitar a las MIPYMES que consten en la base de datos, información relacionada con su categorización, en los términos que se determinará en el reglamento.

C. Apoyar el desarrollo de la productividad de las MIPYMES, grupos o unidades productivas organizadas, por medio de la innovación para el desarrollo de nuevos productos, nuevos mercados y nuevos procesos productivos; (Asamblea Nacional del Ecuador , 2010)<sup>22</sup>

### **Requisitos para legalizar una microempresa en la ciudad de Guayaquil.**

Los negocios en la ciudad de Guayaquil para que se encuentren legalmente registrados necesitan obtener una serie de permisos que los detallaremos a continuación, con sus respectivos organismos de control. Además cabe mencionar que existen trámites que lo realizarán solo las personas naturales y otros para las personas jurídicas.

Sin embargo hay que tomar en cuenta que estos permisos dependerán de la actividad del negocio:

- ✓ Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) <sup>23</sup>(SRI).
- ✓ Aprobación del Nombre de La Compañía (Superintendencias de Compañías).
- ✓ Apertura de Cuenta de Integración de Capital (Sistema Bancario Ecuatoriano).
- ✓ Celebrar Escritura Pública (Notorias de la Ciudad de Guayaquil).
- ✓ Solicitud de Aprobación de las Escrituras (Superintendencias de Compañías).
- ✓ Obtención de la Resolución de Aprobación de las Escrituras (Superintendencias de Compañías).
- ✓ Cumplir con las Disposiciones de la Resolución (Superintendencias de Compañías).

<sup>22</sup> Asamblea Nacional del Ecuador, Registro Oficial del Ecuador #351, Diciembre del 2010.

<sup>23</sup>Ser persona natural, No tener ingresos mayores a USD 60,000 en el año, o si se encuentra bajo relación de dependencia el ingreso por este concepto no supere la fracción básica del Impuesto a la Renta gravada con tarifa cero por ciento (0%) para cada año, para el año 201 equivale a 10210 USD, No dedicarse a alguna de las actividades restringidas, No haber sido agente de retención durante los últimos 3 años (SRI-NAC-DGECCG10-00013 206 03-06-2010 25-05-2010)

- ✓ Inscribir las Escrituras en el Registro Mercantil (Registrador Mercantil de Guayaquil).
- ✓ Elaboración de los Nombramiento de los Representantes Legales (Abogado).
- ✓ Inscripción de los Nombramientos (Registrador Mercantil de Guayaquil).
- ✓ Reingresar todos los documentos a la Súper Intendencias de Compañía.
- ✓ Registro Único de Contribuyentes (RUC) (SRI).
- ✓ Permiso del Cuerpo de Bomberos (B.C. de Bomberos de Guayaquil).
- ✓ 1.5 Por Mil (M.I. Municipalidad de Guayaquil).
- ✓ Patente de Funcionamiento Anual (M.I. Municipalidad de Guayaquil).
- ✓ Certificado de Uso de Suelo (M.I. Municipalidad de Guayaquil).
- ✓ Certificado de Desechos Sólidos (M.I. Municipalidad de Guayaquil).
- ✓ Tasa de Habilitación (M.I. Municipalidad de Guayaquil).
- ✓ Permiso del Ministerio de Turismo (Ministerio del Turismo)<sup>24</sup>.
- ✓ Permiso de Turismo del Municipio (M.I. Municipalidad de Guayaquil)<sup>25</sup>.
- ✓ Tasa del Ministerio de Salud Pública (Ministerio de Salud Pública del Ecuador)<sup>26</sup>.
- ✓ Trampa de Grasa (Interagua).
- ✓ Permiso de Funcionamiento de la Intendencia de Policía (Intendencia).

En el **ANEXO N° 2** se detallará el procedimiento respectivo que se debe hacer para sacar los permisos anteriormente mencionados y además los respectivos requisitos para solicitarlos.

---

<sup>24</sup> Esta se obtendrá en caso de que la actividad económica sea de preparación de alimentos y bebidas preparadas, restaurantes y sus afines. Panaderías y todo tipo elaboración de bienes de consumo final

<sup>25</sup> Esta se obtendrá en caso de que la actividad económica sea de preparación de alimentos y bebidas preparadas, restaurantes y sus afines. Panaderías y todo tipo elaboración de bienes de consumo final

<sup>26</sup> Esta se obtendrá en caso de que la actividad económica sea de preparación de alimentos y bebidas preparadas, restaurantes y sus afines. Con la relación de obligatorios para los servicios complementarios de tercerización para la preparación de comida

## **ANEXO 2: Requisitos y procedimientos para sacar permisos**

### **Requisitos necesarios para la obtención de permisos del Ministerio de Salud Pública**

#### **Establecimientos que deben obtener permisos:**

- De servicios de salud públicos y privados.
- Farmacéuticos.
- De medicamentos homeopáticos.
- De productos naturales de uso medicinal.
- De cosméticos y productos higiénicos.
- De atención veterinaria.
- De alimentos.
- Comerciales y de servicios.
- Servicios de turismo.
- Escenarios permanentes de espectáculos.
- Servicios funerarios.
- Estaciones para expendio de combustibles y lubricantes.
- Estaciones de envasado y comercialización de gas doméstico e industrial.
- Establecimiento de plaguicidas.
- Establecimientos de productos veterinarios
- Otros establecimientos sujetos a control sanitario descritos en el Ac. Ministerial No. 818 del 19 de diciembre del 2008.

#### **Requisitos para Obtener Permiso de Funcionamiento del MSP Acuerdo Ministerial 818**

- Formulario de solicitud (sin costo) llenado y suscrito por el propietario.
- Copia del registro único de contribuyentes (RUC).
- Copia de la cedula de ciudadanía o de identidad del propietario o del representante legal del establecimiento.
- Documentos que acrediten la personería Jurídica cuando corresponda.

- Copia del título del profesional de la salud responsable técnico del establecimiento, debidamente registrado en el Ministerio de Salud Pública, para el caso de establecimientos que de conformidad con los reglamentos específicos así lo señalen.
- Plano del establecimiento a escala 1:50.
- Croquis de ubicación del establecimiento.
- Permiso otorgado por el Cuerpo de Bomberos.
- Copia del o los certificados ocupacionales de salud del personal que labora en el establecimiento, conferido por un Centro de Salud del Ministerio de Salud Pública.

Adicionalmente se deberá cumplir con otros requisitos específicos dependiendo del tipo de establecimiento, de conformidad con los reglamentos correspondientes.

Costos del permiso: (Descritos en el Ac. Ministerial No 818 del 19 de diciembre del 2008)  
(Pública)

**Emisión de certificados de libre venta (CLV) para productos con registro sanitario o notificación sanitaria obligatoria vigente.**

**Para:** CIUDADANOS Y EMPRESAS

**Descripción:** Documento que certifica que un producto de uso y consumo humano se comercializa libremente en todo el territorio nacional.

**Requisitos:**

1. Solicitud suscrita por el representante legal o responsable técnico de la empresa dirigida a la Dirección Nacional de Vigilancia y Control Sanitario (DNVCS).
2. Copia del registro sanitario o de la Notificación Sanitaria Obligatoria vigente.
3. Original y copia del comprobante de pago de los derechos correspondientes a la emisión de la copia certificada (Banco Internacional Cta. Corriente N° 060014382-7).

**Procedimiento:**

- Presentar la solicitud y requisitos en la Secretaría de la Dirección Nacional de Vigilancia y Control Sanitario (DNVCS).
- Esperar tiempo estimado de entrega.
- Retirar el/los certificados de libre venta, o el oficio de respuesta de la Secretaria de la Dirección Nacional de Vigilancia y Control Sanitario.

**Costo:** \$ 40 dólares CLV.

**Tiempo Estimado de Entrega:** 7 días.

**Requisitos y pasos para constituir una compañía****Requisitos:**

Dentro de los requisitos obligatorios tenemos los siguientes:

- a) Ser mayor de edad, y;
- b) Capaz de contratarse y obligarse

**Pasos**

- a) Carta dirigida a la Superintendencia de Compañías; solicitando el nombre de la Empresa que se desea constituir,(deberá ser solicitada por un Abogado)
- b) Se apertura en cuenta de la integración de capital a nombre de la compañía que se va a crear, determinada cuenta deberá cumplir lo establecido en la Ley de Compañías, (toda compañía anónima deberá aportar 25% de capital suscrito mínimo, que es de \$800 dólares y estará conformada por 2 o más accionistas; y, las compañías de responsabilidad limitada deberá aportar el 50% del capital mínimo, que es de \$400 dólares y estará conformada por 2 hasta 15 socios), (Ref. Art. 95 de la ley de Compañía.);
- c) Emitida la cuenta de integración, la aprobación del nombre de la empresa, copia de cédulas y certificados de votaciones de los accionistas, se lleva toda la

- documentación antes descrita, a una notaría, el cual elabora la Minuta y procede a elevarlo a Escritura Pública ( 4 testimonios entrega la Notaria);
- d) Mediante una carta firmada por el abogado; se ingresa las Escrituras para que un delegado de la Superintendencia de Compañías, realice el estudio y la aprobación del trámite;
  - e) Luego de aprobado el Trámite se deberá cumplir con los requerimientos que se encuentran especificados en la resolución aprobatoria del trámite;
  - f) El extracto que nos entregan en la Superintendencia de Compañías, deberá ser enviado a uno de los periódicos de la ciudad, para su respectiva publicación;
  - g) Se inscribe en l Registro Mercantil de la ciudad la Escritura de Constitución; luego de ello;
  - h) Se procede inscribir en el Registro Mercantil de la ciudad los nombramientos de los representantes legales de la compañía, y:
  - i) Con todos estos documentos se solicita a la Superintendencia de Compañías, que emítala Hoja de Registro de Sociedades (documento que es obligatorio presentar al SRI para obtener el RUC):
  - j) Por último para obtener el Registro Único de contribuyente se lleva la siguiente documentación:

### **Requisitos**

- 1.-Original y Copia de Escritura de Constitución o en su defecto Copia Notariada;
- 2.-Original y Copia del Nombramiento del Representante Legal de la compañía, debidamente inscrito en el Registro Mercantil:
- 3.- Copia de Cedula y Certificado de Votación del Representante Legal, a color:
- 4.-Formularios 01-A y 01-B debidamente lleno y firmado por el representante legal;
- 5.-Original y Copia de planilla de agua, luz o teléfono, la cual deberá a estar a nombre de uno de los accionistas, Gerente general o al nombre de la compañía; de no tener estos documentos deberá adjuntar contrato de arrendamiento debidamente inscrito en la Corte de Justicia, el arrendatario debe de tener RUC en el que conste la actividad de arrendamiento de bienes muebles.

6.-De realizar el trámite un tercera persona esta deberá adjuntar una carta de autorización por parte del Gerente general de la compañía, así como también copia de la cedula de identidad y certificado de votación a colores.

7.-Patente Municipal;

8.- Permiso del Cuerpo del Bombero.

Todos estos requerimientos y pasos, son los exigidos por cada una de las Instituciones Públicas en las que efectué los trámites respectivos.

### **Requisitos para constituir una microempresa**

#### **1.- Aprobación del nombre de la compañía**

##### **Trámite**

Se deben presentar alternativas de nombres para la nueva Compañía, para su aprobación en la Superintendencia de Compañías.

##### **Documentación**

Copia de cédula.

#### **2.- Apertura de cuenta de integración de capital**

##### **Trámite**

Se debe apertura una cuenta de Integración de Capital de la nueva Compañía en cualquier banco de la ciudad de domicilio de la misma.

##### **Documentación**

1. Copia de cédulas y papeletas de votación de las personas que constituirán la Compañía (socios o accionistas)
2. Aprobación del nombre dado por la Superintendencia de Compañías

3. Solicitud para la apertura de la cuenta de Integración de Capital (formato varía de acuerdo al banco en el que se apertura) que contenga un cuadro de la distribución del Capital.
4. El valor del depósito

### **3.- Celebrar la escritura pública**

#### **Trámite**

Se debe presentar en una Notaría la minuta para constituir la Compañía

#### **Documentación**

1. Copia de cédulas y papeletas de votación de las personas que constituirán la Compañía (socios o accionistas)
2. Aprobación del nombre dado por la Superintendencia de Compañías
3. Certificado de apertura de la cuenta de Integración de Capital dada por el banco
4. Minuta para constituir la Compañía
5. Pago derechos Notaría

### **4.- Solicitar la aprobación de las escrituras de constitución**

#### **Trámite**

Las Escrituras de constitución deberán ser aprobadas por la Superintendencia de Compañías.

#### **Documentación**

1. Tres copias certificadas de las Escrituras de constitución
2. Copia de la cédula del Abogado que suscribe la solicitud
3. Solicitud de aprobación de las Escrituras de constitución de la Compañía

## **5.- Obtener la resolución de aprobación de las escrituras**

### **Trámite**

La Superintendencia de Compañías nos entregará las Escrituras aprobadas con un extracto y 3 resoluciones de aprobación de la Escritura.

### **Documentación**

Recibo entregado por la Superintendencia de Compañías al momento de presentar la solicitud.

## **6.- Cumplir con las disposiciones de la resolución**

### **Trámite**

1. Publicar el extracto en un periódico de la ciudad de domicilio de la Compañía.
2. Llevar las resoluciones de aprobación a la Notaría donde se celebró la Escritura de constitución para su marginación.
3. Obtener la patente municipal y certificado de inscripción ante la Dirección Financiera.

### **Documentación**

Para obtener la patente y el certificado de existencia legal se deberá adjuntar:

1. Copia de las Escrituras de constitución y de la resolución aprobatoria de la Superintendencia de Compañías.
2. Formulario para obtener la patente (se adquiere en el Municipio).
3. Copia de la cédula de ciudadanía de la persona que será representante legal de la Empresa.

## **7.- Inscribir las escrituras en el registro mercantil**

### **Trámite**

Una vez cumplidas las disposiciones de la resolución de aprobación de la Superintendencia de Compañías se deberá inscribir las Escrituras en el Registro Mercantil.

#### **Documentación**

1. Tres copias de las Escrituras de constitución con la marginación de las resoluciones.
2. Patente municipal.
3. Certificado de inscripción otorgado por el Municipio.
4. Publicación del extracto.
5. Copias de cédula y papeleta de votación de los comparecientes.

#### **8.- Elaborar nombramientos de la directiva de la compañía**

##### **Trámite**

Una vez inscritas las Escrituras se deberán elaborar los nombramientos de la directiva (Gerente y Presidente)

##### **Documentación**

Ninguna

#### **9.- Inscribir nombramientos en el registro mercantil**

##### **Trámite**

Los nombramientos deberán ser inscritos en el Registro Mercantil

##### **Documentación**

1. Tres copias de cada Nombramiento
2. Copia de las Escrituras de Constitución
3. Copias de cédula y papeleta de votación del Presidente y Gerente

## **10.- Reingresar los Documentos a la Superintendencia de Compañías.**

### **Trámite**

Se debe reingresar las Escrituras a la Superintendencia de Compañías para el otorgamiento de cuatro hojas de datos de la Compañía.

### **Documentación**

1. Formulario RUC 01A
2. Formulario RUC 01B
3. Nombramientos Gerente y Presidente inscritos en el Registro Mercantil
4. Copias de cédulas y papeletas de votación de Gerente y Presidente
5. Tercera copia certificada de la Escritura de Constitución debidamente inscrita en el Registro Mercantil
6. Una copia de la panilla de luz o agua del lugar donde tendrá su domicilio la Compañía
7. Publicación del extracto

## **11.- Obtener el RUC**

### **Trámite**

Reingresadas las Escrituras se entregarán las hojas de datos de la Compañía que permitirán obtener el RUC.

### **Documentación**

1. Formulario 01A con sello de recepción de la Superintendencia de Compañías.
2. Formulario 01B con sello de recepción de la Superintendencia de Compañías
3. Original y copia de los nombramientos Gerente y Presidente inscritos en el Registro Mercantil.
4. Original y copia de la Escritura de constitución debidamente inscrita en el Registro Mercantil.

5. Original y copia de la cédula de identidad y papeleta de votación del Representante Legal.
6. Una copia de la planilla de luz, agua, teléfono, pago del impuesto predial del lugar donde estará domiciliada la Compañía a nombre de la misma o, contrato de arrendamiento. Cualquiera de estos documentos a nombre de la Compañía o del Representante Legal.
7. Si no es posible la entrega de estos documentos, una carta por el propietario del lugar donde ejercerá su actividad la Compañía, indicando que les cede el uso gratuito.
8. Original y copia de las 4 hojas de datos que entrega la Superintendencia de Compañías.
9. Si el trámite lo realiza un tercero deberá adjuntar una carta firmada por el Representante Legal autorizando.

## **12.- Retirar la cuenta de integración de capital**

### **Trámite**

Una vez que se obtenga el RUC de la Compañía, éste debe ser presentado a la Superintendencia de Compañías para que se emita la autorización de retirar el valor depositado para apertura la cuenta de Integración de Capital.

### **Documentación**

1. Carta de la Superintendencia de Compañías solicitando al banco se devuelva los fondos depositados para apertura la cuenta de Integración de Capital.
2. Copia de cédula del Representante Legal y de los accionistas de la Compañía.
3. Solicitud de retiro de los depósitos de la cuenta de Integración de Capital, indicar en dicha solicitud si el dinero lo puede retirar un tercero.

### **13.- Aperturar cuenta bancaria a nombre de la compañía**

#### **Trámite**

La Compañía puede abrir una cuenta corriente o de ahorros.

#### **Documentación**

1. Solicitud de apertura de cuenta.
2. Copia de cédula y papeleta de votación de las personas que manejaran la cuenta.
3. Copia de una planilla de servicios básicos donde conste la dirección de residencia quienes van a manejar la cuenta.
4. Un depósito con un monto mínimo dependiendo de la institución bancaria.

### **14.- Obtener permiso para imprimir facturas.**

#### **Trámite**

Para que la Compañía pueda emitir facturas, el SRI deberá comprobar la dirección de la Compañía.

#### **Documentación**

1. Solicitud de inspección (formulario que entregan en el SRI).
2. Permiso de Bomberos.
3. En caso de realizar operaciones de Comercio Exterior, la autorización de la CAE.
4. Certificados, contratos o facturas de proveedores de la Compañía.
5. Certificado de cuenta bancaria a nombre de la Compañía.
6. Registro patronal en el IESS.
7. Patente Municipal.
8. Facturas que sustenten la propiedad mobiliaria.

9. Contrato de compraventa que sustente la propiedad inmobiliaria.
10. Panilla de luz, agua, teléfono o carta del pago del impuesto predial a nombre de la Compañía y/o el contrato de arrendamiento, o la carta de autorización de uso gratuito de oficina con reconocimiento de firma.

### **Obtención de la Tasa por Servicios Contra Incendios**

#### **PRIMERA VEZ**

Si el trámite lo realiza personalmente, adjuntar copia de la cédula de ciudadanía o autorización por escrito para la persona que realizará el trámite adjuntado fotocopia de las cédulas de ciudadanía de quien autoriza y del autorizado más copia del nombramiento si es de Cía.

1. Si este trámite lo realiza personalmente, deberá traer copia de cédula de ciudadanía. \*\* En caso de que lo realice otra persona deberá adjuntar autorización por escrito conjuntamente con, fotocopia de las cédulas de ciudadanía de quien autoriza y del autorizado.
2. Copia completa del RUC (Registro Único de Contribuyente) donde conste el establecimiento con su respectiva dirección y actividad.
3. Copia del Uso de Suelo. **(Requisito nuevo)**
4. En caso de personas jurídicas deberán adjuntar copia del nombramiento vigente del Representante Legal.
5. Original y copia de la factura actualizada de compra o recarga del extintor, la capacidad del extintor va en relación con la actividad y área del establecimiento (mínimo 5 libras) excepto para la venta de gas (mínimo 10 libras PQS).
6. Original y copia de la Calificación Artesanal en caso de ser artesano.
7. Para la venta de Gas, traer autorización de la Dirección de Hidrocarburo vigente.
8. Para venta o reparación de armas, traer la autorización del Comando Conjunto de Fuerzas Armadas.

## **RENOVACIÓN**

1. Copia de la Tasa por Servicio Contra Incendios del año anterior o del último año pagado.
2. Copia completa del RUC (Registro Único de Contribuyente) donde conste el establecimiento con su respectiva dirección y actividad.
3. Original y fotocopia de la factura actualizada de compra o recarga del extintor, la capacidad del extintor va en relación con la actividad y área del establecimiento.
4. Copia de la Calificación Artesanal en caso de ser artesano.
5. Adjuntar copia de la cédula de ciudadanía, si el trámite lo realiza personalmente; o, autorización por escrito para la persona que realizará el trámite adjuntando fotocopia de las cédulas de ciudadanía de quien autoriza y del autorizado.
6. Para la venta de Gas, traer autorización de la Dirección de Hidrocarburos vigente.
7. Para la venta o reparación de armas, traer autorización del Comando Conjunto de Fuerzas Armadas.
8. Copia Nombramiento.

### **PROCEDIMIENTO:**

Una vez emitida la orden de pago en uno de los Centros de Atención al Usuario, se podrá cancelar dichos valores en cualquier agencia del Banco de Guayaquil, debiendo posteriormente regresar con el original y copia de la papeleta de depósito que acredita el pago a la ventanilla de información en la cual se le asignará un inspector. Una vez realizada la visita del funcionario deberá acercarse a las ventanillas para que proceda a la elaboración y emisión de la Tasa por Servicios Contra Incendios correspondiente.

Si algún establecimiento ha recibido recomendaciones de prevención contra incendios, deberá cumplirlas en el plazo señalado en la comunicación enviada, caso contrario, se aplicarán las sanciones correspondientes. Una vez que el establecimiento ha cumplido con las recomendaciones emitidas deberá solicitar la reinspección del local, a través de una especie valorada, por lo que una vez realizada la verificación, deberá acercarse a retirar la Tasa por Servicio Contra Incendio en las ventanillas del Centro de Atención al Usuario.

**NOTA:** Cuando la Tasa por Servicio Contra Incendio del año en curso ya ha sido emitida y el establecimiento cambia posterior de dirección o de actividad deberá solicitar el cambio requerido por medio de una especie valorada que cuesta \$3,00 USD adjuntando la Tasa por Servicio Contra Incendio emitida y copia del R.U.C. actualizado. Una vez entregado estos requisitos un funcionario procederá con la inspección para la verificación de cumplimiento de las medidas de seguridad según el caso.

Si algún establecimiento ha recibido recomendaciones de prevención contra Incendios, éste debe cumplir en el plazo señalado en la comunicación enviada, caso contrario se aplicará las sanciones correspondientes. Si el establecimiento ha cumplido con las recomendaciones emitidas deberá solicitar la reinspección del local a través de una especie valorada para que el inspector confirme el cumplimiento de las mismas, una vez cumplidas acercarse a retirar el certificado

## **Municipio**

### **1. Patente**

Toda persona natural o jurídica que ejerza habitualmente actividades comerciales, industriales y, o financieras dentro del cantón, está obligada a obtener su Registro de Patente Municipal. Igual obligación tendrán incluso aquellas personas exentas por ley, del pago del impuesto de patentes.

No están obligadas a obtener Registro de Patente Municipal, las personas que se hallen en el libre ejercicio profesional.

## **Requisitos**

- Certificado provisional o definitivo emitido por el Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil por cada uno de los establecimientos que la persona natural o jurídica posea dentro del Cantón Guayaquil.
- La última actualización del Registro Único de Contribuyentes (R.U.C.). Este requisito no será necesario en el caso de inicio de actividades por parte de la persona natural o jurídica solicitante.

- Sólo en el caso de inicio de actividades, las personas jurídicas deberán presentar la Escritura de Constitución correspondiente, así como el nombramiento del representante legal (vigente) y la cédula de identidad y certificado de votación del mismo.
- Las personas naturales deberán presentar copia de la cédula de identidad y el certificado de votación.
- Declaración del Impuesto a la Renta y a las personas no obligadas a declarar este impuesto, las declaraciones del impuesto al Valor Agregado, del último ejercicio económico exigible. Este requisito no será necesario en el caso de inicio de actividades por parte de la persona natural o jurídica.
- Formulario "Solicitud para Registro de Patente Municipal" (**No es necesario comprar la Tasa de Trámite Municipal para el pago de Patente, ya que este valor se recaudará con la liquidación de dicho impuesto**).
- Sólo en el caso de que la persona natural o jurídica ejerza el comercio en varios cantones, deberá presentar el desglose de ingresos por cantón firmado por un contador.
- Si la persona que realiza el trámite no es el titular del negocio deberá presentar su copia de cédula y certificado de votación junto con una carta de autorización del titular del negocio, debidamente notariada.

### **Pasos para el Trámite**

- Descargar, llenar e imprimir el formulario "Solicitud para Registro de Patente Municipal" de la página [www.guayaquil.gob.ec](http://www.guayaquil.gob.ec)
- Adjuntar los requisitos y entregar en las ventanillas de la Dirección Financiera situadas en el Bloque 2 (NOROESTE) o en la Ventanilla Única Municipal situada en la Cámara de Comercio; donde se lo indicará el valor de la liquidación correspondiente (No se aceptará información incompleta o ilegible).

- El valor de la liquidación puede ser cancelado en las ventanillas de Recaudaciones de la Municipalidad situadas en el Bloque 1 (NORESTE) o en la Ventanilla Única Municipal situada en la Cámara de Comercio.

## **2. Tasa de Habilitación**

### **Requisitos**

Obtener la Consulta de Uso de Suelo

### **¿Qué es la Consulta de Uso de Suelo?**

Es el documento que indicará inicialmente si la actividad solicitada es permisible y las condiciones adicionales con las cuales deberá cumplir el local.

### **¿Cómo se obtiene la Consulta de Uso de Suelo?**

Lo puede obtener de dos maneras:

- 1) A través de la página WEB del Municipio ([www.guayaquil.gob.ec](http://www.guayaquil.gob.ec)) en la sección de **SERVICIOS EN LÍNEA**, sin necesidad de acercarse al Municipio.
- 2) A través de la ventanilla municipal #54 adjuntando los siguientes requisitos:
  1. Tasa de Trámite por Servicios Técnicos Administrativos (valor \$2, comprar en la ventanilla de Ballén y Pichincha)
  2. Formulario de Solicitud de Consulta de Uso de Suelo (se lo recibe al comprar la Tasa de Trámite)

**Nota:** Este procedimiento a través de la Ventanilla Municipal #54 es circunstancial, posteriormente el trámite se lo efectuará en la ventanilla de la Dirección de Uso del Espacio y Vía Pública.

### **Locales ubicados en Centros Comerciales**

Deben presentar el Certificado de Uso de Suelo del Centro Comercial, el cual debe ser solicitado a la Administración del Centro Comercial.

## IMPORTANTE

- Para evitar demoras es conveniente que al recibir el Certificado de Uso de Suelo el Usuario verifique que la información contenida en el documento sea la correcta:
- El **código catastral** en el que se permite el uso de suelo corresponda al código catastral del predio en el que funciona el local comercial.
- La **actividad comercial** otorgada como factible sea la actividad desempeñada en el local, la cual deberá equivaler a la registrada en el RUC y la Tasa por Servicio Contra Incendios.
- Previa a la obtención de la Tasa de Habilitación es imprescindible leer las **Observaciones, Condiciones, Requisitos y Restricciones** en la Consulta de Uso de Suelo, con las cuales debe cumplir el establecimiento.

**2do Paso** Ingresar en la Ventanilla Municipal #41 (10 de Agosto y Pichincha) la siguiente documentación

**Se establecen los siguientes requisitos únicos para la obtención de la Tasa de Habilitación y Control, determinados en el Art 7 de la Reforma a la Ordenanza que regula la emisión de la Tasa de Habilitación y Control de actividades económicas en establecimientos**

- Copia de Patente Municipal del año exigible
- Tasa por Servicio Contra Incendios (Certificado del Cuerpo de Bomberos) del año en curso, provisional vigente o definitiva. Presentar original y copia.
  - Se exige la Tasa Definitiva en el caso de establecimientos de alta afluencia de público, tales como: centros comerciales, bares, discotecas, así como para los sitios de almacenamiento y expendio de combustible.

- Consulta de Uso de Suelo No Negativa
- Copia de última actualización del RUC
- Tasa de trámite y Formulario de Tasa de Habilitación (comprar en las ventanillas municipales ubicadas en Clemente Ballén y Malecón)
- Copia del Nombramiento, Cédula y Certificado de Votación del representante legal (si el solicitante es una persona jurídica)
- Copia de Cédula y Certificado de Votación del dueño del negocio (si el solicitante es una persona natural)
- Sólo en caso de que el local sea arrendado o concesionado, deberá presentar Copia simple del contrato de arriendo o concesión con sus respectivas copias de cédulas.
- Si la persona que realiza el trámite no es el titular del negocio deberá presentar su copia de cédula y certificado de votación junto con una carta de autorización del titular del negocio notariada

**Importante:**

1. Todos los Documentos deben ser vigentes, y deben contener siempre la dirección exacta del local y el nombre del solicitante ya sea persona natural o jurídica.
2. Se determinan requisitos adicionales que aplican sólo para ciertas actividades.

**Requisitos Adicionales para actividades que vayan a iniciarse y sólo para los casos que se señalan a continuación, esto no aplica para la renovación de la tasa**

**Certificado de Trampa de Grasa de Interagua**

- Sólo para los locales que vayan a ser destinados para restaurantes, fuentes de soda, bares, cafés, talleres, servicientros, lubricadoras, lavadoras, gasolineras, hoteles y establecimientos comerciales que tengan cocina.

- Se obtiene en Interagua (sucursal norte: Calle Justino Cornejo y Av. Fco de Orellana, Edificio Atlas; sucursal sur: Coronel y Calicuchima, Polideportivo Huancavilca).

### **Pago de Tasa Municipal de Turismo**

- Sólo para los locales en los que se realicen actividades turísticas que son: hoteles, moteles, paradores turísticos, hostales y demás actividades contempladas en la Ley de Turismo.
- Se obtiene en la Dirección de Turismo, en el primer piso del Edificio Ex-Crillón al frente del Palacio Municipal.
- Previo a la obtención de este documento debe tener el Certificado del Ministerio de Turismo (Av. Fco de Orellana, Edificio Gobierno del Litoral, 8vo Piso).

### **Certificado de la Dirección Municipal de Medio Ambiente**

Sólo para los locales que vayan a ser destinados a las actividades de mediano y alto impacto tales como: industrias procesadoras de alimentos, metal mecánicas, canteras, discotecas y centros nocturnos, así como gasolineras y cualquier negocio de almacenamiento y expendio de combustible que cuenten con la autorización correspondiente emitida por la Dirección Nacional de Hidrocarburos, establecidas en la Reforma a la Ordenanza Sustitutiva de Edificaciones y Construcciones del Cantón de Guayaquil.

- Se obtiene en la Dirección de Medio Ambiente, en el tercer piso del Edificio Ex-Crillón.

Nota: Si una vez obtenido el Certificado de Medio Ambiente, este posee alguna observación, deberá acercarse a la comisaria correspondiente para la firma del acta de compromiso, la misma que deberá adjuntar a la carpeta del trámite para la Tasa de Habilitación.

**Certificado del Ministerio de Educación**

Sólo para planteles educativos públicos y privados.

- Se obtiene en la Dirección Provincial de Educación del Guayas ubicada en Domingo Comín y Chambers.

### ANEXO 3: Validación de los instrumentos de recolección de datos.



#### FORMATO PARA VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTO(S) DE RECOLECCIÓN DE DATOS

##### 1. INSTRUCCIONES PARA VALIDADOR

1. Lea detenidamente los objetivos de la investigación y los instrumentos de recolección de información.
2. Concluir acerca de la pertinencia entre los objetivos y los ítems o preguntas del instrumento.
3. Determinar la calidad técnica de cada ítem, así como la adecuación de éstos al nivel cultural, social y educativo de la población a la que está dirigido el instrumento.
4. Consignar las observaciones en el espacio correspondiente.
5. Realizar la misma actividad para cada uno de los ítems, utilizando las siguientes categorías:

- **CORRESPONDENCIA DE LAS PREGUNTAS DEL INSTRUMENTO CON LOS OBJETIVOS**

Marque en la casilla correspondiente

- a. **P:** Pertinencia
- b. **NP:** No pertinencia

En caso de marcar **NP** pase al espacio de observaciones y justifique su opinión.

- **CALIDAD TÉCNICA Y REPRESENTATIVIDAD.**

Marque en la casilla correspondiente:

- a. **O:** Óptima
- b. **B:** Buena
- c. **R:** Regular
- d. **D:** Deficiente

En caso de marcar R o D, por favor justifique su opinión en el espacio de observaciones.

- **LENGUAJE**

a. Marque en la casilla correspondiente:

- b. **A:** Adecuado
- c. **I:** Inadecuado

En caso de marcar I, justifique su opinión en el espacio de observaciones.

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.**



## CARRERA ADMINISTRACION DE EMPRESAS

**Tema: Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil**

**Nombre del Instrumento de recolección de datos:** Cuestionario dirigido a Microempresas

ITEM / preguntas (Cantidad en función de cuántas preguntas tenga el instrumento)	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos de la investigación/instrumen to P= Pertinente NP = No pertinente		B) Calidad técnica y representativa O= Óptima B= Buena R= Regular D= Deficiente				C) Lenguaje  A= Adecuado I = Inadecuado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	✓		✓				✓		
2	✓		✓				✓		
3	✓		✓				✓		
4	✓		✓				✓		
5	✓		✓				✓		
6	✓		✓				✓		
7	✓		✓				✓		
8	✓		✓				✓		
9	✓		✓				✓		
10	✓		✓				✓		
11	✓		✓				✓		
12	✓		✓				✓		
13	✓		✓				✓		
14	✓		✓				✓		
15	✓		✓				✓		
16	✓		✓				✓		
17	✓		✓				✓		
18	✓		✓				✓		
19	✓		✓				✓		
20	✓		✓				✓		
21	✓		✓				✓		
22	✓		✓				✓		
23	✓		✓				✓		
24	✓		✓				✓		
25	✓		✓				✓		

26	/		/			/		
27	/		/			/		
28	/		/			/		
29	/		/			/		
30	/		/			/		
31	/		/			/		
32	/		/			/		
33	/		/			/		
34	/		/			/		
35	/		/			/		
36	/		/			/		
37	/		/			/		
38	/		/			/		
39	/		/			/		
40	/		/			/		
41	/		/			/		
42	/		/			/		
43	/		/			/		
44	/		/			/		
45	/		/			/		
46	/		/			/		
47	/		/			/		
48	/		/			/		
49	/		/			/		
50	/		/			/		
51	/		/			/		
52	/		/			/		
53	/		/			/		
54	/		/			/		
<b>DATOS DEL EVALUADOR</b>	Nombres: Frida Bohórquez S		Profesión: Lic. Marketing, MBA		Firma: <i>[Firma]</i>		C.I. 0912971397	
	Cargo: Docente.		Fecha: mayo 23/2013					

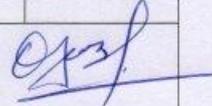
Observaciones Generales \_\_\_\_\_

Documento a ser mencionado en la tesis y colocado en Anexos

26	/	/	/	/
27	/	/	/	/
28	/	/	/	/
29	/	/	/	/
30	/	/	/	/
31	/	/	/	/
32	/	/	/	/
33	/	/	/	/
34	/	/	/	/
35	/	/	/	/
36	/	/	/	/
37	/	/	/	/
38	/	/	/	/
39	/	/	/	/
40	/	/	/	/
41	/	/	/	/
42	/	/	/	/
43	/	/	/	/
44	/	/	/	/
45	/	/	/	/
46	/	/	/	/
47	/	/	/	/
48	/	/	/	/
49	/	/	/	/
50	/	/	/	/
51	/	/	/	/
52	/	/	/	/
53	/	/	/	/
54	/	/	/	/
<b>DATOS DEL EVALUADOR</b>	<b>Nombres:</b> Jenniffer Coelb <b>Profesión:</b> Ing. Comercial <b>Cargo:</b> Docente - Jefe de Área <b>Fecha:</b> 23 de marzo del 2013		<b>Firma:</b> <i>Jennifer Coelb</i> <b>C.I.</b> 0916909161	

Observaciones Generales \_\_\_\_\_

Documento a ser mencionado en la tesis y colocado en Anexos

26	✓		✓			✓		
27	✓		✓			✓		
28	✓		✓			✓		
29	✓		✓			✓		
30	✓		✓			✓		
31	✓		✓			✓		
32	✓		✓			✓		
33	✓		✓			✓		
34	✓		✓			✓		
35	✓		✓			✓		
36	✓		✓			✓		
37	✓		✓			✓		
38	✓		✓			✓		
39	✓		✓			✓		
40	✓		✓			✓		
41	✓		✓			✓		
42	✓		✓			✓		
43	✓		✓			✓		
44	✓		✓			✓		
45	✓		✓			✓		
46	✓		✓			✓		
47	✓		✓			✓		
48	✓		✓			✓		
49	✓		✓			✓		
50	✓		✓			✓		
51	✓		✓			✓		
52	✓		✓			✓		
53	✓		✓			✓		
54	✓		✓			✓		
<b>DATOS DEL EVALUADOR</b>	<b>Nombres:</b> FABIAN Isaac Veliz <b>Profesión:</b> Ingeniero Empresarial <b>Cargo:</b> Docente <b>Fecha:</b> 23 DE MARZO DEL 2013			<b>Firma:</b>  <b>C.I.</b> 120414293-7				

Observaciones Generales \_\_\_\_\_

Documento a ser mencionado en la tesis y colocado en Anexos

## ANEXO 4: Cuestionario dirigido a microempresas



### CUESTIONARIO DIRIGIDO A MICROEMPRESAS

#### Objetivo General

Definir la estructura del sector microempresarial de Guayaquil, estableciendo sus principales actividades, niveles de formalidad y gestión organizacional.

#### Objetivos Específicos

- Identificar los sectores económicos en los que se desarrollan las microempresas.
- Definir el perfil de los microempresarios
- Caracterizar la estructura administrativa y organizacional de las microempresas
- Reconocer la estructura financiera general de la microempresa, estableciendo su capital, fuentes de financiamiento, inversiones y liquidez

### FORMULARIO

#### CARACTERÍSTICAS DE LA MICROEMPRESA

Datos de Identificación en información sectorial:	
Nombre:	Cargo del encuestado (gerentes, dueños o quien realice la administración):
Edad del encuestado:	Sexo: M                      F
Nombre de la empresa:	Número de empleados: (si pasa de 9, terminar la encuesta)
Dirección:	Zona:                      Teléfono:
Actividad de la empresa:	Tiempo del negocio en marcha:
Sector económico al que pertenece: (deducción del encuestador según actividad)	Tipo de local:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Servicios</li> <li>• Comercio</li> <li>• Manufactura</li> <li>• Otros (agricultura, minas)</li> <li>•Cuál?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Propio</li> <li>Alquilado</li> <li>Prestado</li> <li>Otro_____</li> </ul>

1. ¿Su negocio es la fuente de ingresos más importante para su hogar?  SI  NO

2. ¿Que porcentaje de los ingresos de su familia representa su negocio?

a. 0 – 20%	b. 40%-60%	c. 80%-100%
d. 20%-40%	e. 60%-80%	

3. ¿En su negocio trabajan más miembros de la familia?  SI  NO

4. ¿Cuántos empleados son familiares en el negocio?

Número de personas familiares:
Cálculo porcentaje: (lo hace el encuestador)

**PERFIL DEL MICROEMPRESARIO**

5. ¿Cuál es su nivel de formación académica concluida?

a. Primaria	b. Secundaria
c. Tecnológico	d. Tercer Nivel
e. Cuarto Nivel	f. OTRO: Cuál

6. ¿Trabajó usted en otra empresa antes de iniciar este negocio?

<b>SI</b> Si es si ¿cuánto tiempo?	<b>NO</b> Si es no pasa a la 8
---------------------------------------	--------------------------------------

7. ¿En qué lugar fue su experiencia laboral anterior?:

a. Empresa Privada	b. Empresa pública	c. Negocio propio
d. Profesional independiente	e. Otro	

8. ¿Cuál fue la razón por la que Inició su negocio actual?

a. Necesidad	b. Oportunidad
c. Desarrollo profesional	d. Independencia
e. Presiones sociales o familiares	f. Otra: Cuál?

9. ¿Inició antes otro negocio?

SI	NO
----	----

10. ¿Cuántas veces inicio antes un negocio?

--

11. ¿Cuáles fueron las razones para cambiar de negocio?

a. Pérdidas	b. Falta de liquidez
c. Falta de ventas del producto	d. Otras

12. ¿Ha recibido usted en los últimos dos años, capacitación con el objetivo de mejorar la administración de su negocio en los siguientes temas?

TEMAS	Marcar con una X la respuesta en cada opción	
	Si	No
Administración		
Marketing y Ventas		
Contabilidad y Tributación		
Finanzas		
Otros: Cual?		

13. ¿Cuál considera usted que es la **principal** dificultad a la que se enfrenta su negocio día a día?

a. Falta de financiamiento	b. Regulaciones gubernamentales	c. Competencia
d. Falta de capacitación	e. El entorno político	f. El entorno económico
g. La falta de clientes	h. Otros: Cuál?	

**NIVELES DE FORMALIDAD**

14. ¿Conoce usted todos los trámites legales para iniciar un negocio? 

SI	NO
----	----
15. ¿Cuánto tiempo le tomó poner en marcha su negocio? 

--
16. ¿Dispone de RUC? 

SI	NO
----	----
17. ¿El RUC registra como personal natural o jurídica? 

Natural	Jurídica
---------	----------
18. ¿Realiza facturación por las ventas habituales de su negocio? 

SI	NO
----	----
19. ¿Exige una factura cuando realiza compras a sus proveedores? 

SI	NO
----	----
20. Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en los siguientes organismos de control y ayuda:

ORGANISMOS DE CONTROL O AYUDA	Marque con una X la respuesta en cada opción	
	Si	No
Superintendencia de compañías		
Servicio de Rentas Internas		
Municipio de Guayaquil		
Cuerpo de Bomberos		
Ministerio de Salud Pública (certificados de salud)		
Cámaras o Gremios: Cuál?		
Otros: Cuál?		

21. ¿En cuál de las instituciones considera se hizo más difícil el trámite de registro de su negocio? (marcar con X solo la más difícil)

	Más difícil
Superintendencia de compañías	
Servicio de Rentas Internas	
Municipio de Guayaquil	
Cuerpo de Bomberos	
Cámaras o Gremios: Cuál?	
Ministerio de Salud Pública	
Otros: Cuál?	
Ninguna	

22. ¿Considera que su negocio se encuentra legalmente reconocido? Si la respuesta es no pase a la 30) 

SI	NO
----	----
23. ¿Recuerda usted cuánto invirtió para legalizar su negocio? 

SI Cuánto?	NO
---------------	----
24. ¿Cuál es el grado de dificultad que considera tuvo para iniciar su negocio?
- |                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| a. Muy difícil  | b. Difícil      |
| c. Poco Difícil | d. Nada difícil |

**ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA Y ORGANIZACIONAL**

25. ¿Quién se encarga de la administración del negocio?

a. Usted mismo	b. Un familiar contratado (paga sueldo)
c. Un familiar sin contrato (sin pago de sueldo)	d. Un externo contratado

26. ¿Cuál es el nivel de formación concluida de esta persona?

a. Primaria	b. Secundaria
c. Tecnológico	d. Tercer Nivel
e. Cuarto Nivel	f. OTRO: Cuál

27. ¿Tiene esta persona poder de decisión sobre la parte financiera del negocio? (si la respuesta en la 25 fue Usted mismo, pregunte: Solo usted tiene poder de decisión sobre la parte financiera de su negocio? Si es no: Quién más? \_\_\_\_\_)

SI	NO
----	----

28. ¿Cuáles fueron las razones para escoger la ubicación actual de su negocio?

a. Lugar donde vivía	b. Lugar donde se observó la necesidad	c. Lugar prestado
d. Lugar de mucho tráfico de personas	e. Otras: Cuál?	

29. Puede indicarnos si su negocio cuenta con los siguientes servicios:

Servicios	Cuenta con Servicio		Compartido	
	Si	No	Compartido con casa o familia	Exclusivo para negocio
Servicio de telefonía fija				
Servicio de telefonía celular				
Servicio de agua potable				
Servicio de energía eléctrica				
Servicio de Internet				
Servicio de alcantarillado en la zona				

30. ¿Cuenta con un organigrama definido en la empresa? 

SI	NO
----	----

31. ¿Cuenta con un manual de funciones actualizado? 

SI	NO
----	----

32. Realizó este año una planificación formal (por escrito) de las actividades y/o proyectos del negocio 

SI	NO
----	----

33. ¿Cuántos de empleados de la empresa se encuentran afiliados al IESS (incluyéndolo)? 

--

34. ¿Cuántos empleados salieron y fueron reemplazados este año en su negocio? 

--

35. ¿Cada uno de los empleados cuenta con el espacio físico específico designado para trabajar? 

SI	NO
----	----

36. ¿Los empleados cuentan con uniforme? 

SI	NO
----	----

37. ¿Ha realizado en el último año algún proceso de capacitación para sus empleados? 

SI	NO
----	----

38. Ha realizado en los últimos dos años, alguna actividad de integración o motivación con sus empleados 

SI Cuál?	NO
-------------	----

### **ESTRUCTURA FINANCIERA**

39. Indíquenos en que rango se encuentra el valor de la inversión inicial que necesitó para comenzar su negocio

a. 0 – 500	b. 501-1500	c. 1501-3000
d. 3001-5000	e. Más de 5000	

40. ¿Cuál es el promedio de ventas mensuales en dólares que tiene su negocio?

a. 0 – 1000	b. 1001-3000	c. 3001-5000
d. 5001-7000	e. Más de 7000	

41. ¿Cuál fue su fuente inicial de dinero para comenzar el negocio?

a. Ahorros propios	b. Préstamo familiar	c. Préstamo bancario	d. Préstamo cooperativa o financiera
e. Préstamo amigos	f. Préstamo chulquero	g. Programas del gobierno: Cuál?	h. Crédito de proveedores
i. Otros: Cuál?			

42. ¿Por qué utilizó dicha fuente de financiamiento?

a. Rapidez	b. Facilidad	c. Costos
d. Temor a no poder pagar	e. No tuvo otra opción	f. Otra

43. ¿Cuál fue el principal problema que tuvo que enfrentar al momento de solicitar su financiamiento inicial? (si la respuesta en la pregunta 41 fue Ahorros Propios, continúe a la 44)

a. Falta de garantías reales	b. Falta de garantías personales	c. Registrar en central de riesgos
d. Considerado no apto para préstamos por ingresos bajos	e. Trabas en la gestión de crédito en la institución financiera	f. Otros. Cuál?

44. ¿Luego de su inversión inicial, ha realizado otros aportes a su negocio? (si la respuesta es no pasar a la 47) 

SI	NO
----	----

45. ¿Cuál ha sido la fuente de dichos valores?

a. Ahorros propios	b. Préstamo familiar	c. Préstamo bancario	d. Préstamo cooperativa o financiera
e. Préstamo amigos	f. Préstamo chulquero	g. Programas del gobierno: Cuál?	h. Otros: Cuál?

46. ¿Para qué han sido destinados dichos valores?

a. Pago proveedores (deuda)	b. Pago sueldos	c. Pago consumos del hogar	d. Pago de servicios básicos de la empresa y gastos varios	e. Compra de maquinarias o equipos
a. Compra de infraestructura	b. Compra de suministros y/o servicios	c. Pago préstamos	d. Otros: Cuál?	

47. ¿Tiene el negocio una cuenta bancaria en alguna institución financiera? (si es no, pase a la 49)

SI	NO
----	----

48. ¿Si la respuesta es si, esta cuenta es independiente a su cuenta personal?

SI	NO
----	----

49. ¿Lleva usted contabilidad?

SI	NO
----	----

50. Si lleva contabilidad, lo hace de manera:

a. Personal	b. Con un contador externo
c. Con ayuda de algún familiar o conocido	d. Otro: _____

51. ¿Conoce usted cuál es el valor actual que mantiene en activos de su negocio?

SI	NO	NO SE QUE SON LOS ACTIVOS
----	----	------------------------------

52. ¿Si la respuesta es positiva, puede indicarnos en que rango se encontraría el valor de sus activos?

a. 0 – 400	b. 401-800	c. 801-1500
d. 1501-3000	e. Más de 3000	

53. ¿Conoce usted cuál es el valor actual que mantiene en deudas de su negocio?

SI	NO
----	----

54. ¿Si la respuesta es positiva, puede indicarnos en que rango se encontraría el valor de sus deudas?

a. 0 – 400	b. 401-800	c. 801-1500
d. 1501-3000	e. Más de 3000	

**FICHA DE OBSERVACIÓN REALIZADA POR EL ENCUESTADOR DURANTE LA VISITA AL NEGOCIO**

TOTAL DE METROS CUADRADOS: \_\_\_\_\_ (PREGUNTAR)

CALCULAR PROMEDIO DE M2 POR CADA EMPLEADO: \_\_\_\_\_ (LO HACE POSTERIORMENTE EL ENCUESTADOR)

**Encuestador:** Marque con una x su observación, conforme a la siguiente escala evaluativa

5: totalmente de acuerdo

4. parcialmente de acuerdo

3. de acuerdo

2. parcialmente en desacuerdo

1. totalmente en desacuerdo

<b>CRITERIOS DE OBSERVACIÓN</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Local apto para el negocio					
Espacio físico amplio					
Limpieza del negocio					
Orden del negocio					
Buena ubicación del local					
Buena presencia del personal					

**MATRIZ DE VALORACIÓN PARA LA OBSERVACIÓN**  
**CONSIDERACIONES DE TOTALMENTE DE ACUERDO CON CALIFICACIÓN 5**

- **Local apto para negocio:**

Tiene infraestructura para atención al cliente

Tiene baño para empleados y/o clientes (si fuera necesario para los clientes)

Es un local con suficiente claridad

Dispone de enseres básicos para el tipo de negocio

Climatización adecuada para el negocio

- **Espacio físico amplio**

Existe movilidad para empleados

Existe espacio para atención y movilidad de clientes

Los productos tienen espacio para exhibición y estar bien distribuidos

- **Limpieza del negocio**

No es visible polvo u otras basuras en paredes y pisos

No es visible polvo u otras basuras sobre los productos

Mantiene buen olor acorde al negocio

No existen bichos, insectos, o ratones visibles

Los utensilios se observan bien mantenidos y limpios

- **Orden del negocio**

Los productos se encuentran bien ubicados

La exhibición de los productos es buena

Los enseres están bien ubicados

El personal se encuentra ubicado en los espacios indicados

Los horarios están publicados y se cumplen

- **Buena ubicación del local**

Se encuentra en lugar transitado por clientes

Se encuentra en una zona no peligrosa

Se encuentra en una zona alumbrada

No existe aglomeración de competidores

- **Buena presencia del personal**

El personal tiene uniforme

El personal se observa con ropa y zapatos limpios o adecuados

El personal se observa bien peinado, con buena presencia en general

Se observa uso de guantes, mandiles, mallas para el cabello (implementos en función del tipo de negocio)

## **ANEXO 5: Entrevistas sobre programas de incentivos al Sector Microempresarial**

### ***Entrevista en Banco D-Miro***

A continuación se detalla textualmente la entrevista realizada a al Sr. John Pacheco, Jefe del Departamento de Marketing del Banco de D-Miro.

#### **¿Cuáles son los requisitos para acceder a un microcrédito?**

Los requisitos para acceder a un microcrédito:

1. Copia de cédula.
2. Certificado de votación.
3. Planilla de servicios básicos.

#### **¿Cuáles son los montos que otorgan microcrédito?**

Los montos que se puede acceder dependerá mucho de lo que el cliente pueda pagar, porque tienen microempresas que necesitan \$300 o \$400, pero también cuenta con empresas desarrolladas que necesitan de \$7.000 a \$8.000, será tomando en cuenta también lo que el negocio pueda pagar, no tienen restricciones, existen personas que han llegado a pedir \$5000 en una primera instancia y se les ha otorgado. El tiempo de aprobación de los mismos es 48 horas, si el crédito es más grande implica la visita del jefe de agencia o de un supervisor y en estos casos puede tomar tres días en los caso de 7.000\$ a 15.000\$.

#### **¿Hacia qué sector están enfocados estos microcréditos?**

Los sectores hacia los cuales enfocamos nuestros microcrédito son:

1. Producción
2. Comercialización

En nuestro banco tenemos mayormente concentrados los créditos en comercialización porque el mercado lo requiere, aunque si queremos que la gente empiece negocios de producción, pero en este mercado la actividad de la gente se desarrolla más en comercialización, no otorgamos créditos de consumos, no proporcionamos dinero para que

se compre un TV-LCD o una cámara, porque como organización estamos enfocados en ayudar al sector productivo.

### **¿Cómo evalúan a las personas que aplican al microcrédito?**

La metodología que usamos para evaluar son dos componentes cuantitativos y los cualitativos.

Los cuantitativos es lo que nos muestra cuánto la persona gana, cuánto puede pagar, cuáles son sus gastos y cuánto son sus ingresos; el elemento cualitativo es el que nos dice si la persona ha tenido buen comportamiento de pago, como es su situación intrafamiliar, que riesgo puede tener esa familia pues todos los problemas intrafamiliares van a repercutir en la tranquilidad de la misma y eso puede afectar el pago del crédito o el crecimiento de su negocio, por eso realizamos un análisis de estos dos elementos. Si miente o no miente realizamos la verificación de las referencias no solamente las que ellos nos proporcionan sino en las zonas, digamos que por lo general tiene una tienda de barrio, se pregunta a los vecinos cercanos sobre la persona e incluimos estas referencias y se las investiga.

### **¿Cuánto es el porcentaje de pago de los microempresarios?**

En cuanto a su pregunta del porcentaje de pago de los microempresarios esta alrededor de 5% que es muy bajo.

### **¿Cómo ayudan a los proyectos nuevos de microemprendimiento?**

Para lo que son emprendimientos nuevos no están otorgando créditos, solamente damos créditos para negocios existentes.

### **¿Quiénes acceden más a estos créditos, hombres o mujeres?**

En cuanto a la cual es el género que accede más a estos créditos no existe una diferencia es un mito que las mujeres son más emprendedoras que los hombres y también que las mujeres pagan mejor que el hombre, no es así, existe una igualdad.

**¿Cuentan con un presupuesto para proyectos de microemprendimiento que no sea reembolsado?**

No contamos con un presupuesto para proyectos, nosotros tenemos proyectos de capacitación a jóvenes emprendedores, mujeres emprendedoras lo realizamos como organización, y proyectos de responsabilidad social, pero las personas que son beneficiadas con estas capacitaciones pueden acceder a un crédito, pero es un crédito pagado, se le enseña cómo elaborar un plan de negocios.

**¿Su empresa tiene algún programa de apoyo para los más necesitados?**

Misión alianza es la dueña del banco D-MIRO, nosotros damos también crédito para el mejoramiento de vivienda, ayudamos a los sectores más necesitados de la ciudad de Guayaquil.

Los créditos los otorgamos para:

1. Capital de trabajo.
2. Compra de activos fijos.
3. Mejoramiento de Vivienda.
4. Educación.
5. Salud.

Contamos con productos sociales, otorgamos créditos a personas viviendo con VIH, con discapacidades, tenemos un programa de seguro de vida y seguro exequial, cada persona con un microcrédito se lleva el beneficio que se puede hacer atender en una red de prestadores de servicios, mismos que son gratuitos.

Constatamos con una calificación de alfa menos de Micro-Rate, ellos manejan indicadores sociales, en la banca ecuatoriana tenemos la calificación BBB+ a septiembre del 2012. (Pacheco, 2013)<sup>27</sup>

---

<sup>27</sup>Pacheco, J. (6 de Marzo de 2013). Programas de financiamiento a las microempresas. (D. Solorzano, & M. Talledo, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.

### ***Entrevista en el MIPRO***

A continuación se detalla textualmente la entrevista realizada a la ingeniera María Miranda, Directora del Departamento de Mipymes y Artesanías del Ministerio de Industria.

#### **¿Cuáles son las provincias que supervisa su dirección?**

Esta dirección atiende a todos los artesanos y mipymes de la región cinco que corresponde a la provincia del Guayas, Los Ríos, Santa Elena, Bolívar (prácticamente las 4 provincias).

#### **¿Cómo ayuda el Mipro al desarrollo del microempresario?**

Brindando servicios a las regiones, como: capacitación y asistencia de parte de la socialización de todos los productos que tiene el MIPRO<sup>28</sup>.

#### **¿Cuáles son los programas que ofrece el Mipro a las microempresas y en qué consisten?**

#### **Registro artesanal**

Uno de los productos que tiene el Mipro es el registro artesanal, el cual hace que el ministerio socialice con los artesanos y se los registre legalmente. Al obtener el registro artesanal cuenta con todos los beneficios que este registro brinda, como son: capacitaciones para que puedan completar toda la documentación, si hay algún documento específico, se indica cómo y dónde obtenerlo. Los artesanos obtienen su registro que le otorga los beneficios de ley del sector artesanal.

Se articula con los demás ministerios e instituciones públicas, como por ejemplo el INCOP<sup>29</sup> que los ayuda y capacita cómo ingresar en el portal de compras públicas, el

---

<sup>28</sup> Ministerio de Industrias y Productividad.

SECAP<sup>30</sup> que da capacitaciones a los artesanos, el SRI<sup>31</sup> que les explica todo lo de facturación.

Las capacitaciones que se brindan son sin costo alguno, las cuales fortalecen los conocimientos a los artesanos. Además de esto, los ayudamos a crear la microempresa, pueden juntarse varios artesanos y formar su microempresa. Es básico para ellos el registro de compras públicas en el INCOP, porque ahí pueden colgar su oferta de servicios y pueden ser llamados por proveedores para obtener sus servicios o productos.

### **Exporta fácil**

Es un producto del Mipro sirve para los pequeños artesanos y mipymes que quieran comercializar sus productos fuera del país, existe una página web en la que se involucran dos empresas: Correos del Ecuador y ProEcuador.

El artesano se registra mediante la página web y a través de Correos del Ecuador se envía las muestras o paquetes hasta 30 kilos y hace contacto con ProEcuador que es Instituto de Promoción de Exportaciones e Inversiones para la búsqueda de oportunidades comerciales en el exterior.

Existen algunos artesanos que ya tienen contacto y directamente envían las muestras. En ProEcuador entran en un proceso de capacitación con un grupo introductorio que recién va aprender: qué es exportar, para qué hacerlo, cómo exportar.

Se informa, socializa los productos y se brindan las herramientas para que estas pequeñas y medianas empresas o artesanos las puedan utilizar, por ende que las conozcan.

**Ejemplo:** un artesano que tenga un producto interesante se registra como artesano, una vez que está registrado y está en la base, puede participar en las diferentes ferias,

---

<sup>29</sup> Instituto Nacional de Contratación Pública.

<sup>30</sup> Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional.

<sup>31</sup> Servicio de Rentas Internas.

capacitaciones, se puede capacitar en todos los servicios gratuitos que tienen las instituciones públicas.

### **Certificación de microempresas (Mipymes)**

Se lo socializa con la categorización de mipymes el cual tiene un registro al igual que el de los artesanos.

Tienen ciertos beneficios dentro de las instituciones que prestan servicios públicos, además es una carta de presentación para ellos de tener una categorización de mediana, pequeña empresa o microempresa, es parte de su curriculum, no es obligatorio pero estos registros les otorgan beneficios.

Exporta fácil es una herramienta interesante, intervienen el Ministerio, Correos del Ecuador, ProEcuador (generalmente cuando se hace algún tipo de capacitación intervienen las tres instituciones).

### **Programa de exporta pymes**

Se maneja a través de un fidecomiso con la CFN, existe un fondo que se ha destinado a proyectos, el operador de este programa es Corpei<sup>32</sup> ellos difunden el programa, identifican potenciales interesados, los califican y el resultado es un plan de exportación.

En este programa ingresan empresas, las cuales son seleccionadas pues por lo general cuentan con una gran experiencia en el mercado, también pueden ser pymes que cuenten con productos que se puedan comercializar con facilidad en el exterior.

Se organiza planes de exportación que pueden tener actividades como implementación de calidad, imagen corporativa, diseño de software y lo básico la promoción de los productos en el exterior participando en diferentes ferias internacionales.

---

<sup>32</sup> Corporación de Promoción de Exportaciones e Inversiones.

Cofinanciamiento 70 – 30 hasta \$50.000 son programas de apoyo de fondos no reembolsables, no son créditos, son fondos destinados para beneficiar un grupo.

A través de internet entran las propuestas para precalificar la empresa y ahí entra a laborar el plan de exportación por medio de consultores contratados. La comisión lo revisa y valida con la Corpei. Una vez que está aprobado todas estas actividades entran a compras públicas.

### **Produce Pymes**

Básicamente se cofinancia implementación de sistemas de calidad, esto lo aprovechan empresas más grandes, cofinancian la aprobación de sistemas de calidad. Hasta que la empresa se registra y califica el proceso tiene un tiempo aproximadamente de 2 meses. Se lo cofinancia 80 – 20 con fondos no reembolsable.

En la actualidad las mipymes y artesanos cuentan con apoyo de asistencia técnica, lo cual consiste en que un técnico llega a sus unidades productivas, para realizar diagnósticos de innovación productiva, diversificación productiva, imagen corporativa, registro sanitario, diagnóstico de exportación y consorcios de exportación. Los sectores prioritarios por lo general suelen ser: maderas, industrias, mecánica.

El Mipro cuenta con direcciones a nivel nacional, cada dirección se encarga de promocionar en su región estos productos.

### **Centros de Desarrollo Empresarial**

A nivel nacional existen 62 centros de desarrollo empresarial. En la zona 5: un centro en Babahoyo, uno en Quevedo, uno en Guayaquil, uno en Santa Elena y en Bolívar cuatro centros. A través de ellos damos a conocer nuestros productos. Cada mes se atienden alrededor de 80 artesanos.

El objetivo del centro es atender todos los emprendimientos, toda persona que tenga una idea innovadora va este centro, aquí recibe asistencia gratuita y se le ayuda hacer realidad su idea o sueño, siempre que sea viable. Uno de los principales grupos objetivos son los estudiantes que están en los últimos años de universidad, van con sus ideas, en estos centros maduran las ideas, se elaboran plan de negocios, dependiendo la idea se lo transforma en proyectos. (Miranda M. , 2013)<sup>33</sup>

### ***Entrevista en la CFN***

A continuación se detalla textualmente la entrevista realizada al sr. Luis Hernando Condolo G., Técnico de Planeación y Estudios en la Corporación Financiera Nacional, únicamente hace referencia a créditos para empresas, pues para microempresa supo indicar que son muy estrictos, que eran pocos los que son aprobados, ya que tienen que estar seguros de que la idea de negocio que van a financiar funcione.

### **¿Cuáles son los requisitos para acceder a un crédito?**

Para persona natural:

- Cédula de identidad y papeleta de votación del interesado y del cónyuge.
- Copia del impuesto predial del bien a hipotecar.
- RUC.
- Plan de negocios.

Para persona jurídica:

- Copia de RUC de la compañía.
- Copia de cédula de identidad de representantes y accionistas.
- Copia de estados financieros del último año.
- Copia de resolución de la Superintendencia de Compañías.
- Copia de pago impuesto predial del bien a hipotecar.

---

<sup>33</sup>Miranda, M. (13 de marzo del 2013). Apoyo del Mipro al desarrollo de la microempresa (P. Fernández, & P. Andrés, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.

### **¿Cuáles son los montos que dan o hasta cuánto prestan?**

Desde \$50,000 en adelante con un tope máximo que depende del tipo de proyecto y patrimonio del cliente.

### **¿Hacia qué sector están enfocados estos créditos?**

Por mandato constitucional y en apoyo al cambio de la matriz productiva, CFN se enfoca en los sectores priorizados:

- Alimentos frescos y procesados.
- Biotecnología.
- Cadena agroforestal sustentable.
- Confecciones y calzado.
- Construcción.
- Fabricación de maquinaria y equipo.
- Industria farmacéutica.
- Metalmecánica.
- Minería y sus productos.
- Plásticos y caucho sintético.
- Productos farmacéuticos y químicos.
- Tecnología: Hardware.
- Transporte y logística.
- Turismo.

### **¿Cómo evalúan a las personas que aplican al crédito?**

Mediante el estudio de los siguientes aspectos:

- Colateral (garantía).
- Comportamiento crediticio.
- Condiciones de la industria.
- Capacidad de pago.
- Actividades financiables por CFN.

**¿Cuánto es el porcentaje de no pago?**

El índice de morosidad de CFN en el año 2012 fue de 6,58%.

**¿Cuál es el tiempo de aprobación de los créditos?**

Cumpliendo con los requisitos establecidos, el tiempo de aprobación es de 40 días.  
(Condolo, 2013)<sup>34</sup>

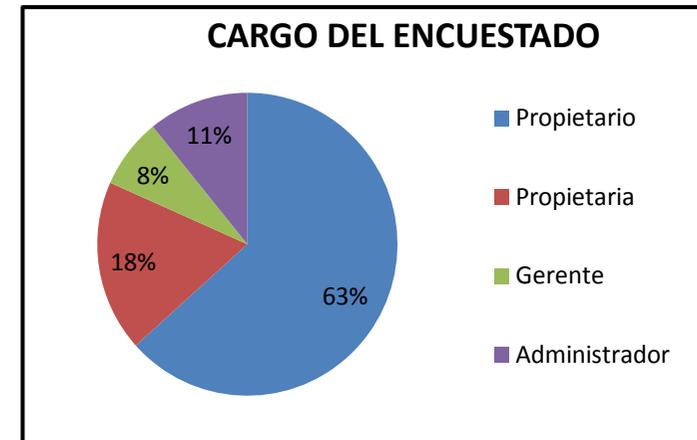
---

<sup>34</sup>Condolo, L. H. (10 de Marzo de 2013). Financiamiento por parte de la CFN. (G. Cano, & F. Quijije, Entrevistadores) Guayaquil, Ecuador.

## ANEXO 6: Gráficos y tablas de las encuestas (Características de la Microempresa)

### ✓ Cargo del encuestado

CARGO	NÚMERO DE ENCUESTADOS
Propietario	76
Propietaria	22
Gerente	9
Administrador	13
<b>TOTAL DE ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



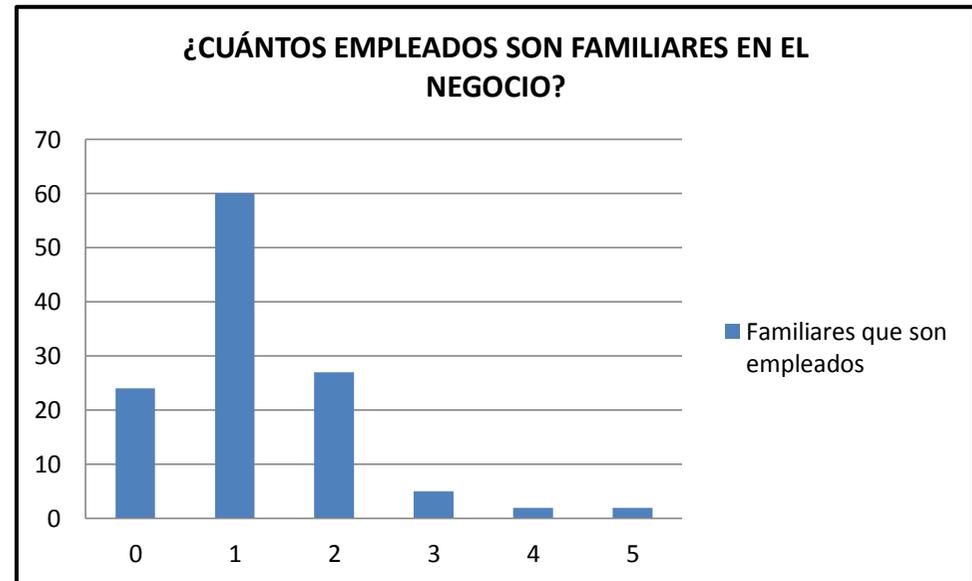
### ✓ ¿Trabajan en su negocio más miembros de la familia?

Sí	59
No	61
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ ¿Cuántos empleados son familiares en el negocio?

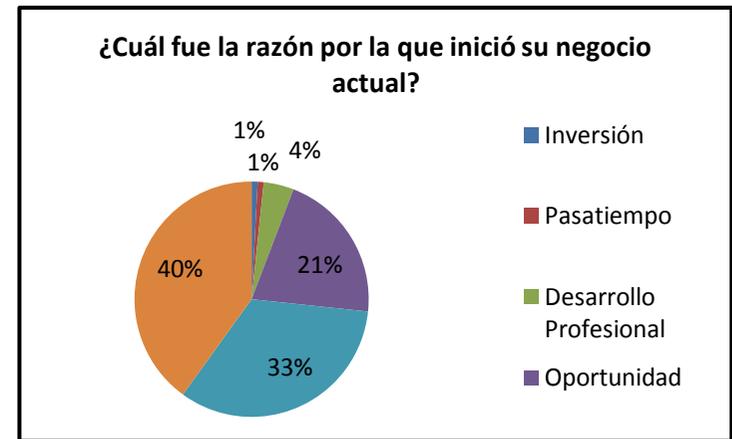
NÚMERO DE FAMILIARES	NÚMERO DE ENCUESTADO S
0	24
1	60
2	27
3	5
4	2
5	2
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



**ANEXO 7: Gráficos y tablas de las encuestas (Perfil del Microempresario)**

✓ **¿Cuál fue la razón por la que inició su negocio actual?**

Razón	Frecuencia
Inversión	1
Pasatiempo	1
Desarrollo Profesional	5
Oportunidad	25
Necesidad	40
Independencia	48
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ **¿Ha recibido usted en los últimos dos años, capacitación con el objetivo de mejorar la administración de su negocio?**

Sí	22
No	98
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



### ANEXO 8: Gráficos y tablas de las encuestas (Niveles de Formalidad)

✓ ¿Conoce usted todos los trámites legales para iniciar un negocio?

Sí	106
No	14
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



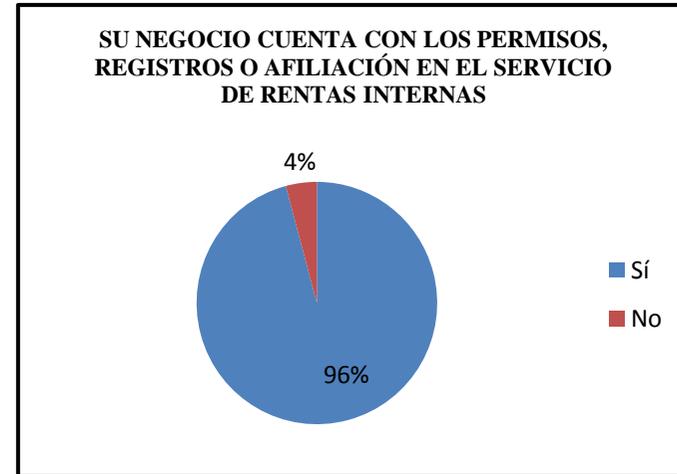
✓ Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en el siguiente organismo de control o ayuda: Superintendencia de Compañías.

Sí	5
No	115
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



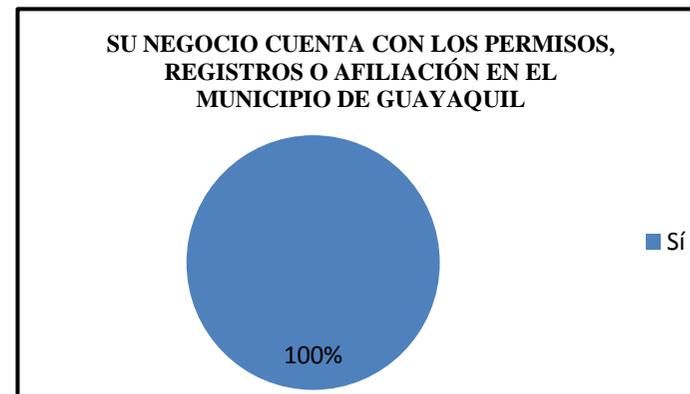
- ✓ **Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en el siguiente organismo de control o ayuda: Servicio de Rentas Internas**

Sí	115
No	5
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



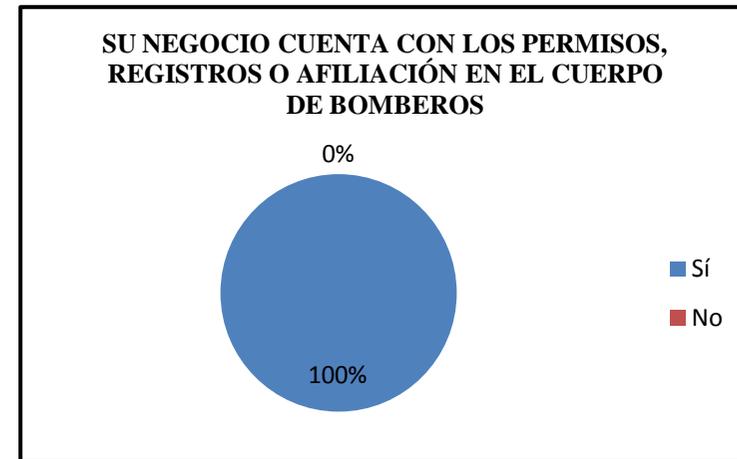
- ✓ **Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en el siguiente organismo de control o ayuda: Municipio de Guayaquil**

Sí	120
No	0
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



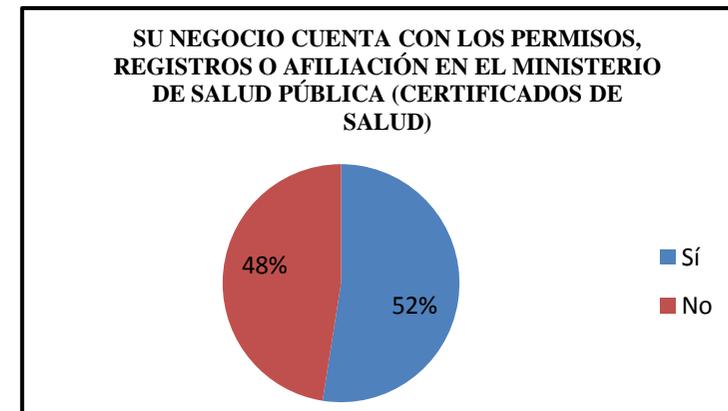
- ✓ Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en el siguiente organismo de control o ayuda: **Cuerpo de Bomberos**

Sí	120
No	0
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



- ✓ Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en el siguiente organismo de control o ayuda: **Ministerio de Salud Pública (certificados de salud)**

Sí	63
No	57
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



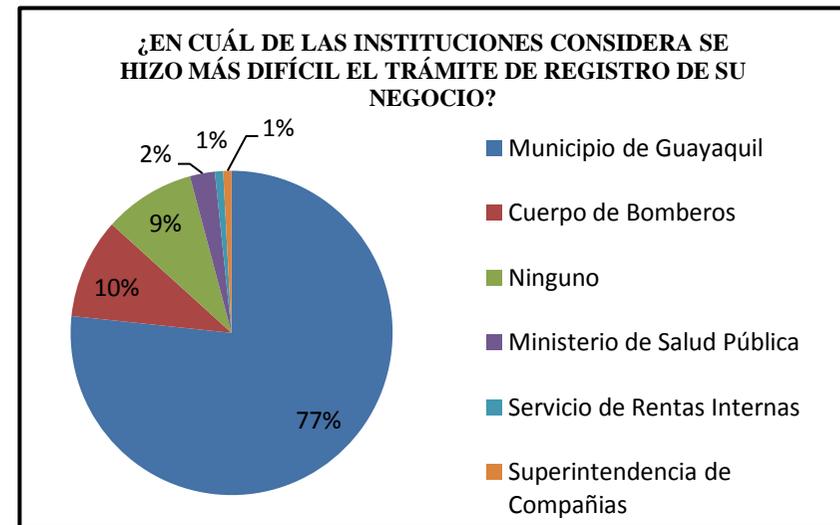
✓ Su negocio cuenta con los permisos, registros o afiliación en el siguiente organismo de control o ayuda: Cámara o Gremio

Sí	3
No	117
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



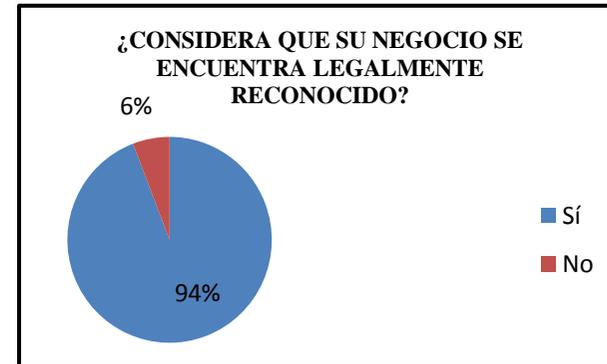
✓ ¿En cuál de las instituciones considera se hizo más difícil el trámite de registro de su negocio?

INSTITUCIÓN	NÚMERO DE ENCUESTADOS
MUNICIPIO DE GUAYAQUIL	92
CUERPO DE BOMBEROS	12
NINGUNO	11
MINISTERIO DE SALUD PÚBLICA	3
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	1
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	1
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



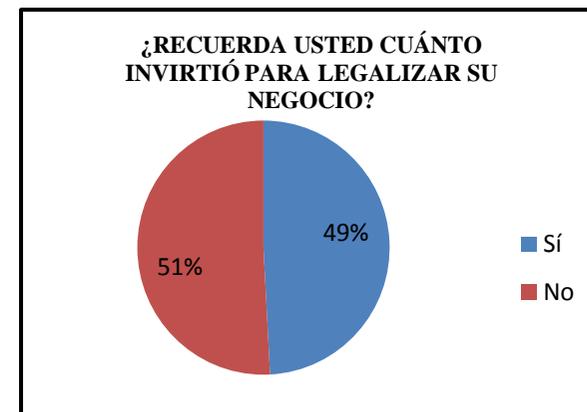
✓ **¿Considera que su negocio se encuentra legalmente reconocido?**

SÍ	113
NO	7
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



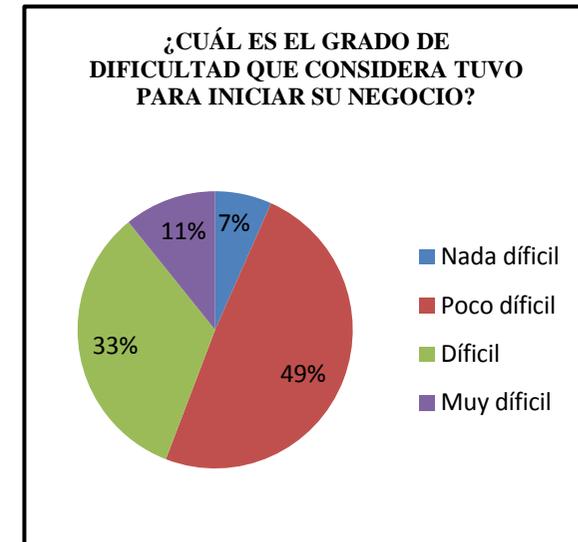
✓ **¿Recuerda usted cuánto invirtió para legalizar su negocio?**

SÍ	59
No	61
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ ¿Cuál es el grado de dificultad que considera tuvo para iniciar su negocio?

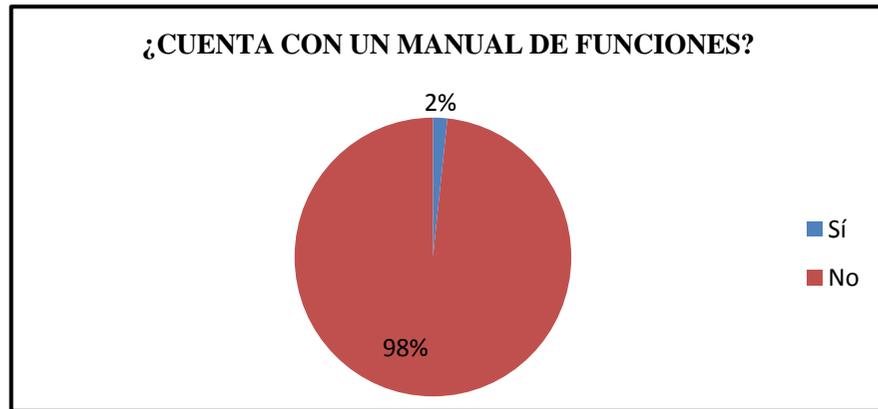
GRADO DE DIFICULTAD	NÚMERO DE ENCUESTADOS
NADA DIFÍCIL	8
POCO DIFÍCIL	59
DIFÍCIL	40
MUY DIFÍCIL	13
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



**ANEXO 9: Gráficos y tablas de las encuestas (Estructura Administrativa y Organizacional)**

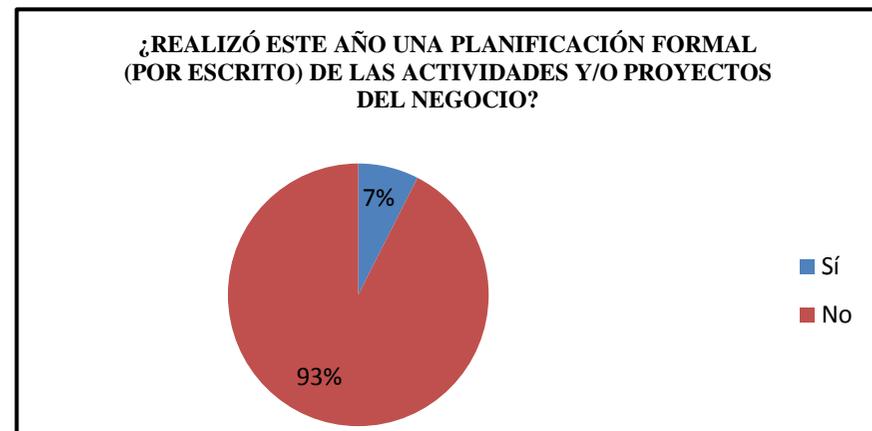
✓ **¿Cuenta con un manual de funciones?**

Sí	2
No	118
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ **¿Realizó este año una planificación formal (por escrito) de las actividades y/o proyectos del negocio?**

Sí	9
No	111
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



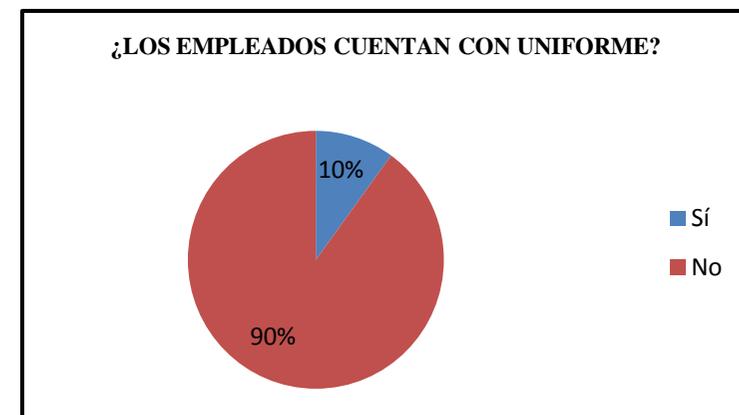
✓ ¿Cada uno de los empleados cuenta con el espacio físico específico designado para trabajar?

Sí	65
No	55
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ ¿Los empleados cuentan con uniforme?

Sí	12
No	108
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



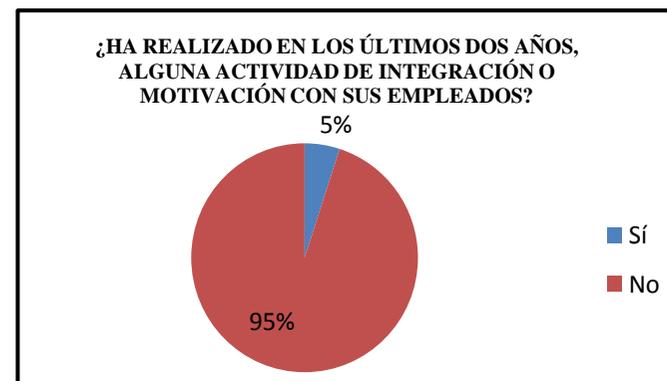
✓ **¿Ha realizado en el último año algún proceso de capacitación para sus empleados?**

Sí	5
No	115
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ **¿Ha realizado en los últimos dos años, alguna actividad de integración o motivación con sus empleados?**

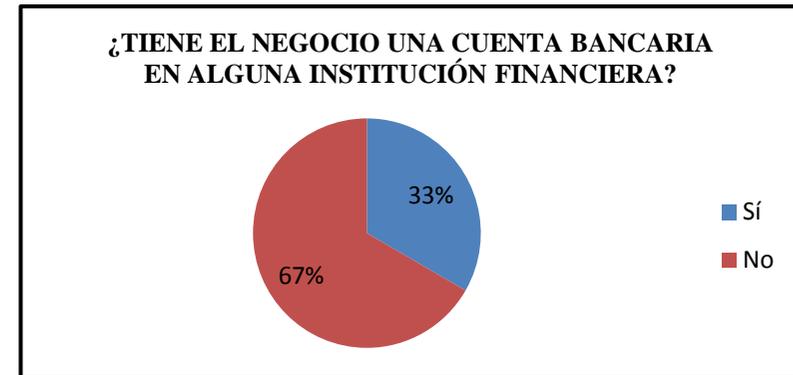
Sí	6
No	114
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



### ANEXO 10: Gráficos y tablas de las encuestas (Estructura Financiera)

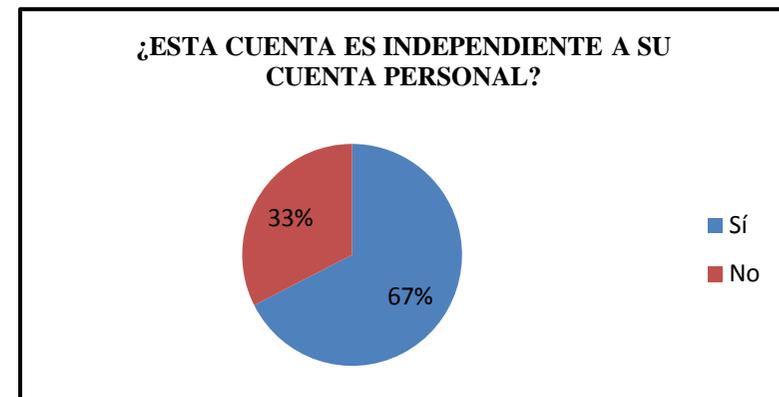
✓ ¿Tiene el negocio una cuenta bancaria en alguna institución financiera?

Sí	40
No	80
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



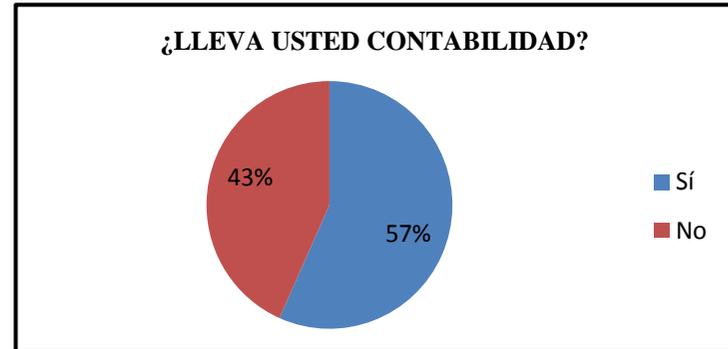
✓ ¿Esta cuenta es independiente a su cuenta personal?

Sí	27
No	13
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>40</b>



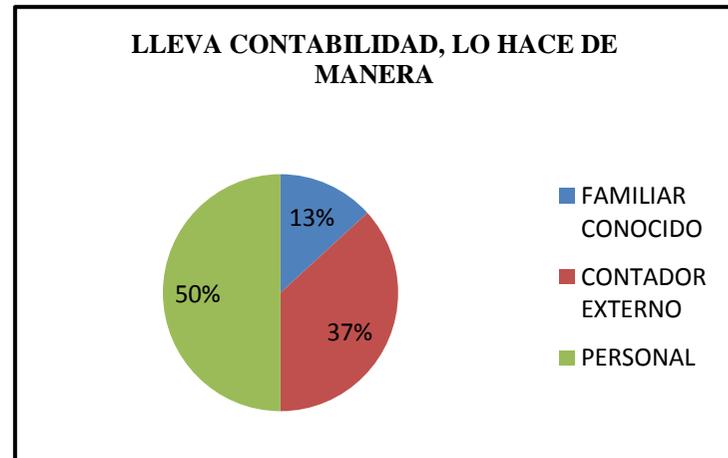
✓ **¿Lleva usted contabilidad?**

<b>Sí</b>	<b>68</b>
<b>No</b>	<b>52</b>
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



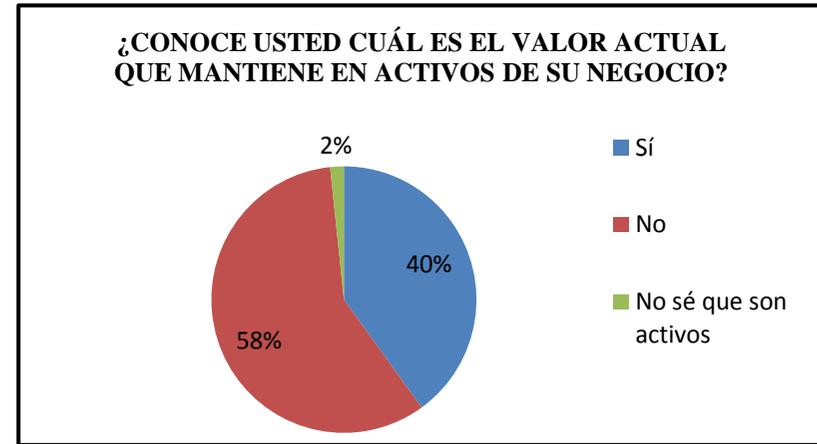
✓ **Si lleva contabilidad, lo hace de manera**

<b>FAMILIAR CONOCIDO</b>	<b>9</b>
<b>CONTADOR EXTERNO</b>	<b>25</b>
<b>PERSONAL</b>	<b>34</b>
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>68</b>



✓ ¿Conoce usted cuál es el valor actual que mantiene en activos de su negocio?

SÍ	48
NO	70
NO SÉ QUE SON ACTIVOS	2
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>120</b>



✓ Indique en que rango se encuentra el valor de sus activos

VALOR DE ACTIVOS	NÚMERO DE ENCUESTADOS
0-400	3
401-800	11
801 - 1500	8
1501 – 3000	14
Más de 3000	12
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>48</b>



✓ ¿Conoce usted el valor actual que mantiene en deudas de su negocio?

Sí	36
No	84
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>120</b>



✓ Indique en que rango se encuentra el valor de sus deudas

VALOR DE DEUDAS	NÚMERO DE ENCUESTADOS
0 - 400	8
401 - 800	10
801 - 1500	11
1501 - 3000	7
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>36</b>

