



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

**UNIDAD ACADÉMICA ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE INGENIERÍA EMPRESARIAL**

**CRÉDITOS PARA EMPRENDIMIENTOS EN EL ECUADOR, UNA  
ESTRATEGIA PARA LA REACTIVACIÓN DEL EMPLEO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN O PROYECTO DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERÍA EMPRESARIAL**

**AUTOR: MYRKA DEL CISNE BOMBÓN RODRÍGUEZ**

**DIRECTOR: ING. CARLOS PATRICIO ORELLANA ORELLANA,  
MBA**

**LA TRONCAL – ECUADOR**

**2020**

*Yo me gradué en  
los 50 años de La Cato!  
... y sostuve la Universidad*

## **Dedicatoria**

Este trabajo de investigación está dedicado a la memoria de mi abuelo Antonio Bombón, quien me impulsaba a seguir para salir adelante en busca de alcanzar el sueño de ser una profesional, él fue quien creyó en mí y dio valor a cada uno de mis esfuerzos, en DIOS fundamentalmente mi crecimiento espiritual ya que sin su presencia en mi vida nada hubiera sido posible. Mis padres Patricia Rodríguez y Guillermo Bombón, mis hermanos Alexandra y Antonio, mi novio Carlos Jara por brindarme su cariño, amor y guía para ser la persona que hoy soy, a todos ellos porque estuvieron presentes en todo momento apoyándome incondicionalmente.

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi entera gratitud a DIOS, quien con sus bendiciones me a permitido cumplir una de mis metas, a mi familia por estar en este camino.

Mi agradecimiento a todo el establecimiento educativo en la figura de la Universidad Católica de Cuenca, quien fue la base sobre la cual crecí en conocimientos durante mi vida académica universitaria, con énfasis especial a mi tutor Carlos Orellana por sus sabios consejos y paciencia durante el proceso de investigación.

## Índice general

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice general.....	iv
Índice de tablas .....	vii
Índice de figura .....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Introducción .....	xi
Capítulo I .....	12
1. El problema de investigación .....	12
1.1. Planteamiento del problema.....	12
1.2. Delimitación de la investigación.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
1.2.1. Espacial.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
1.2.2. Temporal.....	13
1.2.3. Población.....	13
1.3. Objetivos de la investigación .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
1.3.1. Objetivo general.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
1.3.2. Objetivos específicos .....	14
1.4. Preguntas de investigación .....	14
1.4.1. Formulación del problema .....	14
1.4.2. Sistematización del problema .....	15

Capítulo II.....	16
2. Marco teórico.....	16
2.1. Antecedentes del tema.....	16
2.1.1. Tipos de crédito para emprendimientos por institución financiera en Ecuador.....	16
2.1.2. Emprendimiento en Ecuador, índices y cifras de crédito por institución financiera.....	19
2.1.3. Estrategias estatales en Ecuador para solucionar el tema de empleo.....	27
2.1.4. Ecuador en cifras de desempleo en los últimos tres años.....	31
2.1.5. Impacto de los créditos de emprendimiento otorgados y el mejoramiento de las cifras de empleo en Ecuador.....	31
2.2. Marco conceptual.....	32
2.3. Marco legal.....	35
Capítulo III.....	40
3. Metodología.....	40
3.1. Diseño de la investigación.....	40
3.2. Enfoque de la investigación.....	40
3.3. Tipos de investigación.....	41
3.4. Técnicas de la investigación.....	42
3.5. Población y muestra.....	42
3.6. Instrumentos de evaluación.....	43
Capítulo IV.....	44
4. Desarrollo de la investigación.....	44
Resultados.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.1. Tipos y características de créditos para emprendimiento que ofertaron las instituciones financieras en Ecuador.....	44

4.2. Índices y montos otorgados en el Ecuador en el 2019 para atender créditos de emprendimiento.....	47
4.2.1. Resultados del GEM Ecuador 2019.....	49
4.2.2. Resultados Índice de Competitividad Global (ICG).....	51
4.2.3. Montos otorgados por concepto de créditos para emprendimiento por institución financiera en Ecuador 2019 .....	52
4.3. Estrategias estatales del Ecuador para solucionar el tema de empleo.....	53
4.4. Cifras de desempleo en Ecuador en los últimos tres años .....	54
4.5. Impacto en las cifras de empleo a partir de la entrega de créditos para emprendimiento.....	55
5. Conclusiones.....	57
6. Recomendaciones .....	58
Bibliografía .....	59

## Índice de tablas

<i>Tabla 1.</i> Variables del indicador GEDI .....	26
<i>Tabla 2.</i> Características del producto Mi Crédito del Banco Guayaquil .....	44
<i>Tabla 3.</i> Características del producto Crediplus Efectivo del Banco Bolivariano .....	45
<i>Tabla 4.</i> Características del producto Crédito Productivo del Banco Pichincha .....	45
<i>Tabla 5.</i> Características del producto Crédito Emprendimiento de BanEcuador .....	46
<i>Tabla 6.</i> Características del producto Emprendedor Pacifico del Banco Pacifico .....	47
<i>Tabla 7.</i> Indicadores GEM 2019 Ecuador .....	47
<i>Tabla 8.</i> Condiciones del entorno emprendedor de Ecuador según ICG.....	48
<i>Tabla 9.</i> Resultados GEDI Ecuador 2019.....	51
<i>Tabla 10.</i> Ranking de posiciones globales del ICG 2017-2019.....	51
<i>Tabla 11.</i> Montos otorgados por concepto de crédito para emprendimiento .....	52
<i>Tabla 12.</i> Cifras de desempleo en últimos 3 años en Ecuador .....	54
<i>Tabla 13.</i> Empleo joven en los últimos 3 años .....	55
<i>Tabla 14.</i> Inclusión familiar laboral.....	56
<i>Tabla 15.</i> Impacto de créditos en mejoramiento de condiciones de vida .....	57

## Índice de figura

<i>Figura 1. Microcrédito</i> .....	19
<i>Figura 2. Apalancamiento</i> .....	21
<i>Figura 3. Aceleradora</i> .....	22
<i>Figura 4. Marco Conceptual del GEM</i> .....	24
<i>Figura 5. Indicadores de la muestra para Ecuador GEM 2019</i> .....	25
<i>Figura 6. Evolución de Emprendimiento Joven</i> .....	30
<i>Figura 7. Emprendimiento con crédito</i> .....	30
<i>Figura 8. Ecosistema financiero</i> .....	33
<i>Figura 9. Ecosistema financiero P2P para Emprendedores</i> .....	34
<i>Figura 10. Resultados del GEDI en Ecuador 2019</i> .....	50

## Resumen

El presente trabajo de titulación, sobre Créditos para Emprendimientos en el Ecuador, una estrategia para la reactivación del empleo, tiene como objetivo principal dar a conocer el impacto que han tenido los créditos de emprendimiento otorgado a través de instituciones financieras públicas y privadas para solucionar el tema de social de empleo en Ecuador durante el año 2019, así mismo las políticas públicas como estrategia gubernamental para generar nuevas plazas de trabajo.

A través de recopilación bibliográfica tomada de portales web de instituciones financieras públicas, privadas y entes gubernamentales que presentan cifras oficiales de empleo en Ecuador, se pudo determinar los tipos de crédito existen para emprendedores, los montos a los que puede acceder un emprendedor, cartera total entregada durante el 2019 para este sector, lo antes mencionado está sujeto a las políticas macro y micro implementadas por el gobierno para que el ciudadano común pueda desarrollar su negocio y con ello generar nuevas plazas de empleo personal, familiar o comunitario, desde esta perspectiva el INEC tendrá la capacidad de mostrar datos estadísticos de los últimos tres años.

En ese contexto se podrá analizar el impacto que tuvieron los créditos de emprendimiento para solucionar los temas de empleo durante el año 2019, además si los proyectos emprendidos pudieron sostenerse en el tiempo y cuántas plazas de trabajo directo e indirecto se generaron en el Ecuador, los portales web del sistema financiero nacional facilitaron la recopilación de información bibliográfica de montos y características de sus carteras pymes.

**Palabras claves:** Crédito, Empleo, Emprendimiento, Políticas Públicas, Sistema Financiero.

## **Abstract**

## **Introducción**

La presente tesis ha sido desarrollada en 6 capítulos, tomando como punto de partida la problemática donde se detallan los tipos y características que tienen los créditos de emprendimiento por institución financiera, montos, plazos. Basado en las estrategias gubernamentales que buscan solucionar el tema de empleo en Ecuador durante el año 2019, en ese mismo contexto las cifras de desempleo en los últimos tres años para ese mismo sector de la economía nacional.

Dentro del marco teórico se amplió las teorías, antecedentes y se detalló los montos, plazos y características de las diversas carteras institucionales financieras en materia de crédito de emprendimiento, también las leyes y entes estatales que regulan a dicho sector económico del Ecuador.

La metodología utilizada fue de carácter bibliográfico a través de recopilación de información de fuentes oficiales tanto públicas como privadas, de los portales web se obtuvo las cifras oficiales de montos, características y políticas estatales para solucionar el tema de empleo adecuado Ecuador durante el año 2019.

Finalmente, en las conclusiones y recomendaciones se hace énfasis en el análisis obtenido fruto de la investigación, allí se plantea los probables escenarios para emprender un negocio y determinar el impacto que el mismo tiene al momento de generar empleo.

# Capítulo I

## 1. El problema de investigación

### 1.1. Planteamiento del problema

El Panorama Laboral de América Latina en 2019 es de incertidumbre para las personas que forman el grueso de la población económicamente activa, el acceso a un trabajo adecuado no es alentador, en cambio la desocupación da señales de menor calidad en los empleos, por ello; el promedio regional muestra una tasa de desocupación del 8,1% o su equivalente a 26 millones personas sin empleo. Ecuador en el mismo periodo refleja un 4,9% de mano de obra inactiva o 396.134 que no han podido ubicarse laboralmente.

En tanto, los mercados financieros europeos cuentan con recursos económicos suficientes para mejorar los índices de empleo a nivel global, préstamos para emprendimiento a estudiantes universitarios que a través de hipotecas acceden a programas de trabajo o estudio. Las familias y empresas que proveen fondos a los mercados financieros ganan un rendimiento sobre su inversión; esto se necesita para garantizar el suministro de fondos (Madura, 2008).

El microcrédito y microfinanzas en Colombia, aún no alcanza los objetivos trazados para satisfacer la demanda que tienen los pequeños comerciantes que forman parte del sector informal, los mismos que no han logrado obtener un crédito del sistema financiero formal, a pesar que en los últimos años se han logrado avances significativos, es importante señalar que la mayoría de los microempresarios cumplen los requisitos solicitados para ser tratados como formales, además de otórgales la condición de ser considerados sujetos de crédito en los bancos (Aristizábal, 2007).

Contar con un sistema financiero saludable es uno de los factores determinantes para el desarrollo económico de una población y el eje sobre el cual se aplicarán políticas sostenibles y perdurables en el tiempo, al momento de generar riqueza, los microempresarios se apoyan en los bancos para obtener liquidez, todo esto con el objetivo de aumentar las actividades de producción, inversión, financiamiento, emprendimiento, etc. En este contexto, las entidades financieras son las encargadas de buscar los potenciales campos de inversión, donde los fondos propios y de los depositantes puedan convertirse en capital de trabajo para emprender retos

empresariales, negocios, etc., con lo cual se consigue una economía saludable; pues bien, ante ello el objeto del sistema financiero consiste en canalizar el ahorro de prestamistas a prestatarios para realizar actividades económicas que conlleven al desarrollo de un modelo macroeconómico y social del país. En Ecuador este proceso se realiza a través de las entidades financieras públicas y privadas.

El Gobierno junto a las instituciones financieras públicas y privadas tienen que realizar una adecuada socialización de sus programas de microcrédito para fomentar la reactivación económica y crear nuevas plazas de trabajo, así se cumple el objetivo de estimular el emprendimiento en el Ecuador, generando solución a los problemas de empleo personal y comunitario, la presente investigación sugiere la creación de canales informativos (virtuales, físicos) para dar a conocer a los emprendedores las exigencias a cumplir si desean recibir un préstamo, determinando cuáles son los beneficios cuando se emprende para solucionar su condición de desempleo.

## **1.2. Delimitación de la investigación**

### **1.2.1. Espacial**

Para la elaboración de la siguiente investigación fue necesario tomar información de portales web de las instituciones financieras públicas y privadas, así también de libros, artículos científicos de revistas y periódicos especializados en el tema de trabajo.

### **1.2.2. Temporal**

La información del presente trabajo comprende al año 2019, tomando como referencia al proceso de investigación documental.

### **1.2.3. Población**

La población objeto de estudio fueron instituciones financieras, de servicios públicos relacionados con el campo laboral y entes gubernamentales que fomentan los proyectos de emprendimientos en el Ecuador.

### **1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Analizar el sistema de crédito para emprendimientos en el Ecuador, como una estrategia para generar empleo.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Determinar los tipos de crédito para emprendimientos que otorga las instituciones financieras en el Ecuador.
- Determinar los montos otorgados por concepto de crédito para emprendimientos en el Ecuador en el 2019.
- Determinar las estrategias que el Estado ha implementado para solucionar el empleo en el Ecuador.
- Identificar el número de desempleo que registra el Ecuador en sus tres últimos años.
- Establecer una relación entre los créditos para emprendimientos otorgados y las cifras de empleo en el Ecuador en 2019.

### **1.4. Preguntas de investigación**

#### **1.4.1. Formulación del problema**

Una vez analizado el sistema crediticio para emprendedores en el Ecuador se pudo determinar que:

1. El cambio de la matriz productiva en Ecuador, no fue fomentando con inversión económica para fortalecer el sector productivo.
2. Superar un estricto ecosistema legal que elimine la excesiva tramitología y centralismo de la información.

3. Con una adecuada articulación entre las Instituciones del Estado se puede promover el emprendimiento, donde; su talento humano en gran medida carece de vocación, capacidad y actitud emprendedora.

4. La poca estimulación desde el sistema educativo primario y secundario ha derivado en: poco incentivo a la protección intelectual, oferta inadecuada de productos financieros.

¿El ecosistema financiero ecuatoriano brinda a los emprendedores las facilidades administrativas y regulatorias necesarias para su desarrollo, además de fomentar la creación de nuevas plazas de trabajo?

#### **1.4.2. Sistematización del problema**

¿Cuáles son los tipos de crédito para emprendimiento que otorgan las instituciones financieras del Ecuador?

¿Las carteras destinadas para concepto de crédito de emprendimiento en Ecuador en 2019 han logrado satisfacer las necesidades crediticias de los solicitantes?

¿Las políticas estatales en materia económica han permitido fomentar los planes de emprendimiento con el objetivo de solucionar el problema social de empleo existente en el país?

¿Cuáles son los índices de desempleo en Ecuador durante los tres últimos años?

¿El otorgamiento de créditos para emprendimiento ha ido a la par con la creación de nuevas plazas de trabajo en Ecuador durante el año 2019?

## Capítulo II

### 2. Marco teórico

#### 2.1. Tipos de crédito para emprendimiento en Ecuador

##### 2.1.1. Tipos de crédito para emprendimientos por institución financiera en Ecuador

En Ecuador ser emprendedor o microempresario no representa una tarea sencilla, principalmente por la serie de requisitos que se deben cumplir para alcanzar dicho objetivo. En función de lo antes mencionado se debe tomar en consideración factores tales como: financiamiento si acaso es posible acceder a un crédito en el caso de no contar con los recursos económicos suficientes, para ello; las vías de acceso pueden ser públicas o privadas que analizarán las necesidades del solicitante y ver cuál de sus opciones se ajusta a su real capacidad de pago, a continuación se detallan las mismas:

En Ecuador, la regulación financiera está a cargo de la Junta Monetaria quien mediante Resolución N° 209 emitida en el 2016 identifica segmentos de crédito con el objetivo ubicarlos acorde a las necesidades del mercado, a continuación:

- **Microcrédito.-** En este contexto, el mismo puede ser entregado a entes naturales que tienen la obligación de llevar acabo su proceso contable o entes con personería jurídica cuyos comercios anualizados no superen los \$100,000.00 para financiar actividades productivas o comerciales, se subdividen en:
  - **Microcrédito Minorista.-** Créditos otorgados a clientes de instituciones financieras que mantengan una exposición menor a \$1,000.00 en microcréditos incluyendo el movimiento requerido.
  - **Microcrédito de Acumulación Simple.-** Créditos otorgados para clientes que mantengan una exposición mayor a \$1,000.00 hasta \$10,000.00 en microcréditos incluyendo la operación solicitada.
  - **Microcrédito de Acumulación Ampliada.-** Créditos otorgados a clientes de instituciones financieras que mantengan una exposición mayor a \$10,000.00 en microcréditos incluyendo la operación solicitada.

El Sistema Financiero Nacional (SFN) se refiere al conjunto de instituciones que manejan los depósitos realizado por sus depositantes, el mismo que sirve de recurso para manejar

créditos de diversas índoles en la economía nacional, con el objetivo de auspiciar los proyectos de emprendimiento las instituciones públicas y privadas han desarrollado programas para el segmento emprendedor.

En el octavo mes del año 2017 el Banco del Pacifico pone a consideración del mercado financiero el producto Emprendedor Pacifico, el cual debe cubrir las necesidades de los segmentos micro y pymes para negocios que están funcionando o para el lanzamiento de nuevos proyectos, entre las proyecciones iniciales tenían el atender entre 150 y 200 solicitudes, para octubre del 2017 se entregaron 10 créditos por un monto de \$400,000.00 de los cuales nueve correspondieron a personas naturales en tanto que uno a empresas, el resultado para aquel entonces no era el esperado, pero se debe tomar en consideración que una gran cantidad han sido negadas principalmente por incumplimiento de políticas o requisitos para con el banco.

En el mismo año 2017 el Banco del Pichincha lanzo al mercado su producto Crédito Productivo el mismo que divide su oferta crediticia en: empresas, pymes y microfinanzas, en ese contexto, las dos últimas cumplen la condición con el segmento emprendedor, siendo su principal característica el financiamiento de operaciones para ampliación o creación de negocios, incluso si es para incrementar el capital laboral, en ese sentido los montos, plazos y periodo de pago se ajustan al tipo de negocio, en el caso de ser pymes el segmento, pero si es para microfinanzas la oferta se llama crédito para su negocio el mismo que está dividido en: activos fijos el cual financia la adquisición de maquinaria de trabajo, vehículos de trabajo y compra o construcción de local comercial, si el caso es capital de trabajo se puede financiar la compra de inventarios, materias primas, insumos, pagos a proveedores y lo necesario para impulsar su trabajo.

El Banco de Guayaquil posee dos ofertas de crédito que es empresa y microfinanzas, aunque no presenta un producto financiero exclusivo para emprendedores en el segmento pymes o que presenten algún proyecto viable como idea de negocios, en este caso la oferta la entrega de forma general con lo cual se ajusta a la necesidad y capacidad de pago del cliente, para el sector de microfinanzas el producto se llama Mi Crédito.

El Banco Bolivariano tiene como oferta el Crediplus efectivo, el mismo que brinda programas de financiamiento a la banca pymes que es la que busca mejorar o expandir un negocio, el cual se relaciona directamente con el segmento emprendedor y posee características

tales como: capital de trabajo, inversión para activos fijos y financiamiento a corto y mediano plazo que busca cubrir las necesidades antes mencionadas.

BanEcuador tiene dos tipos de productos que son Banca para Ciudadanos y Banca para Organizaciones los que por sus características son aplicables al segmento emprendedor, su nombre comercial es Crédito Emprendimiento el cual está destinado a propuestas de innovación e ideas de negocio, la oferta del programa tiene enfoque con responsabilidad social y sostenibilidad financiera para atender unidades productivas individuales, familiares, asociativas y comunales.

#### ***2.1.1.1. Crédito***

Es la seguridad otorgada o recibida a cambio de un valor. El préstamo instala un compromiso monetario que debe cumplir el consumidor a favor de quien le otorgo el crédito, lo que representa la generación de un convenio que podrá ser utilizado para realizar la actividad productiva planteada al inicio de la transacción. El objetivo de este proceso es flexibilizar el ofrecimiento en forma de la demanda del dinero requerido, para mejorar la producción y comercialización, permitiendo el crecimiento de los negocios (Brucil, Lara, & Sarráuz, 2017).

#### ***2.1.1.2. Microcréditos***

El microcrédito es un conjunto de servicios financieros amplios destinados a las personas pobres mediante la construcción de intermediarios financieros que ofrecen sus servicios a los pobres de forma permanente y especializada, incluyendo promoción y protección financiera a través de la formación y la educación económica a personas y colectivos que carecen de ella (Gómez, 2016).

*Figura 1. Microcrédito*



(Ferrero, 2017)

### ***2.1.1.3. Riesgo de crédito***

El término riesgo de crédito no solo obedece a realizar la contabilización de las obligaciones adquiridas por un determinado cliente en función de otras entidades, también incluye los mecanismos a utilizar para garantizar el retorno del capital invertido una vez que se haya desarrollado la producción y comercialización, así se disminuye las potenciales carteras vencidas. El concepto vio la necesidad de evolucionar no solo en su forma sino también en su fondo para precautelar los intereses del prestatario, evitando riesgos una vez otorgado el crédito (Salvador, 2015).

## **2.1.2. Emprendimiento en Ecuador, índices y cifras de crédito por institución financiera**

### ***2.1.2.1. Emprendimiento***

Concepto que se empezó a generalizar en la última década, el término guarda relación con una amplia gama de negocios que, sin embargo, perciben enérgicas diferencias en su fondo y en su forma. Así el concepto emprendimiento trabaja como una generalización referida a toda

pyme de nueva creación que surja en el mercado con vocación de establecerse en él (Blanco, 2019).

El concepto emprendimiento es algo más que un término, es un instrumento económico que se fragua primeramente por una idea y lo han llevado a cabo básicamente los vendedores de negocios pequeños (Pymes) que buscan solucionar dificultades personales de desempleo a través del subempleo, el mismo ha sido visto con buenos ojos por parte de las instituciones financieras que buscan abarcar nuevos mercados, todo esto fue posible por la puesta en marcha de políticas sociales-económicas reguladas desde el gobierno (Vásquez, 2015).

Para poner en práctica un emprendimiento (Pymes) no se puede ver las cosas de forma superficial, sino que es necesario profundizar en su contenido para poder aprovechar todas sus bondades, también es importante señalar que dichos negocios son básicamente familiares, lo que ha evolucionado desde su origen para cristalizar el mismo (Cleri, 2011).

#### ***2.1.2.2. Emprendedor***

El término emprendedor se forja a partir de un ente que busca ser representativo dentro de la economía comercial de bienes o servicios, pero debe cumplir ciertas características que están sujetas a la creación e innovación de algún tipo de producto, para ello; debe tener conocimiento pleno del territorio en el cual va a desarrollar su actividad, así evita los probables riesgos que puede encontrar al momento de desempeñar su labor productiva (Primo, 2016).

#### ***2.1.2.3. Emprendedores múltiples***

Su concepto se enfoca en aquellas personas que cuentan con el desarrollo de una nueva actividad comercial, pero que tienen un negocio en marcha recientemente, también son conocidos como emprendedores dobles, aquellos comerciantes que cuentan con negocios constituidos y que además tomaron la decisión de iniciar una nueva actividad (Rivas, 2017).

#### ***2.1.2.4. Apalancamiento***

Es el resultado de comparar la variación porcentual de una variable dependiente respecto a la variación porcentual de una variable independiente. Esta instaurado para medir el volumen

de deudas que posee una institución en base a su real patrimonio, es decir; tiene la función de ver cuál es el capital propio y el total de deudas contraídas (Arguedaz, 2016).

*Figura 2. Apalancamiento*



(Ramos & Rosario, 2016)

#### ***2.1.2.5. Aceleradora***

Es considerada como una empresa que se encarga de estimular los capitales semilla o inaugurarlos, todo esto dentro de una planificación que será desarrollada dentro de un tiempo establecido. La demostración en público se toma como la etapa final del proceso, para ello; es necesario que en dicho evento estén presentes probables inversionistas, accionistas en materia técnica y comercial, además de mostrar los avances alcanzados (Argudo, 2017).

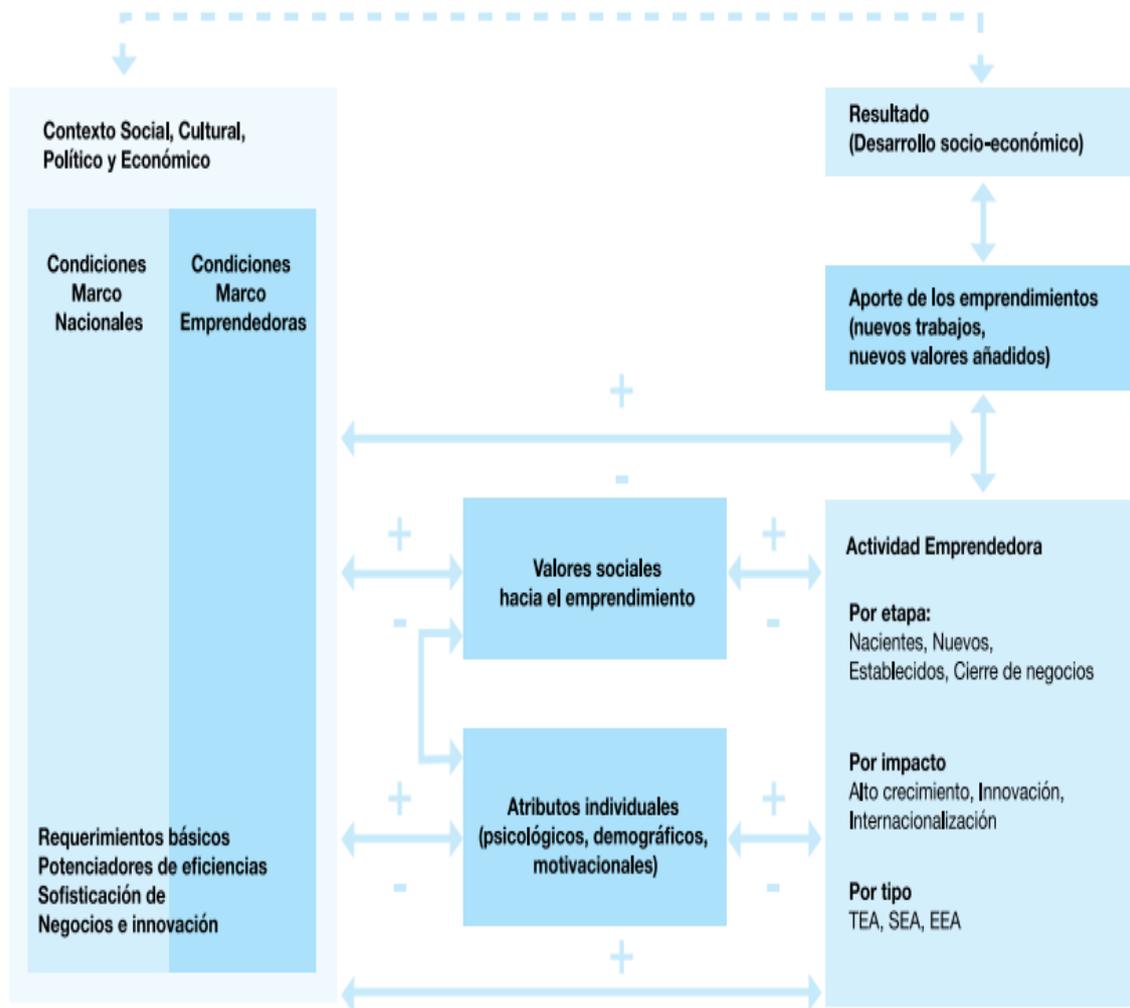


#### ***2.1.2.8. Monitor Global de Emprendimiento (GEM)***

El indicador GEM, tuvo su origen en el año de 1999, inicialmente fue diseñado como un plan investigativo cuya objetivo principal era obtener datos importantes que tengan alcance mundial, sobre actitudes, movimientos y formas de emprender en cada una de sus etapas.

Para el año 2017 el GEM Ecuador, recopiló datos de 2060 individuos adultos, además de 37 peritos locales, entregando como resultado la identificación de las principales características emprendedoras en el territorio nacional. Las conclusiones arrojaron un aproximado de 3 millones de personas habían empezado un proyecto nuevo (emprendimiento naciente) o que al menos contaba con tres años y medio de iniciación del comercio (considerado aún nuevo), en cifras indica que el 29,6% de ciudadanos en edades de 18 a 64 años, lo que ubicaba por sexto año consecutivo al Ecuador en el tope regional en cuanto a emprendimientos se trata, la principal dificultad se presenta en los tres primeros meses de operación; los problemas de financiamiento y falta de rentabilidad derivó en su discontinuidad (Laso & et al, 2017).

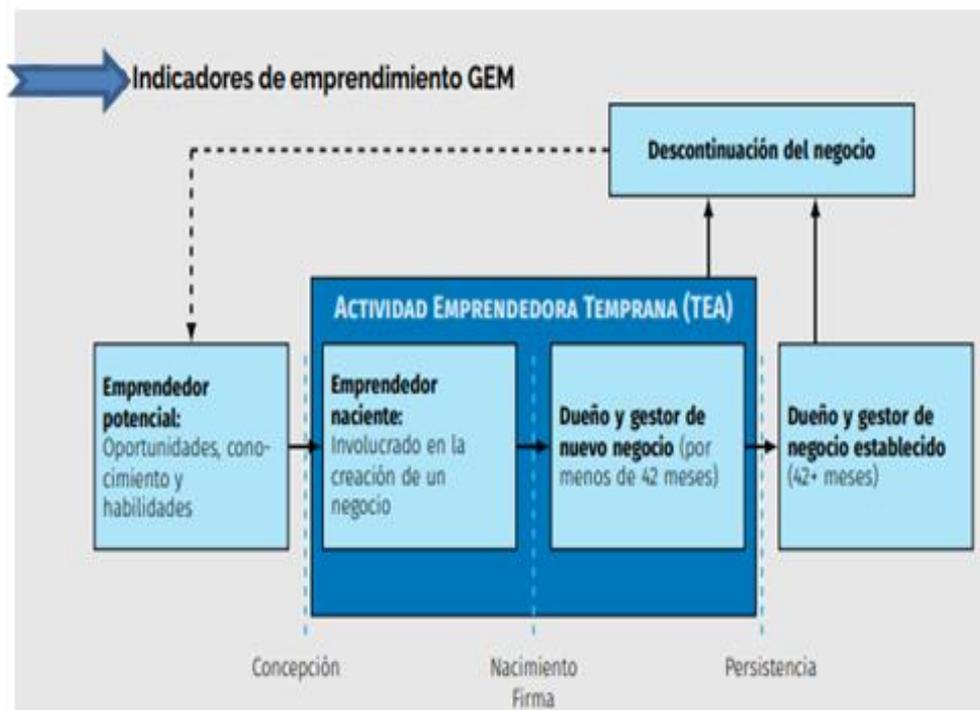
Figura 4. Marco Conceptual del GEM



Elaborado por: Autora

Para la elaboración del marco conceptual GEM fue necesario trabajar en probabilidades de desarrollo financiero en Ecuador, para ello se tomaron en consideración diversos factores que iban desde el marco emprendedor y los rasgos y capacidades personales de las personas para identificar y como aprovechar las oportunidades. Para obtener la información fue necesario tomar en consideración las variables que ayudan o impiden realizar el emprendimiento, conocer su alcance y las políticas tomadas en todo el entorno, permite lograr un desarrollo sostenido empresarialmente hablando.

Figura 5. Indicadores de la muestra para Ecuador GEM 2019



Fuente: El Universo

Para alcanzar el objetivo de medir los niveles de emprendimiento por país se debe tomar en consideración lo siguiente:

- Factores que fomentan o dificultan el emprendimiento en temas relacionados a atributos personales.
- Ecosistema emprendedor.
- Valores de sociedad.
- Influencia de la acción de emprendimiento sobre el desarrollo financiero en los diversos estados.
- Implicación de normativas estatales en la mejoría de respuesta emprendedora en la economía de los países.

El principal indicador de este estudio es el TEA, el mismo que permite medir el porcentaje de la población adulta que tiene en mente el desarrollo e implementación de algún tipo de negocio o en su defecto ya está en marcha, también presenta información que determina si su aplicación fue por (oportunidad o necesidad), impacto, innovación y generación de empleo.

### 2.1.2.9. Índice Global de Emprendimiento GEDI

El Global Entrepreneurship and Development Index (GEDI), es un parámetro cuyo objetivo principal consiste en medir las diferencias entre crear una empresa, la predisposición hacia la actividad emprendedora y la utilidad que entregan los nuevos entes creados.

Tabla 1. Variables del indicador GEDI

Subíndice	Pilares	Variables
Actitud Emprendedora	Percepción de oportunidades	Oportunidad Tamaño del mercado
	Habilidades para emprender	Habilidades Educación Terciaria
	Miedo al fracaso	Temor a fracasar Alerta institucional
	Tejidos	Noción de negociantes Consumo de internet
	Respaldo cultural	Reconocimiento emprendedor
	Emprendedor	Corrupción
	Oportunidad para emprender	Porcentaje de acciones iniciales por coyuntura Tabla de autonomía
	Desarrollo Tecnológico	Diligencia Inicial en Sector Tecnológico Absorción de Tecnología
Actividad Emprendedora	Calidad de Recursos Humanos	Recurso humano con capacitación universitaria Preparación en RRHH
	Idoneidad	Emprendimientos con baja movimiento
	Producto naciente	Emprendimiento con nacientes servicios Gastos de I+D
Aspiración Emprendedora	Nueva tecnología	Negociantes con herramientas tecnológicas innovadoras

---

	Innovadores potenciales
Alto crecimiento	Potencial de alto crecimiento
	Adaptación al entorno
Internacionalización	Emprendedores con clientelas foráneas
Patrimonio	en Capitalistas padrino
peligro	Ingreso hacia patrimonio en peligro

---

**Fuente:** Tomado de Global Entrepreneurship and Development Index (GEDI)

#### ***2.1.2.10. Índice de Competitividad Global (ICG)***

El indicador ICG se encarga de medir la capacidad competitiva, sus informes datan desde el año 1979, su información la publica el Foro Mundial Económico, su principal objetivo consiste en cuantificar las destrezas que tiene un país para garantizar un alto grado de prosperidad entre sus pobladores. En tanto, esta habilidad estará dependiente de la optimización de los recursos que posee una nación para su crecimiento productivo (Manzano, Rívera, Ruiz, & Trejos, 2019).

#### **2.1.3. Estrategias estatales en Ecuador para solucionar el tema de empleo**

El tratamiento que se le da a la generación de empleo en Ecuador genera controversias entre quienes fungen de autoridad y los que se encuentran en la orilla de supervisión de la gestión pública, el problema no solo se centra en el desempleo abierto sino en el subempleo, por ello, resulta lógico que las estrategias gubernamentales se centren en generar actividades con alta intensidad de mano de obra, así; se podrá reducir los terribles efectos sociales del problema, en este contexto.

Para su desarrollo integral es necesario políticas que generen empleo adecuado, el mismo que debe estar correctamente articulado con planes de crédito, formación, asesoramiento técnico, respaldo a los programas investigativos de carácter científico y tecnológico, la información tiene que estar al alcance de los gremios de producción debido a su lineamiento estratégico, debe obedecer a un plan con incidencia social y económica, para estimular el nacimiento de nuevas formas de trabajo que sean sostenibles en el tiempo (Coraggio & et al, 2011).

En este contexto, los sectores definidos son: pequeños productores agrícolas, edificación de instalaciones productoras rurales, fabricación de casas, turismo y eco-turismo, acompañando a los créditos para emprendimientos de índole comercial.

#### ***2.1.3.1.MAGAP impulsa emprendimiento asociativo entre los agricultores.***

El MAGAP, fortifica el cooperativismo emprendedor por parte de los agricultores, mediante la creación e implementación de ferias comerciales ciudadanas “Tungurahua Producción Limpia-Yo Prefiero”. Dentro del programa eje de economía solidaria se busca la eliminación de la intermediación comercial, además del acercamiento entre productores y consumidores finales (MAGAP, 2020).

#### ***2.1.3.2. Construcción de infraestructura productiva rural: Sistemas de Riego de Interés Comunitario***

En Esmeraldas se construyó en 2016 el primer sistema de riego comunitario, el mismo que tiene una longitud de 9 kilómetros de tubería lineal y dos captaciones para regar áreas agrícolas que beneficio a 97 familias dedicadas al cultivo de frejol, pimiento, tomate, haba, papaya, entre otros., así se garantiza la seguridad alimentaria y camino hacia el buen vivir (La Hora, 2016).

El Gobierno Nacional junto a su cartera de estado de industrial y productivo, elaboró un programa para estimular el aparato productivo, con el objetivo de alcanzar un alto nivel de competitividad de micro empresarial, por ello ha impulsado varios mecanismos que benefician directamente a las Pymes, como por ejemplo compras inclusivas, asistencia técnica, capacitación y financiamiento, el mismo que es dirigido por el Sistema Nacional de Apoyo al Emprendimiento (Subsecretaría de Riego y Drenaje, 2011).

#### ***2.1.3.3.Promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria***

En Ecuador, su Constitución del año 2008 reconoció las actividades económicas de carácter popular y solidario, ha sufrido diversos inconvenientes para su desarrollo especialmente por la falta de apoyo en el ámbito crediticio, la burocratización excesiva de las entidades financieras

se transforman en un obstáculo para aquellos emprendedores que desean plasmar sus ideas en proyectos tangibles.

Por actividad económica se encuentran divididas en: 32% agropecuarias, 17% limpieza, 13% transporte, 13% textil, 12% otros (minería, peluquería, reciclaje, exequiales, consumo, educación, capacitación, seguridad e industrial) 10% alimentación, 2% turísticos y 1% artesanal. Las mismas que generan el 6% de empleo para la población económicamente activa y de forma directa (Secretaría de Economía Popular y Solidaria, 2019).

El Gobierno plantea tres estrategias para mejorar la empleabilidad en el Ecuador, explicó los componentes de la propuesta: el primer empleo, empleo juvenil y nuevas modalidades de trabajo para siete sectores (El Universo, 2018).

#### ***2.1.3.4. Mi primer empleo***

Los estudiantes universitarios pueden realizar pasantías pre profesionales en el sector privado como parte de la estrategia *Mí Primer Empleo*, en este sentido los seleccionados estarán acorde a los requerimientos y necesidades de las empresas. Por su parte, Fernando Sempértegui rector de la Universidad Central, expresó que el deterioro del mercado laboral es agudo y preocupante, aunque la Universidad tiene convenio con múltiples entidades tanto públicas como privadas, por ello, saludó la iniciativa del Gobierno de financiar las pasantías (Vanessa Silva, 2019).

#### ***2.1.3.5. Empleo joven***

El programa comprende el promover la inserción laboral de jóvenes de entre 18 y 26 años de edad que no cuentan con una inserción previa al trabajo adecuado o simplemente no han tenido acceso a la seguridad social, en ese escenario no se puede competir en igualdad de condiciones principalmente para demostrar sus capacidades, también se debe crear estímulos para el sector productivo privado, en función de reducir la tasa de desempleo. En este contexto busca, promover la contratación juvenil y fortalecer las capacidades y conocimientos de las y los jóvenes vinculados al proyecto (Ministerio del Trabajo, 2019).

### 2.1.3.6. Bono de Desarrollo Humano

El Bono de Desarrollo Humano fue creado con el objetivo de reducir los índices de pobreza en sectores menos favorecidos, a través del desarrollo de procesos productivos se intenta que conglomerados familiares se asocien para disminuir el desempleo, la entrega de recursos económicos permite la producción, agrícola, artesanal y comercial.

Figura 6. Evolución de Emprendimiento Joven



Fuente: (Redacción Economía Diario El Telégrafo, 2019)

Figura 7. Emprendimiento con crédito

## Emprendedores cuentan con un nuevo programa de apoyo

Redacción Economía - 25 de abril de 2019 - 00:00



QUITO.- Los pequeños negocios reciben acompañamiento público y privado desde la concepción de la idea del producto o servicio hasta su posicionamiento en el mercado nacional e internacional.  
Foto: Rodolfo Párraga / El Telégrafo

Fuente: El Telégrafo

#### **2.1.4. Ecuador en cifras de desempleo en los últimos 3 años**

El INEC, en una institución gubernamental que se encarga de proveer información sobre las cifras oficiales de empleo, desempleo y subempleo a través de la Encuesta Nacional de Empleo (ENEMDU) a enero 2020. El objeto del informe es servir de guía a la política pública en el desarrollo de proyectos micro y macro para solucionar temas sustanciales para la población como es el trabajo remunerado y sus posibilidades de inserción en la población económicamente activa del país.

De las cifras obtenidas y plasmadas se puede observar que el crecimiento poblacional relacionado a la población económicamente activa en los tres últimos años no ha tenido un incremento considerable, en tanto; la tasa de desempleo en cifras prácticamente se mantiene año a año, lo que se puede tomar como un equilibrio entre el aumento de la población y la oferta de mano de obra calificada, finalmente el porcentaje de desempleo se puede tomar como un punto positivo porque aunque no se vea la disminución sustancial en sus cifras, si se puede considerar importante que la población creció más no su tasa de desocupación.

#### **2.1.5. Impacto de los créditos de emprendimiento otorgados y el mejoramiento de las cifras de empleo en Ecuador**

Para poder determinar el impacto que han tenido los créditos entregados para emprendimiento en Ecuador es necesario medir el balance social que el mismo trajo al mejoramiento de las cifras de empleo.

En 2019 BanEcuador se transformó en un aliado estratégico para los emprendedores que buscaron fortalecer sus negocios o en su defecto crear nuevos emprendimientos, indirectamente se alimentaba la necesidad de cubrir plazas de trabajo para atender los requerimientos de las actividades comerciales nacientes, pero fue necesario solucionar temas como: contar con soluciones de pago que aseguren la sostenibilidad de los negocios además de proteger los empleos creados, principalmente en los sectores más vulnerables. Las paralizaciones de octubre 2019 hicieron que las empresas presenten problemas de pago y tuvieran la necesidad de acogerse a periodos de gracia que generen estabilidad a más de 30.000 empleos.

Dentro de las políticas gubernamentales implementadas a partir del feriado bancario de 1999 los actores políticos de turno han establecido nuevos mecanismos para favorecer a los sectores más vulnerables de la población, en el año 2007 se modificó la forma y monto del denominado

Crédito de Desarrollo Humano (CDH) el mismo que anticipaba por dos años los recursos del BDH, todo esto para dinamizar la economía, generando emprendimientos entre los beneficiarios. En una primera etapa se trabajó con 153 familias en estrategias comerciales que generaron 216 empleos directos (Castillo, 2017).

Los montos entregados por concepto de Crédito de Desarrollo Humano no exigían a sus beneficiarios el cumplimiento del negocio planteado con lo cual se diluía la idea original del proyecto, lo que se pudo evidenciar es el incremento de empleo infantil por lo cual debió cambiar su enfoque y la política de manejo del mismo.

Los montos otorgados para emprendimiento pasaron a formar parte de la cartera de Economía Popular y Solidaria además de regirse bajo sus leyes, en consecuencia la EPS representa el entramado en una economía mixta, que tiene por objetivo la racionalidad productiva de manera que se garantice el sustento de los miembros de la sociedad, a partir de una asociación libre donde prime la solidaridad por encima de los domésticos. Sus características son: Asociatividad, Simetría, Cooperación y Participación.

## **2.2. Marco conceptual**

La caracterización de los créditos a emprendedores como estrategia gubernamental que permita dinamizar el empleo en el Ecuador, representa la base sobre la cual se obtendrá información del ecosistema financiero ecuatoriano, como parte de un modelo social macro que cree diseñe un espacio para la mano de obra desocupada, en algunos casos los recursos son propios, familiares o de amigos que buscan solucionar inicialmente el problema de desempleo personal, a través de ideas que se van puliendo hasta transformarla en emprendimiento.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define al ecosistema financiero como “el proceso que permite considerar las características de la demanda (necesidades de productos y servicios financieros a los usuarios), la diversidad de proveedores de servicios financieros y las reglas y funciones que dan soporte a las transacciones financieras” (Corporación Andina de Fomento, 2019).

Debido a la creciente demanda de emprendedores surge el ecosistema financiero P2P, el mismo que busca satisfacer las dificultades económicas globales en la etapa inicial de financiación del solicitante, el mismo que carece de reputación financiera, en ese contexto aparecen los inversionistas que son quienes evalúan los proyectos para llegar a la etapa de

otorgamiento del crédito el mismo que en ciertos casos no está regulado por entes gubernamentales, finalmente la plataforma digital que tiene la función de engranar las piezas para que emprendedores e inversores se encuentren en un ambiente donde los primeros no corran riesgo al plantear su proyecto aún inconcluso, en tanto que los segundos reduzcan los riesgos de retorno en la inversión realizada (BBVA, 2019).

Figura 8. Ecosistema financiero



Elaborado por: Autora

Figura 9. Ecosistema financiero P2P para Emprendedores



Elaborado por: Autora

El sistema financiero ecuatoriano es regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros su principal objetivo es canalizar la reserva que tienen los depositantes en el conjunto de instituciones financieras, haciendo que dichos depósitos se transformen en recursos que dinamice el aparato productivo a través de planes de crédito y microcrédito entregado a las personas que más necesitan, en este caso se enfoca en emprendedores que buscan solucionar el problema de desempleo personal y familiar (Toro & Hoyos Walteros, 2016).

En ese contexto, “El microcrédito para emprendimiento les permite a los pobres y a los sin nada de acceder a una oportunidad que generalmente es excluida de los ricos. Ocurre así que aquellos aspectos de la sociedad que parecieron rígidos, fijos e inmóviles se empiezan a volver más fluidos, y por el desarrollo económico, las personas se liberan de todo un conjunto de intimaciones y reglas” (Giacomini & Costanzi, 2017).

Dicho de otra manera, los emprendedores nacientes no siempre cuentan con los recursos económicos suficientes para poner en marcha su proyecto, por ello; al menos cinco de cada diez emprendimientos el capital es propio, en tanto que, cuatro y cinco prospectos han necesitado fondos de terceros para cubrir el capital semilla y así ver cristalizadas sus ideas (Pino, 2015).

En ese contexto, la legislación ecuatoriana planteo estrategias que permitieron dar paso a los emprendimientos a través de líneas de crédito tanto públicas como privadas que articulen un sistema integral de servicios para lograr un impacto socioeconómico que sostenga y

dinamice la economía mediante la creación de nuevas plazas de trabajo en sectores considerados vulnerables como: agrícola, comercio informal, infraestructura productiva rural, además de regular la parte laboral de los involucrados en las diversas etapas del proceso.

La Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación busca normar, además de fomentar el empleo del Ecuador por ello se creó el Consejo Nacional para el Emprendimiento e Innovación, de esta misma manera se definió la modalidad para regular la afiliación al sistema de seguridad social a la que podrán acceder los emprendedores (El Universo, 2020).

Para ello fue necesario levantar cifras oficiales de empleo y desempleo, con el objetivo de generar una política pública acorde a la necesidad del mercado ecuatoriano, además de medir el impacto que ha tenido en el puntos antes mencionado el otorgamiento de créditos para emprendimiento al momento de mejorar las cifras de empleo en Ecuador (Picazzo, 2018).

El término nueva plaza de trabajo, no es otra cosa que el deseo de una persona por alcanzar sus objetivos personales en el ámbito laboral, para ello se espera que las políticas públicas interactúen con los demás entes para generar empleo suficiente y que el mismo sea de calidad (Gálvez, 2011).

## **2.3. Marco legal**

### **2.3.1. Constitución de la República del Ecuador**

Que, el artículo 66, numeral 15, reconoce y garantiza a las personas “el derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental”;

Artículo 283.- El ser humano es el objetivo principal de la economía, por ello busca una adecuada participación en la sociedad, la biodiversidad (Estado, Mercado y Naturaleza); busca producir y reproducir el escenario donde se desarrolle adecuadamente el buen vivir (Asamblea Nacional, 2008).

Artículo 284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Literal 2. La política económica tiene como objetivo estimular el desarrollo productivo, y el nivel competitivo de su aparato productor, el progreso en materia científica y tecnológica, para estratégicamente poder alcanzar nuevos mercados, primeramente de forma local y luego regional.
2. Literal 6. Promover las diversas formas de trabajo adecuado, respetando las normativas locales e internacionales de derechos laborales.
3. Literal 8. Fomentar la articulación de los diversos entes productivos en materia de bienes y prestaciones de servicios, con acceso a mercados justos para todos los involucrados.

Artículo 310. La principal función del sistema financiero es brindar productos eficientes y equitativos. Los préstamos otorgados deben mejorar el sector productivo, para satisfacer la demanda local e internacional de los bienes y servicios ofertados, pensando en disminuir los índices de desempleo y perfeccionar las condiciones de vida de la población.

Artículo 311. El sistema financiero debe cumplir el rol de popular y solidario, tendrá como entes ejecutantes a las instituciones financieras públicas y privadas debidamente reguladas por las entidades de control, el objetivo principal está encaminado a satisfacer la demanda del sector micro empresarial al cual atenderá de forma diferenciada y preferencial, hasta que juntos alcancen su óptimo desarrollo.

### **2.3.2. Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación (Asamblea Nacional, 2020).**

Artículo 1.- Objetivo y ámbito.- Esta Ley fue creada para regular y estimular el emprendimiento, a partir de la innovación y avance científico tecnológico, creando en el ciudadano una forma laboral diferente al no ser únicamente un ente de consumo, así se solucionará los problemas laborales del Ecuador,

La presente Ley fue creada para regular todas las formas de trabajo en el sector público o privado, que guarden relación directa con el ámbito emprendedor e innovador, en materia económica.

Artículo 2.- Objetivos de la ley.- Son objetivos de esta Ley los siguientes:

- a) Diseñar el escenario adecuado para poner en práctica las normativas estatales que fomentan las actividades emprendedoras e innovadoras;
- c) Estimular la eficacia y niveles competitivos de los entes de emprendimiento;
- d) Fomentar las normativas estatales establecidas en la presente Ley, la misma que deberá tener un entramado con el sistema financiero nacional, para favorecer las acciones de los emprendedores;

Artículo 9. Facultades concedidas al Consejo Nacional para el Emprendimiento e Innovación, CONEIN;

- b) Diseñar estrategias que indiquen la dirección correcta para obtener un crédito de orden emprendedor, innovador y competitivo en las diversas instituciones financieras; dando principal importancia a los migrantes; asentados en zonas rurales; región insular; o zonas afectadas por el algún tipo de desastre natural como fue el terremoto de 2016;
- c) Formular pautas y normas para que los emprendedores puedan promocionar sus productos;
- d) La creación de proyectos en los sectores más vulnerables dará espacio al espíritu emprendedor, innovador y competitivo, actuar de forma transparente y apoyados por instrumentos tecnológicos que fomenten el desarrollo del conocimiento, los mismos deben estar regulados por los involucrados de cada sector estratégico;

Artículo 11. Estrategia Nacional de Emprendimiento e Innovación.- No es otra cosa que la normativa diseñada por el CONEIN, tendrá un tiempo de vigencia de 5 años, pero podría ser modificada acorde a las necesidades actuales por al menos una vez al año, la misma tiene que ser publicada en el Registro Nacional de Emprendimiento, Innovación y la Competitividad, quien será el ente que diseñará los planes a seguir.

Artículo 14. Guía Nacional de Emprendimiento.- Es el instrumento legal que servirá de guía para los entes emprendedores, la misma será diseñada por el CONEIN; macro económicos, de compradores mundiales, estructura del ecosistema emprendedor, para ello; se instalarán

agencias gubernamentales en todo el mundo, otorgando información necesaria que permita la exportación de bienes y servicios creados en el Ecuador,

Artículo 25. Capital semilla.- Cuando los recursos económicos sean inyectados por entes privados, el capital semilla no tendrá que ser reembolsado, dicho capital, se transformará en contentivos, para poder adquirir nuevos contentivos dentro del paquete accionario; dentro de las restricciones se considera que el nuevo emprendimiento no tenga más dos años de funcionamiento,

Artículo 44. Régimen especial de contratación de personal para emprendimientos.- la presente regulación busca estimular la creación de nuevas fuentes de trabajo adecuado para mano de obra calificada inactiva, los programas de emprendimiento serán regulados por los entes gubernamentales del sector emprendedor y de trabajo para adecuar las condiciones laborales ya sea en jornada completa, parcial o por horas, en contratos ajustados a la Ley y que tengan acceso a la seguridad social.

Artículo 46. Reestructuración de emprendimientos.- El sujeto emprendedor, es el ente que cuenta con personería jurídica, la misma que será regulada por la Superintendencia, mediante un proceso administrativo se puede reestructurar el emprendimiento y deudas contraídas cuando se encuentre insolvente, tomando en consideración si este no ha disuelto su figura anteriormente,

### **2.3.3. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

La Constitución ecuatoriana del año 2008 en su artículo 283 define la creación de un régimen económico basado en la integración social y solidaria, la misma tiene que estar articulada con las demás instituciones del estado, para dar el carácter de pública, por tal motivo se regirá bajo su propia ley y debe integrar, asociar y comunicar a los sectores comunitarios del entorno;

El Artículo 24 de la misma Ley, define que las cooperativas de producción, pertenecen a un conglomerado de accionistas que trabajan conjuntamente en actividades legalmente establecidas en el marco ecuatoriano, su labor está ligada al campo, también al desarrollo de artesanías, a la industrialización de tejidos, a la pesca artesanal.

El Artículo 25 de esta ley fue creado para aglutinar a las cooperativas de consumo, cuya función principal consiste en ofertar bienes y servicios de libre comercialización; en ese contexto se encuentra a: consumir los productos de la canasta básica, de suministro de semillas, comercialización de materia prima.

En tanto el Artículo 28 de la misma ley diseña la idea de cooperativas de servicios, las mismas que tienen como objetivo principal brindar asistencia en servicios a los asociados a través de actividades de movilización, comercialización autónoma, educación y asistencia médica (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2018).

## **Capítulo III**

### **3. Metodología**

#### **3.1. Diseño de la investigación**

La generación de nuevos emprendimientos es el desafío que enfrentó el Gobierno Nacional para apuntar el empleo adecuado y en consecuencia disminuir los índices de desempleo en el Ecuador, por ello; apoyar la generación de negocios que se adapten a las necesidades de los consumidores fue la estrategia planteada. En ese ámbito fue necesario realizar una convocatoria que permitió crear una incubadora de negocios que funcionó a través de mentores que ayudaron a los pequeños emprendedores a despuntar en sus propuestas comerciales. Desde las diversas carteras de Estado se generó una serie de incentivos tributarios, laborales y financieros para poner en marcha los diversos planes de emprendimiento. La metodología de exploración bibliográfica permitió la articulación de los datos encontrados en la extensa gama de documentos digitales y físicos, a través de la investigación exploratoria se puede comprender el tema a desarrollar, en ese contexto la revisión documental permite al investigador adentrarse en el estudio, es decir; se delimita el problema, para ello existen dos métodos principales que son: fuente primaria y secundaria.

#### **3.2. Enfoque de la investigación**

La recopilación de datos pertinentes sobre las variables involucradas permite sustentar la investigación bibliográfica porque existe una enorme cantidad de información disponible en bibliotecas, fuentes en línea o incluso base de datos, aunque las fuentes pueden incluir periódicos, revistas, documentos de agencias gubernamentales, artículos científicos, informes anuales, estadísticas publicadas de organizaciones de investigación.

Con él término “investigación bibliográfica”, o documental no es otra cosa que la exploración a una gama de documentos físicos y digitales existentes de estudios realizados previamente y que sirven como antecedente para una investigación. Para realizar cualquier estudio los datos previos serán fundamentales para aplicar una técnica específica que puede ser: observar, indagar, interpretar, reflexionar y analizar son pasos claves para elaborar un

constructo teórico de carácter científico. (Strauss & Corbin, 2016). Por otro lado, (Alaysa & et al, 2015) el objetivo no construir una nueva idea, sino reforzar o actualizar los datos registrados en una investigación, para tal fin la recopilación de información de fuentes fidedignas se constituye en el material valido para analizar el estudio en cuestión.

El material recopilado es importante pero la calidad de discernimiento por parte del investigador será fundamental para construir un mapa mental claro del trabajo de estudio, así podrá redactar con semántica y sintaxis lo analizado. La etapa de recopilación e indagación bibliográfica debe cumplir ciertos criterios:

- **Pertinencia.-** Las fuentes revisadas tienen que estar proporcionalmente relacionadas con el objetivo de estudio planteado, así se puede documentar adecuadamente la exploración.
- **Exhaustividad.-** No existe material ineficiente, ni investigación incorrecta, todas pueden tener un aporte significativo, pero para ser pertinentes deben estar ligados con los objetivos planteados.
- **Actualidad.-** Es necesario tomar en consideración los estudios realizados últimamente para cimentar el estudio.

### 3.3. Tipos de investigación

El presente estudio se lo desarrolla con el tipo de investigación bibliográfica porque permite conocer la situación actual de los emprendedores con relación al empleo, describiendo las alternativas de crecimiento que disponen en materia comercial y la generación de plazas de trabajo, así mismo las dificultades que han tenido, por ello se considera que la esta modalidad de investigación busca determinar las propiedades, perfiles y características más importantes del sujeto producto de investigación.

La investigación bibliográfica busca especificar las propiedades importantes de las personas, grupos, poblaciones, cosas o cualquier otro fenómeno. Este estudio es independiente de cada característica, con la posibilidad de integrar alguna medición de dos o más características en un concepto o variable con el objetivo de establecer “cómo es”, cómo esta” o “cómo se manifiesta” el fenómeno. Se debe separar las características de las variables porque no es oportuno relacionarlos entre sí (Escobar, 2020).

Como complemento a lo antes mencionado, se desarrolla una investigación de tipo relacional documental, ya que se recopila la información correspondiente al producto y cuál ha sido su evolución desde su lanzamiento hasta que cumple seis meses, de esta manera se puede definir las variables dentro de las políticas de crédito, aunque la rigidez se considera como la principal característica negativa para los emprendedores, por ello; la investigación documental se la considera la técnica capaz de seleccionar y recopilar la información a través materiales bibliográficos.

### **3.4. Técnicas de la investigación**

Las técnicas juegan un papel fundamental para el desarrollo de los métodos, porque permiten generar un accionar reflexivo en el investigador; la actual investigación utilizará recopilación bibliográfica, pues esta técnica admite recopilar datos que sustentan la teoría, lo que ayuda a diseñar el marco teórico conceptual. La recopilación de información tendrá como fuentes primarias de investigación: libros, revistas, artículos científicos, informes técnicos, repositorios, tesis y además se implementará el uso de fichas bibliográficas.

La técnica que se usó es la recolección de información porque primeramente servirá como guía para la selección de bibliografía, acumular referencias, selección referencias, incorporar elementos al plan de trabajo, fichar, redactar, confrontar y verificar para finalmente corregir y hacer revisiones finales.

### **3.5. Población y muestra**

#### **Población**

Según: (Orús, 2014). “Se denomina población a todos aquellos sujetos, países, ciudades, etc., que están afectados de un modo u otro por el objetivo de nuestro estudio”. Dicho de otra manera, se concluye que población es un grupo determinado de personas, objetos o ciudades las cuales son objeto de estudio para solucionar un problema latente, el mismo que genera algún tipo de inconveniente que necesita ser estudiado y solucionado.

## **Muestra**

Se denomina muestra a aquella parte de la población que es objeto de estudio, la cual puede ser personas, objetos o ciudades, el mismo que ha sido escogido de forma aleatoria, y; será el punto de partida para dar solución a algún problema que existe.

### **3.6. Instrumentos de evaluación**

Los instrumentos de investigación son las herramientas utilizadas por los investigadores para recopilar información, entre las tradicionales y de mayor índice de resultados se encuentra la observación, pero también es importante definir las técnicas que se van a utilizar para la recolección de datos, es necesario recalcar que la información que forma parte del trabajo debe estar fundamentada por los objetivos e hipótesis de la investigación, caso contrario se estaría recogiendo datos de poca utilidad para desarrollar un adecuado análisis del problema.

Los conceptos cumplen una función de síntesis clasificando los objetos, mientras que la dimensión es la separación de conceptos sumamente complejos, en cada caso un concepto tiene su importancia, más aún sí se agrupan para construir una idea general, el mismo no se podría observar empíricamente, por tanto, las dimensiones representan aproximaciones al concepto que miden (Rodríguez & Rivas, 2018).

Dentro de la investigación bibliográfica se busca conocer la percepción de los emprendedores con respecto al empleo, además de determinar los tipos y montos de crédito asignado para esta cartera en las instituciones financieras públicas y privadas, a partir de la incorporación de estrategias implementadas por el Gobierno Nacional para disminuir los índices de desempleo. En este contexto, se concluye que la observación representa el camino a seguir para utilizar adecuadamente los sentidos, cuando se trata de buscar información vital para solucionar el tema investigado.

## Capítulo IV

### 4. Desarrollo de la investigación

#### 4.1. Tipos y características de créditos para emprendimiento que ofertaron las instituciones financieras en Ecuador

Para la elaboración del presente apartado de la investigación se consideró la información obtenida de portales web de las principales entidades bancarias ecuatorianas durante el 2019, específicamente del sector de microcréditos para emprendimiento, la misma que corresponde al segmento pymes, además se realiza un análisis de cada una de las características de los créditos ofertados, porque no todas exigen similares requisitos, aunque en su contexto general el objetivo sea igual.

Las instituciones financieras del Ecuador han desarrollado productos financieros destinados directamente al segmento emprendedor, los cuales no tuvieron el resultado esperado al inicio, pero con las primeras asignaciones el tema se fue socializando hasta alcanzar una plena acogida. Por ello, se detalla los principales datos de las instituciones financieras del país y las características que poseen sus productos.

El Banco Guayaquil posee una oferta financiera denominada Mi Crédito, la misma que se relaciona con el segmento de emprendimiento, ya sea un negocio nuevo o continuar con uno ya existe, entre las facilidades que otorga es que si las cuotas no superan los \$200 los pagos se pueden efectuar a través del Banco del Barrio.

Tabla 2. Características del producto Mi Crédito del Banco Guayaquil

Entidad	Año	Oferta	Detalle	Características
Guayaquil	2017	Mi Crédito	Opción de financiamiento para emprender un nuevo negocio o para crecimiento de	Monto: \$1.000 hasta \$20.000 Plazo: 3 a 36 meses

---

negocios en  
marcha.

---

Fuente: Adaptado del portal web del Banco de Guayaquil

El Banco Bolivariano posee tres características de crédito, entre los cuales se encuentra: Banca Personas, Banca Empresa y Banca Pymes, en este caso la última opción es la que atiende los requerimientos del segmento emprendedor para ampliar o iniciar algún tipo de negocio, para ello el solicitante debe ajustarse a las características que el mismo tiene. Dentro de esta misma cartera hay otras divisiones que atiende los emprendimientos pero fomenta la adquisición de activos tales como: vehículos, adecuación de oficinas o compra de tecnología.

*Tabla 3.* Características del producto Crediplus Efectivo del Banco Bolivariano

<b>Entidad</b>	<b>Año</b>	<b>Oferta</b>	<b>Detalle</b>	<b>Características</b>
Bolivariano	2017	Crediplus Efectivo	Crédito diseñado para impulsar un negocio.	Monto y plazo acorde a capacidad de pago

Fuente: Adaptado del portal web del Banco Bolivariano

En el caso del Banco del Pichincha dentro del segmento microfinanzas se encuentra carteras que atienden los requerimientos de los emprendedores, pero partiendo desde un eje principal denominado Crédito Productivo que abarca secciones tales como: Crédito para su negocio el mismo que atiende la compra de activos fijos y otorgamiento de recursos para liquidez, también tiene Crédito Grupal que trabaja con dueños de negocios con un tiempo mínimo de antigüedad de seis meses, para financiar requerimientos de capital.

*Tabla 4.* Características del producto Crédito Productivo del Banco Pichincha

<b>Entidad</b>	<b>Año</b>	<b>Oferta</b>	<b>Detalle</b>	<b>Características</b>
----------------	------------	---------------	----------------	------------------------

Pichincha	2017	Crédito Productivo	Destinado a financiar la operación o ampliación de un negocio o capital de trabajo.	Monto y plazo acorde al tipo de negocio.
-----------	------	--------------------	---	--

Fuente: Adaptado del portal web del Banco Pichincha

BanEcuador es una institución financiera de orden público que financia proyectos a los emprendedores mediante su cartera Crédito Emprendimiento la cual enfoca su mirada no solo en la sostenibilidad financiera sino también en la responsabilidad social que el otorgamiento de los créditos va a traer a los solicitantes. Sus productos bancarios son dos: Banca para Ciudadanos y Banca para Organizaciones, en ambos casos atiende los requerimientos del sector emprendedor.

Pero sus transacciones giran alrededor de su proyecto principal denominado Crédito Emprendimiento que atiende los requerimientos de las pymes, el de Crédito de Desarrollo Humano que beneficia a los ciudadanos que cobran el (BDH) por medio del MIES y poseen algún tipo de negocio en marcha o desean iniciar uno, también cuenta con el segmento Crédito Microempresa que fomenta actividades productivas de comercio y servicio a microemprendedores.

Tabla 5. Características del producto Crédito Emprendimiento de BanEcuador

Entidad	Año	Oferta	Detalle	Características
BanEcuador	2019	Crédito Emprendimiento	Crédito destinado a emprendimientos.	Monto \$500 hasta \$50.000 Plazo: 5 años

Fuente: Adaptado del portal web del BanEcuador

El Banco del Pacifico en el año 2017 creó una cartera exclusiva para atender los requerimientos del segmento emprendedor, el día de lanzamiento el Presidente Ejecutivo manifestó: hoy se empieza a cortar las dificultades que han tenido que enfrentar el joven

emprendedor, la pequeña microempresa para salir adelante, de aquí en más el Fondo Nacional de Garantías trabajará para atender sus requerimientos.

También citaron casos como los de: Gloria Saltos o El Café de Tere, a quienes el Banco del Pacifico ha otorgado créditos para iniciar sus negocios, así es el potencial y capacidad de los emprendedores ecuatorianos cuando se apoyan en instituciones financieras que no solo ve la parte económica de un proyecto sino también la labor social que debe atender.

*Tabla 6.* Características del producto Emprendedor Pacifico del Banco Pacifico

<b>Entidad</b>	<b>Año</b>	<b>Oferta</b>	<b>Detalle</b>	<b>Características</b>
Pacifico	2017	Emprendedor Pacifico	Crédito destinado al segmento emprendedor.	Monto \$2.000 hasta \$30.000 Plazo: 2 años

Fuente: Adaptado del portal web del Banco Pacifico

#### **4.2. Índices y montos otorgados en el Ecuador en el 2019 para atender créditos de emprendimiento.**

Para el desarrollo del siguiente objetivo fue necesario obtener información cuya fuente fueron portales web de las instituciones financieras del Ecuador durante el periodo 2019, así mismo los datos que permitieron determinar los índices GEM, ICG y GEDI y cuáles son las referencias que se tomaron en consideración para evaluar a cada uno de los indicadores se tomó de diversas páginas económicas especializadas en el tema, las mismas que son avaladas por organismos de control en materia de informe como es el caso del INEC.

*Tabla 7.* Indicadores GEM 2019 Ecuador

<b>Indicador% GEM (Porcentaje de población 18-64 años)</b>	<b>Ecuador</b>	<b>Economías de eficiencia</b>
--	----------------	------------------------------------

<b>Percepciones, valores y atributos de la sociedad</b>		
Oportunidades percibidas	40,2%	43,8%
Capacidades percibidas	73,0%	53,5%
Temor al fracaso	31,7%	39,1%
Emprendimiento como buena opción profesional	58,5%	65,7%
Alto status de emprendedores exitosos	57,4%	66,3%
Atención de medios al emprendimiento	70,3%	60,1%
<b>Actividad emprendedora</b>		
Intención de emprender	51,6%	30,1%
Actividad Emprendedora Temprana (TEA)	29,6%	14,9%
Motivado por necesidad	42,3%	26,6%
Motivado por oportunidad	57,3%	71,6%
Expectativas altas de crecimiento	3,9%	13,6%
Actividad Emprendedora del Empleado	0,5%	1,9%
Propiedad de negocios establecidos	15,3%	8,9%
Descontinuación de negocios en últimos 12 meses	6,8%	3,9%

Fuente: GEM Ecuador 2019

Tabla 8. Condiciones del entorno emprendedor de Ecuador según ICG

<b>Descripción</b>	<b>Ecuador</b>	<b>Economías de eficiencia</b>
Apoyo financiero	2.86	4.07
Políticas generales	3.38	3.92
Regulación	2.68	3.67
Programas gubernamentales	3.36	3.96
Primaria y secundaria	3.07	2.93
Educación superior	5.33	4.59
Investigación y desarrollo	3.17	3.55
Infraestructura comercial	4.57	4.72
Dinámica de mercado	4.54	5.08
Apertura de mercado	4.21	4.04
Infraestructura física	6.72	6.38

Normas sociales	5.35	4.76
-----------------	------	------

---

Fuente: Tomado del GEM Ecuador 2019

#### **4.2.1. Resultados del GEM Ecuador 2019**

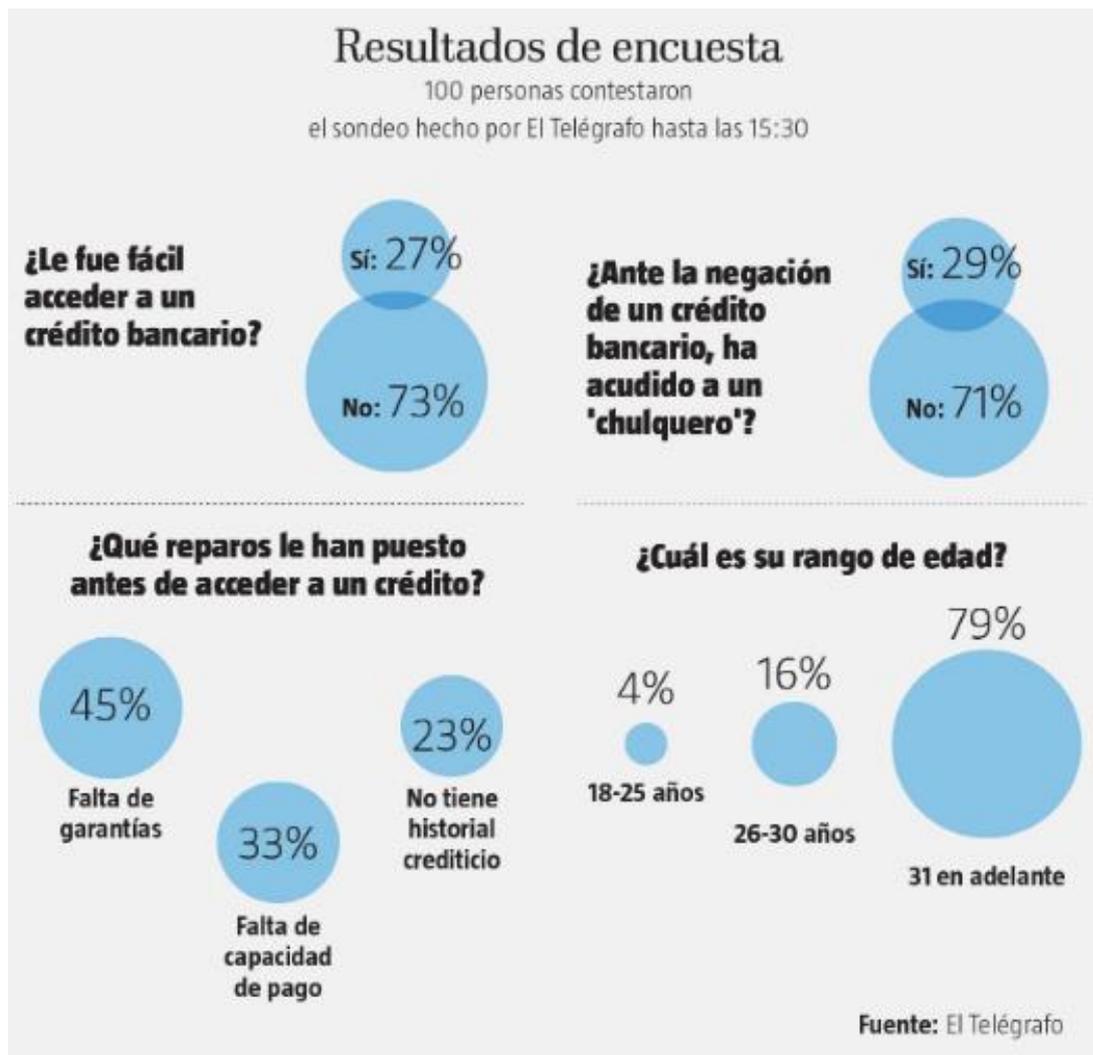
El índice TEA del año 2019 para Ecuador fue del 31,8%, observándose una ligera disminución con relación al 2018 que se ubicó en 33,6%, pero aún con la disminución reflejada en el informe nuestro país se mantiene el primer lugar en América Latina, seguido por Colombia y Perú.

El entorno social, económico y político sobre el cual se desarrolla el estudio manifiesta que la situación es muy difícil para que se logre crear una nueva empresa, para ello se valoró 12 condiciones del entorno emprendedor con su respectiva calificación, siendo la de menor puntaje donde se existió la mayor dificultad:

Encuesta realizada por Diario El Telégrafo, Créditos de Emprendimiento 2020

**Fuente:** (El Telégrafo, 2020)

Figura 10. Resultados del GEDI en Ecuador 2019



Fuente: El Telégrafo

Según los datos proporcionados por este indicador, Ecuador ocupa el puesto 96 a nivel mundial y 14 en la región, ubica a nuestro país en los últimos lugares del ranking, lo cual difiere del informe entregado por el GEM, el GEDI considera otros parámetros tales como: competitividad, facilidad para hacer negocios, innovación, entre otros., variables que siguen siendo inadecuadas.

Tabla 9. Resultados GEDI Ecuador 2019

<b>Descripción</b>	<b>Ecuador</b>
Internacionalización	0,06595
Aceptación de riesgos	0,12297
Nivel de crecimiento	0,15512
Innovación de producto	0,28737
Oportunidad de inicio	0,22677
Competitividad	0,28737

Fuente: Tomado de The Global Entrepreneurship and Development Institute

#### 4.2.2. Resultados Índice de Competitividad Global (ICG)

La motivación, aptitud y capacidades de los emprendedores debe ir acompañada de adecuadas políticas gubernamentales que permita crear un nuevo negocio, según información del GEM, el Ecuador es un país con alto índice de motivación y predisposición al emprendimiento, aunque la competitividad, innovación y temas macroeconómicos son su principal obstáculo.

Según el mismo informe de ICG (2020), el Ecuador no pudo sostener el crecimiento alcanzado en el periodo 2011-2013, donde logro subir 30 puestos a nivel mundial, pero fenómenos como el desplome del precio del petróleo y la crisis económica influyo para su caída de 26 puestos hasta llegar a la posición 71 del 97 que tenía originalmente, siendo la economía latinoamericana que peores resultados obtuvo en los tres últimos años 2017-2019.

Tabla 10. Ranking de posiciones globales del ICG 2017-2019

	<b>Economía</b>	<b>Posición global</b>
5 mejores	Suiza	1
	EEUU	2
	Singapur	3
	Holanda	4

	Alemania	5
	Chile	33
	Colombia	66
	Perú	72
	Uruguay	76
	Brasil	80
	Argentina	92
	<b>Ecuador</b>	97
Sudamérica	Paraguay	112
	Bolivia	121
	Venezuela	127
	Mauritania	133
	Liberia	134
5 peores	Chad	135
	Mozambique	136
	Yemen	137

Fuente: Tomado de The Global Competitiveness Report 2017-2019

#### 4.2.3. Montos otorgados por concepto de créditos para emprendimiento por institución financiera en Ecuador 2019

En la siguiente tabla se presenta los montos otorgados por las principales instituciones financieras del Ecuador para atender los requerimientos del segmento emprendedor, en la misma se puede visualizar que las entidades con mayor prestación de servicios son BanEcuador y Banco del Pichincha esto se debe a la diversidad de alternativas que sus productos ofrecen a los solicitantes, luego sobresale Banco Pacifico que otra institución pública.

Tabla 11. Montos otorgados por concepto de crédito para emprendimiento

Entidad	Año	Montos entregados
BanEcuador	2019	\$8,731.800.00
Pichincha	2019	\$8,392,580.00
Guayaquil	2019	\$2,960,160.00

Pacífico	2019	\$4,232,320.00
Bolivariano	2019	\$2,478,345.00

Fuente: Adaptado de los portales web de las instituciones financieras

### **4.3. Estrategias estatales del Ecuador para solucionar el tema de empleo**

Para la recopilación de información en el presente apartado fue necesario considerar fuentes tales como periódicos confiables que avalen dichos datos, portales web que recogen, analizan y presentan informes sobre políticas gubernamentales, tal es el caso de: MIES, Cámara de Comercio, INEC que mide los índices de la aplicación de políticas estatales.

El problema del empleo y el tratamiento que se le brinda a este tema siempre generará controversias entre los que deben tomar las decisiones y quienes deben sujetarse a dichas políticas, el eje central son las fragilidades de las economías, en este caso Ecuador ha sufrido a lo largo de su historia al momento de generar un crecimiento acelerado de la tasa de empleo y su crecimiento poblacional, lo cual derivó en el excedente estructural de mano de obra calificada, siendo ese el mal mayor, las estrategias no han logrado satisfacer las necesidades de los ecuatorianos, pese a ello se ha buscado reducir los terribles efectos sociales que el problema trae. El ingreso de capitales frescos nacionales e internacionales y una adecuación tecnológica, permitió visualizar socialmente el entorno, fueron sin lugar a dudas los puntos donde se pusieron mayor atención.

Una política integral de empleo permitió articular los ejes para generar empleo, obtener créditos que financie los proyectos de emprendimiento de índoles comercial y de servicios, capacitación acorde a las exigencias del mercado, el mismo que debe ser fomentado desde las aulas escolares en sus diversas etapas, así el impacto socioeconómico permitió la estimulación de otros sectores estratégicos tanto públicos como privados.

El sector agrícola pudo financiar la compra de animales, insumos, vehículos de trabajo, construcción de sistemas de riego que beneficio a extensas zonas agrícolas, por ello el Gobierno Nacional a través del MIPRO articuló la asistencia técnica, capacitación y financiamiento con programas comerciales que desarrollaron los proyectos de emprendimiento.

Leyes como como la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria eliminó la tramitología y burocracia que impedía plasmar ideas viables en proyectos tangibles, lo cual permitió generar un 6% de empleo directo para la población económicamente activa en el Ecuador.

Así mismo el Gobierno Nacional presentó tres estrategias para mejorar los índices de empleo en Ecuador, las propuestas fueron: Mi Primer Empleo, Empleo Joven y Modalidades de Trabajo para siete sectores, además de seguir fomentando el uso adecuado del Bono de Desarrollo Humano a través del Crédito de Desarrollo Humano para actividades productivas familiares y comunales que estimularon actividades agrícolas, pecuarias, artesanales y comerciales.

#### **4.4. Cifras de desempleo en Ecuador en los últimos tres años**

La información obtenida del portal web del INEC que es el ente gubernamental que presenta cifras de empleo en el Ecuador a partir de la realización de encuestas que miden dicho parámetro, es el primer filtro a nivel del Ecuador para la obtención de datos, adicionalmente páginas web de periódicos tales como: El Universo, El Comercio y El Telégrafo permitieron cotejar los resultados de las cifras presentadas.

Durante el año 2019 el Ecuador presentó un repunte en sus cifras de desempleo la cual es la tasa más alta de los últimos tres años, los registros son comparables con el 2016 donde se ubicó en el 5,2%, la falta de empleo es lo que más preocupa a los ecuatorianos para empezar el 2020.

La mano de obra calificada y activa se encuentra en los ciudadanos desde los 15 años y que tuvo la posibilidad de trabajar cuando mínimo 1/8 de la jornada completa de un día de la semana que sirvió como punto referencial, tuvieron trabajo (empleados); y las personas que no contaban con un empleo pero contaban con la predisposición y tiempo necesario para trabajar o se dispusieron a buscar una plaza disponible en alguna institución pública o privada.

Otra cifra importante y disfrazada en cierta medida es el subempleo, el mismo que está formado por personas que cuentan con un empleo pero cuyos ingresos son inferiores al salario básico unificado y en su mayoría corresponden al comercio informal sin créditos de emprendimiento visibles, en todo caso cuentan con el tiempo y deseo de incorporarse al aparato productivo nacional.

*Tabla 12. Cifras de desempleo en últimos 3 años en Ecuador*

<b>Ítem</b>	<b>Año</b>	<b>Total Población</b>	<b>Tasa desempleo</b>	<b>Tasa desempleo</b>
		<b>Económicamente Activa</b>	<b>Cifras</b>	<b>Porcentaje</b>

1	2017	7'722.000	355.414	4,6%
2	2018	8'001.500	296.097	3,7%
3	2019	8'075.000	396.134	4,9%

Fuente: (INEC, 2020)

#### **4.5. Impacto en las cifras de empleo a partir de la entrega de créditos para emprendimiento**

Para definir el impacto de las políticas gubernamentales empleadas para generar empleo, fue necesario cotejar los montos de crédito entregados por las diversas instituciones financieras para emprendimiento en Ecuador durante el 2019, así se pudo visualizar su incidencia social en el desarrollo ocupacional de la población, todo esto fue posible por la información obtenida en los puntos anteriores.

A pesar de las políticas gubernamentales y estrategias de las instituciones financieras por promover créditos para emprendimiento que derive en el mejoramiento de los índices de empleo el resultado a finales del año 2019 no fue el mejor, porque se observa una curva ascendente de desempleo a nivel nacional.

Otorgamiento de créditos ha mejorado pero la sostenibilidad del negocio no siempre ha sido el mejor y en muchos casos han derivado en cierre de dichos proyectos de emprendimiento básicamente porque fue necesario solucionar primeramente problemas de liquidez o refinanciar los créditos anteriores lo cual restaba capacidad para adquirir insumos o mejorar las condiciones estructurales de los locales comerciales, además fue necesario sortear una paralización de actividades por cierre de vías, reducción del horario de atención al público provocado por las manifestaciones sociales en contra de las políticas del Gobierno en octubre, en el caso de BanEcuador debió otorgar periodos de gracia para preservar 30.000 plazas de empleo.

*Tabla 13.* Empleo joven en los últimos 3 años

---

#### **Generación de empleo por parte de emprendedores TEA de diferentes grupos de edades, periodo 2017-2019**

---

<b>Grupos etarios</b>			
	18-24 años	25-34 años	35-64 años
	(%)	(%)	(%)
Empleados en la actualidad			
Sin empleados	64.2	64.7	63.9
1-5 empleados	32.6	33.0	33.5
6-19 empleados	3.3	2.1	2.4
20 + empleados	0.0	0.3	0.2
Expectativa a 5 años			
Contracción	0.0	0.2	0.11
Sin cambio	35.1	35.6	39.7
Expansión (1-5)	54.1	54.0	51.7
Expansión (6-19)	8.5	8.6	6.7
Expansión (20+)	2.3	1.6	1.8

Fuente: INEC

Negocios que funcionan con familiares como trabajadores es otro de los factores que ha impedido generar nuevas plazas de empleo para la población, en ciertos casos los emprendimientos no alcanzan la dimensión deseada por lo cual es atendido por su propietario o en su defecto por algún integrante del círculo familiar cercano.

*Tabla 14.* Inclusión familiar laboral

<b>Alternativa</b>	<b>Familiar</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	212	53%
No	188	47%

Total	400	100%
-------	-----	------

---

**Fuente:** INEC

Finalmente los indicadores entregaron los resultados obtenidos por concepto de créditos otorgados para emprendimiento en el Ecuador, cual fue el impacto en indicadores que reducían la brecha entre la mejora en la calidad de vida por haber obtenido un empleo óptimo.

*Tabla 15.* Impacto de créditos en mejoramiento de condiciones de vida

<b>Característica</b>	<b>Impacto</b>
	<b>%</b>
Reducción de pobreza	20.8%
Disminuye Vulnerabilidad	21%
Empleo digno	44%
Disminuye desnutrición	0,5%
Deserción escolar	22%
Disminuye movilidad	21%

---

Fuente: (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2019)

## **5. Conclusiones**

- Las características que tienen los préstamos de emprendimiento otorgados por las organismos bancarios públicas y privadas en Ecuador contempla un abanico de alternativas para el desarrollo de empleo a partir de su aplicación en proyectos viables de emprendimiento, además se ajusta a las capacidades económicas que la

operación crediticia requiere ya sea este financiamiento, adquisición de insumos, compra de activos o incremento del capital de trabajo.

- Los indicadores globales de medición permitieron recopilar la información necesaria para determinar que Ecuador es un país con talento humano altamente dirigible al emprendimiento, pero también que los proyectos son poco sostenibles en el tiempo. Las cifras de otorgamiento de crédito favorecen el espíritu emprendedor, así mismo que el ICG mide a los países para determinar el nivel de prosperidad que ha tenido su población, en este sentido el año 2019 tuvo un balance negativo en la creación de empleo adecuado.
- Aunque se han promulgado leyes que fomenten la creación de empleo en ejes tales como el emprendimiento a través del otorgamiento de créditos que fueron dirigidos especialmente a sectores productivos que forman parte del engranaje socioeconómico, la agricultura ha logrado desarrollar planes de riego que han permitido el desarrollo de las pymes, también el Crédito de Desarrollo Humano ha servido de soporte para el crecimiento familiar y comunitario en el sector comercial.
- El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en su informe anual entrega las cifras de empleo, desempleo y subempleo, donde ubica al año 2019 como el más alto en cifras de desempleo, además que el crecimiento laboral no ha ido acorde al crecimiento poblacional, que los proyectos micro y macro económico no ha logrado solucionar el tema de trabajo remunerado adecuado en el país.
- Los créditos de emprendimiento no han logrado satisfacer la necesidad de mano de obra calificada, que fenómenos políticos y comerciales muestran la fragilidad del sistema laboral ecuatoriano, que los negocios no cuentan con la liquidez suficiente para soportar fenómenos externos, pero a pesar de ello el sistema financiero nacional sigue complementando la creación de nuevas plazas de empleo.

## **6. Recomendaciones**

- La socialización de los productos de emprendimiento a través de talleres es la vía por la cual los emprendedores pueden solucionar sus problemas de empleo, que la operación crediticia tiene que estar sujeta a suplir problemas coyunturales tales como: liquidez, adquisición de insumos, compra de activos y participar activamente en la disminución de los índices de desempleo.

- Hacer comprender a los emprendedores que el uso y análisis de indicadores son necesarios para poder determinar la viabilidad de un proyecto, además concientizar a la población que Ecuador es un país con talento humano valioso y capaz de solucionar sus problemas de empleo a partir del uso adecuado de los créditos que otorga el sistema financiero nacional.
- Concientizar a la población que las leyes creadas buscan solucionar el tema de desempleo y que a través de la correcta utilización de los créditos de emprendimiento los pequeños comercios pueden crecer, que el Crédito de Desarrollo Humano puede ser el instrumento para el crecimiento familiar y comunitario de proyectos que pensaban eran inviables.
- Socializar entre la población la información de las estadísticas de desempleo, no con el ánimo de atemorizar sino estimular el emprendimiento para obtener nuevos negocios y con ello solucionar la falta de empleo, que los proyectos micro y macro trabajan para disminuir los índices de desocupados.
- Estimular a nuevos y potenciales emprendedores al uso sistemático de los programas de crédito para fortalecer el aparato productivo y con ello proteger las plazas de empleo directo, que los fenómenos externos son manejables en la medida que seamos educados culturalmente en materia económica.

## **Bibliografía**

Alaysa, C., & et al. (2015). *Iniciarse en la investigación académica* (Quinta ed.). (Yopublico, Ed.) Lima, Perú: UPC.

Argudo, C. (2017). *Emprende pyme*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/diferencia-entre-incubadora-y-aceleradora-de-empresas.html>

- Arguedaz, R. (2016). *Finanzas empresariales* (Primera ed.). Madrid, España: Centro de estudios Ramón Areces.
- Aristizábal, R. (2007). El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana. *Ciencias Estratégicas*, 15(17), 40.
- BBVA. (2019). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/ecosistema-financiero-p2p/>
- Blanco, M. (2019). ¿Qué es el emprendimiento y qué tipos de emprendimiento hay? *Emprende+Negocios*, 12(12), s/n.
- Brucil, J., Lara, L., & Sarráuz, L. (2017). *Universidad Técnica del Norte TUN*. Obtenido de Comercio & Negocio N°7: <http://revistasdigitales.upec.edu.ec/index.php/comercionegocio/article/view/453/481>
- Castillo, G. (2017). Análisis del Crédito de Desarrollo Humano. *Publicando*, 4(10), 487.
- Cleri, C. (2011). *El libro de las Pymes* (Primera ed.). Buenos Aires, Argentina: GRANICA.
- Coraggio, J., & et al. (2011). *Empleo y economía del trabajo en el Ecuador* (Primera ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: ILDIS.
- Corporación Andina de Fomento. (2019). Ecosistema financiero. *El Analista*, 25.
- El Telégrafo. (2020). El "Banco del Pueblo" otorgará créditos productivos desde \$600 hasta \$15.000. *Los Emprendedores*, pág. Cuarto párrafo.
- El Universo. (2018). *Hay tres estrategias para mejorar la empleabilidad*, pág. 6.
- El Universo. (2020). Emprendimiento. *Corren plazos para fomentar el emprendimiento una vez que la ley está vigente*, pág. 1.
- Escobar, P. (2020). *Investigación y educación superior* (Segunda ed.). Barranquilla, Colombia: LULU.

- Ferrero, E. (2017). *Evaluación del sistema microfinanciero en los países en desarrollo* (Primera ed.). León, España: FCEE.
- Galo Paguay. (2017). Economía. *Propuestas para reactivar la economía ecuatoriana*, pág. 11.
- Gálvez, E. (2011). El trabajo decente: nuevo paradigma para el fortalecimiento de las redes sociales. *SciElo*, 73(1), 21.
- Giacomini, A., & Costanzi, G. (2017). *Más lenguas sabes, tantas personas eres* (Primera ed.). Roma, Italia: Armando Editores.
- Gómez, C. (2016). *El colapso de los microcréditos en la cooperación al desarrollo* (Primera ed.). Madrid, España: Catarata.
- Hidalgo, J. (2017). *Idea, Producto, Negocio* (Primera ed.). Barcelona, España: Libros de cabecera.
- INEC. (2020). *PEA*. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Guayaquil: INEC.
- La Hora. (2016). Riego comunitario. *Construyen sistema de riego cuómunitario*, pág. 11.
- Laso, V., & et al. (2017). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2017 (Tesis de pregrado)*. Escuela Superior Politécnica del Litoral. Guayaquil: ESPAE.
- Madura, J. (2008). *Mercados e instituciones financieras* (Octava ed.). México D.F., México: Cengage Learning.
- MAGAP. (2020). *Ministerio de Agricultura y Ganadería*. Obtenido de <https://www.agricultura.gob.ec/magap-impulsa-emprendimiento-asociativo-de-los-agricultores/>
- Manzano, O., Rívera, L., Ruiz, M., & Trejos, A. (2019). *Retos para un desarrollo sostenible* (Primera ed.). México, México: INCAE.

- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2019). *Bono de Desarrollo Humano*. Ministerio de Inclusión Económica y Social, Inclusión Económica y Social . Quito: Registro Oficial.
- Ministerio del Trabajo. (2019). *Ministerio del Trabajo*. Obtenido de <http://www.trabajo.gob.ec/empleojovenec/>
- Nacional, A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Asamblea Nacional. Quito: Registro Oficial.
- Nacional, A. (2020). *Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación*. Asamblea Nacional. Quito: Registro Oficial.
- Orús, M. (2014). *Estadística descriptiva e inferencial* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Lulu.
- Picazzo, E. (2018). Medición del emprendimiento y generación de empleo a través de crédito. *SciElo*, 25(6), 36.
- Pino, R. d. (2015). *Global Entrepreneurship* (Primera ed.). Santander, España: Rafael del Pino.
- Primo, W. (2016). Emprendedor y Empresario. *Inquietud empresarial*, 16(1), 18.
- Ramos, R., & Rosario, J. (2016). *Compendio básico de finanzas* (Primera ed.). Almería, España: edual.
- Redacción Economía Diario El Telégrafo. (2019). Emprendedores. *Emprendedores cuentan con un nuevo programa de apoyo*, pág. 4.
- Rivas, F. (2017). *El emprendimiento* (Primera ed.). Barcelona, España: Paraninfo.
- Rodríguez, K., & Rivas, C. (2018). Propuesta de instrumento para evaluar la producción científica de las universidades de Centroamérica. *Legem*, 4(2), 8.

- Salas, E., Espinoza, V., & Samaniego, A. (2016). *REDALIC*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Valentin-Alejandro\\_Fernandez/publication/289345386\\_Inclusion\\_financiera\\_a\\_traves\\_del\\_credito\\_de\\_desarrollo\\_humano\\_como\\_herramienta\\_para\\_el\\_fomento\\_de\\_capacidades\\_y\\_emprendimiento/links/568bb44508ae1e63f1fdd4db.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Valentin-Alejandro_Fernandez/publication/289345386_Inclusion_financiera_a_traves_del_credito_de_desarrollo_humano_como_herramienta_para_el_fomento_de_capacidades_y_emprendimiento/links/568bb44508ae1e63f1fdd4db.pdf)
- Salvador, A. S. (2015). *Vender a crédito y cobrar sin impagos* (Primera ed.). Barcelona, España: Profit.
- Secien, J., & Barrutia, J. (2019). *Gestión de la innovación empresarial* (Primera ed.). Lima, Perú: Fondo Editorial PUCP.
- Secretaría de Economía Popular y Solidaria. (2019). Economía Popular y Solidaria. *Economía Popular y Solidaria hoy enfrenta diversos retos*, pág. 13.
- Strauss, A., & Corbin, J. (2016). *Bases de la investigación cualitativa* (Segunda ed.). Antioquia, Colombia: Metodología.
- Subsecretaría de Riego y Drenaje. (2011). *Plan Nacional de Riego y Drenaje 2011-2026*. Subsecretaría de Riego y Drenaje. Quito: Registro Oficial.
- Superintendencia de economía popular y solidaria. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Superintendencia de economía popular y solidaria. Quito: Registro Oficial 444.
- Toro, D. B., & Hoyos Walteros, H. (2016). *Sistema Financiero Ecuatoriano* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: ECOE.
- Vanessa Silva. (2019). Programa Mí Primer Empleo. *Programa Mí Primer Empleo colocó a 1860 estudiantes en pasantías y prácticas pre profesionales*, pág. 5.
- Vásquez, J. (2015). *La importancia de ser emprendedor* (Primera ed.). Valladolid, España: Quality.



## Tesis2Myrka

### INFORME DE ORIGINALIDAD

**3%**

INDICE DE SIMILITUD

**2%**

FUENTES DE  
INTERNET

**0%**

PUBLICACIONES

**2%**

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

**1**

[www.espol.edu.ec](http://www.espol.edu.ec)

Fuente de Internet

**1%**

**2**

[www.derechoecuador.com](http://www.derechoecuador.com)

Fuente de Internet

**<1%**

**3**

Submitted to Universidad Catolica De Cuenca

Trabajo del estudiante

**<1%**

**4**

[issuu.com](http://issuu.com)

Fuente de Internet

**<1%**

**5**

[studylib.es](http://studylib.es)

Fuente de Internet

**<1%**

**6**

[repositorio.udh.edu.pe](http://repositorio.udh.edu.pe)

Fuente de Internet

**<1%**

**7**

[www.dspace.uce.edu.ec](http://www.dspace.uce.edu.ec)

Fuente de Internet

**<1%**

**8**

Submitted to UNIV DE LAS AMERICAS

Trabajo del estudiante

**<1%**

**9**

Submitted to Facultad Latinoamericana de

**<1%**