

**Pontificia Universidad Católica del Ecuador**  
**Facultad de: Ciencias Humanas**  
**Escuela de: Sociología**

**Disertación previa a la obtención del título de  
Licenciado en Sociología y Ciencias Políticas**

**Impacto de las políticas económicas generales del  
Gobierno de la Revolución Ciudadana sobre las  
pequeñas empresas, frente a las propuestas iniciales  
planteadas para el desarrollo del sector**

**Juanita Ordóñez**

**Directora: Mstr. Alicia Delgado**

**Quito, 2015**

## **DEDICATORIA**

A Pablo... por todo.

A Manuela y Mateo por ser como son.

A mi papi que estaría tan feliz.

## **AGRADECIMIENTOS**

A Alicia Delgado por su paciencia.

Y a todos quienes hicieron posible

que este trabajo llegue a su fin.

<b>Índice general</b>	<b>Pág.</b>
<b>Introducción</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>Marco teórico</b>	<b>7</b>
1. Neoliberalismo	7
1.1 Principios básicos del Neoliberalismo	8
1.2 El Consenso de Washington	9
1.3 Uso del término neoliberalismo	10
2. Estructuralismo	11
2.1. Conceptos básicos	11
2.2. Problemas en su aplicación	13
3. El Buen Vivir	14
3.1. El concepto del Buen Vivir en Ecuador	16
3.1.1 El Buen Vivir en el Plan Nacional del BV 2009-2013	16
3.1.2 El Buen Vivir en la Agenda de la Política Económica para el Buen Vivir	17
<b>CAPÍTULO II</b>	
<b>Estructura del sector empresarial</b>	<b>18</b>
1. Contextualización del período analizado	18
2. Estructura de la economía	19
3. Estructura empresarial del país	21
4. El sector productivo	26
5. Concentración	28
6. Comercio Exterior	31
7. Inversión Extranjera Directa IED	35
8. Empleo	37
9. Caracterización de MIPYMES	41
10. Emprendimiento y clima de negocios	43

<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>Políticas</b>	<b>47</b>
1. Los Cambios en el mercado del trabajo	47
2. Trámites cotidianos para el funcionamiento de empresas legalmente constituidas	50
3. Cambio en el sistema de reportes financieros	51
4. El Sistema Nacional de Compras Públicas	56
5. Crédito sector bancario público y privado	59
<b>CAPÍTULO IV</b>	
<b>Objetivos y metas de la política gubernamental</b>	<b>70</b>
1. Objetivo 11 Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013 elaborado por Senplades	70
2. Cumplimiento de metas seleccionadas del Objetivo 11 del PNBV	71
3. Agenda para la transformación productiva 2010-2013, elaborado por MCPEC	72
4. Cumplimiento de las macro metas de la ATP	77
<b>CAPÍTULO V</b>	
<b>Investigación de fuente secundaria</b>	<b>81</b>
1. Información de la Superintendencia de Compañías 2006-2013	81
2. Percepción de las Pymes	97
<b>CAPÍTULO VI</b>	
<b>Resultados, conclusiones y recomendaciones</b>	<b>107</b>
1. Resultados	107
2. Conclusiones	114
3. Recomendaciones	117
<b>ANEXOS</b>	
<b>Anexo 1</b>	
Variable Ingresos, montos en dólares. Años 2006-2013	119
<b>Anexo 2</b>	
Variable Ganancia, montos en dólares. Años 2006-2013	120
<b>Bibliografía</b>	<b>121</b>

## CONTENIDO CUADROS

	<b>Pág.</b>
<b>CAPÍTULO II</b>	
<b>Estructura del Sector Empresarial</b>	
<b>Cuadro 1</b> Participación (%) por rama de actividad como porcentaje del PIB real	20
<b>Cuadro 2</b> Ventas por forma institucional – Año 2012	23
<b>Cuadro 3</b> Índices de concentración económica en el aparato productivo ecuatoriano 2002 y 2008	29
<b>Cuadro 4</b> Sectores con mayor concentración según índices de cuatro firmas	29
<b>Cuadro 5</b> Concentración en ventas	29
<b>Cuadro 6</b> Concentración por ventas de las 200 empresas más grandes del país en 2013	29
<b>Cuadro 7</b> Principales productos exportados por Ecuador 1990, 2000 y 2012	33
<b>Cuadro 8</b> Exportaciones 2006 y 2013	34
<b>Cuadro 9</b> Concentración de Exportaciones por producto 2013	34
<b>Cuadro 10</b> Importaciones 2006 y 2013	35
<b>Cuadro 11</b> Estructura básica del empleo	37
<b>Cuadro 12</b> Evolución de tipo de empleo –Años 2007 a 2013-	37
<b>Cuadro 13</b> Ocupados plenos por rama de actividad 2007 y 2013	38
<b>Cuadro 14</b> Número de trabajadores por estrato	39
<b>Cuadro 15</b> Trabajadores por estrato en %	40

<b>Cuadro 16</b>	
Dificultades en los procesos de entrada y quiebra según regiones (Año-2012)	44
<b>Cuadro 17</b>	
Apertura de un negocio	
Ubicación del Ecuador 2007- 2014	45
<b>Cuadro 18</b>	
Facilidad de hacer negocios	45
<b>Cuadro 19</b>	
Trámite y costos para el pago de impuestos	46
Ubicación del Ecuador 2007- 2014	
<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>Políticas</b>	
<b>Cuadro 20</b>	
Principales cambios sobre contratación laboral del Mandato 8	48
<b>Cuadro 21</b>	
Trámites cotidianos para el funcionamiento de empresas legalmente Constituidas	50
<b>Cuadro 22</b>	
Ejemplo 1: Empresa textil afectada en su patrimonio por la provisión del fondo de jubilación patronal	
Conciliación del patrimonio neto de NEC a NIIF	53
<b>Cuadro 23</b>	
Ejemplo 2: Empresa de servicios afectada en su patrimonio por la provisión del fondo de jubilación patronal	
Conciliación del patrimonio neto de NEC a NIIF	54
<b>Cuadro 24</b>	
Ejemplo 3: Empresa de consultoría afectada en su patrimonio por la provisión del fondo de jubilación patronal	
Conciliación del patrimonio neto de NEC a NIIF	55
<b>Cuadro 25</b>	
Sectores más importantes en las compras públicas	57
<b>Cuadro 26</b>	
Montos de crédito otorgado 2006/2013 en miles de dólares	61
<b>Cuadro 27</b>	
Número de operaciones de crédito otorgado - Años 2006/2013	63

<b>Cuadro 28</b>	
Montos promedio de crédito otorgado 2006/2013 en dólares	64

<b>Cuadro 29</b>	
Monto de crédito otorgado por rama de actividad participación y tasa de variación	66

<b>Cuadro 30</b>	
Crédito comercial productivo, otorgado a Pymes vs. resto de segmentos	68

<b>Cuadro 31</b>	
Monto de crédito otorgado a Pymes por rama de actividad	68

## **CAPÍTULO IV**

### **Objetivos y Metas de la política gubernamental**

<b>Cuadro 32</b>	
Establecer un sistema económico social, solidario y sostenible	70

<b>Cuadro 33</b>	
Resumen de cumplimiento de metas del PNBV 2009-2013	72

<b>Cuadro 34</b>	
Objetivos del PNBV	74

<b>Cuadro 35</b>	
Los Ocho pilares de la Agenda de la Transformación Productiva	74

<b>Cuadro 36</b>	
Resumen de cumplimientos de las metas de la ATP 2010-2013	78

## **CAPÍTULO V**

### **Investigación de fuente secundaria**

<b>Cuadro 37</b> Número de compañías activas, que presentaron estados financieros, clasificadas por tamaño	81
<b>Cuadro 38</b> Rentabilidad Operacional	83
<b>Cuadro 39</b> Rentabilidad Activos	84
<b>Cuadro 40</b> Rentabilidad Patrimonial	85
<b>Cuadro 41</b> Número de empresas por tamaño	86
<b>Cuadro 42</b> Matriz de transición en valores	87
<b>Cuadro 43</b> Matriz de transición en porcentajes	88
<b>Cuadro 44</b> Participación de las empresas en el total de empresas de cada rama según tamaño	89
<b>Cuadro 45</b> Variación de la participación de las empresas por tamaño y rama	89
<b>Cuadro 46</b> Ingresos por tamaño de empresa en dólares	90
<b>Cuadro 47</b> Ingresos promedio por empresa	91
<b>Cuadro 48</b> Tasa de variación promedio anual de los ingresos totales reportados por rama	92
<b>Cuadro 49</b> Tasa de variación de los ingresos por empresa y rama	93
<b>Cuadro 50</b> Ganancia por tamaño de empresa	94
<b>Cuadro 51</b> Promedio de ganancia por tamaño de empresa	94

<b>Cuadro 52</b> Ganancia tasa de variación promedio anual	95
<b>Cuadro 53</b> Ganancia tasa de variación por empresa y rama	96
<b>Cuadro 54</b> Utilidad sobre ingresos	97
<b>Cuadro 55</b> Periodicidad, número de empresas encuestadas	98
<b>Cuadro 56</b> Número de trabajadores	98
<b>Anexo 1</b> Variable Ingresos, montos en dólares. Años 2006-2013	119
<b>Anexo 2</b> Variable Ganancia, montos en dólares. Años 2006-2013	120

## CONTENIDO GRÁFICOS

Pág.

### CAPÍTULO II

#### Estructura del Sector Empresarial

**Gráfico 1**

Participación de las principales ramas de actividad en el PIB real 21

**Gráfico 2**

Forma institucional de empresas -Año 2012- 22

**Gráfico 3**

Ventas por tipo de empresa -Año 2012- 24

**Gráfico 4**

Ventas totales por tipo de empresa según su tamaño -Año 2012- 24

**Gráfico 5**

Afiliación por tipo de empresa -Año 2012- 25

**Gráfico 6**

Establecimientos vs ventas por sector económico -Año 2012- 25

**Gráfico 7**

Participación de la industria en la economía 26

**Gráfico 8**

Estructura productiva 1980 vs. 2011 27

**Gráfico 9**

Gasto de Investigación y Desarrollo 27

**Gráfico 10**

Trabajadores por estrato en % 40

**Gráfico 11**

Organización industrial típica en países desarrollados 42

### CAPÍTULO III

#### Políticas

**Gráfico 12**

Afiliados a la Seguridad Social por quintiles de ingreso -Años 2003 a 2010- 49

**Gráfico 13**

Importancia de las compras públicas en la economía ecuatoriana 57

<b>Gráfico 14</b>	
Participación empresarial en el sistema de compras públicas por tipo de producto	58
<b>Gráfico 15</b>	
Participación empresarial en el sistema de compras públicas por tipo de proveedor	59
<b>Gráfico 16</b>	
Monto de crédito y tasa de variación del crédito Comercial Productivo	62
<b>Gráfico 17</b>	
Número de operaciones y tasa de variación del crédito comercial productivo	63
<b>Gráfico 18</b>	
Monto de crédito otorgado y tasa de variación del crédito comercial productivo	65
<b>Gráfico 19</b>	
Monto de crédito otorgado por la banca privada por rama de actividad	67
<b>Gráfico 20</b>	
Participación de las PYMES en el total del crédito	68
<b>Gráfico 21</b>	
Porcentaje de crédito otorgado por la banca privada a PYMES por rama de actividad	69
<b>CAPÍTULO IV</b>	
<b>Objetivos y Metas de la política gubernamental</b>	
<b>Gráfico 22</b>	
Agenda para la transformación productiva: Instituciones y metas	80
<b>CAPÍTULO V</b>	
<b>Investigación de fuente secundaria</b>	
<b>Gráfico 23</b>	
Evolución del número de compañías activas, que presentaron estados financieros, clasificadas por tamaño	82
<b>Gráfico 24</b>	
Evolución de la Rentabilidad Operacional	83
<b>Gráfico 25</b>	
Evolución de la Rentabilidad de activos	84
<b>Gráfico 26</b>	
Evolución de la Rentabilidad patrimonial	85

<b>Gráfico 27</b>	
Evolución del Número de empresas por tamaño	87
<b>Gráfico 28</b>	
Variación de los ingresos promedio por empresa	91
<b>Gráfico 29</b>	
Evolución de las ganancias por tamaño de empresa	94
<b>Gráfico 30</b>	
Evolución de la utilidad sobre ingresos por tamaños	97
<b>Gráfico 31</b>	
Destino de las ventas	99
<b>Gráfico 32</b>	
Percepción sobre el volumen de producción	99
<b>Gráfico 33</b>	
Percepción sobre el valor de los costos de producción	100
<b>Gráfico 34</b>	
Percepción sobre los niveles de inversión	100
<b>Gráfico 35</b>	
Percepción sobre el número de trabajadores	101
<b>Gráfico 36</b>	
Percepción sobre el valor de las ventas	101
<b>Gráfico 37</b>	
Percepción sobre las facilidades logísticas	102
<b>Gráfico 38</b>	
Percepción sobre acceso al crédito del sector financiero público	103
<b>Gráfico 39</b>	
Percepción sobre el acceso al crédito del sector financiero privado	103
<b>Gráfico 40</b>	
Percepción sobre el soporte del gobierno local a las PYMES	104
<b>Gráfico 41</b>	
Percepción sobre el soporte del gobierno central a las PYMES	104
<b>Gráfico 42</b>	
Percepción sobre el desempeño económico del país	105
<b>Gráfico 43</b>	
Percepción sobre el clima político	106

## **v. Abreviaturas y siglas**

ATP Agenda de la Transformación Productiva

APEC Asia Pacific Economic Corporation

BCE Banco Central del Ecuador

BEDE Banco Ecuatoriano de Desarrollo

BEV Banco Ecuatoriano de la Vivienda

BNF Banco Nacional de Fomento

CAE Corporación Aduanera Ecuatoriana

CAPEIPI Cámara de la Pequeña Industria de Pichincha

CAN Comunidad Andina de Naciones

CAPAI Cámaras de la Pequeña Industria de Azuay

CAPIT Cámaras de la Pequeña Industria de Tungurahua

CEPAL Comisión Económica para América Latina y el Caribe

CFN Corporación Financiera Nacional

CIADI Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones

CIIU Clasificación Internacional Industrial Uniforme

CNCF Consejo Nacional de Capacitación y Formación Empresarial

CONSEP Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas

DIEE Directorio de Empresas y Establecimientos

ECLAC Economic Commission for Latin America and the Caribbean

ENEMDU Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo

FBKF Formación Bruta de Capital Fijo

FENAPI Feria Nacional del Piteado

FLACSO Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales

FOB Free on Board

IASB International Accounting Standards Board

IED Inversión Extranjera Directa

IEPI Instituto Ecuatoriano de Propiedad Intelectual

IESS Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

IFRS International Financial Reporting Standard

IIIC Tercer Cuatrimestre

INCCA Instituto Nacional de Capacitación Campesina

INCOP Instituto Nacional de Contratación Pública

INDA Instituto Nacional de Desarrollo Agrario

INEC Instituto Nacional de Estadística y Censos  
INIAP Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias  
INP Instituto Nacional de Pesca  
IVA Impuesto al Valor Agregado  
LOSNCP Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública  
MAGAP Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca  
MCDS Ministerio Coordinador de Desarrollo Social  
MCPE Ministerio Coordinador de Política Económica  
MCPEC Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad  
MERCOSUR Mercado Común del Sur  
MIPRO Ministerio de Industrias y Productividad  
MIPYMES Micro Pequeña y Mediana Empresa  
MINTUR Ministerio de Turismo  
MPCO Montos promedio de crédito otorgado  
MRL Ministerio de Relaciones Laborales  
MRREE Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana  
MTE Manual técnico ecuatoriano – Manual de señalización turística-  
MTOP Ministerio de Transporte y Obras Públicas  
NEC Normas Ecuatorianas de Contabilidad  
NIIF Normas Internacionales de Información Financiera  
OCDE Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico  
OECD Organization for Economic Cooperation and Development  
ONUDI Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial  
PIB Producto Interno Bruto  
PNBV Plan Nacional del Buen Vivir  
PNUD Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo  
PYMES Pequeña y Mediana Empresa  
RISE Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano  
SENACYT Secretaría Nacional de Ciencia y Tecnología  
SENAMI Secretaría Nacional de Administración Pública  
SENPLADES Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo  
SRI Servicio de Rentas Internas  
TLCAN Tratado de Libre Comercio de la Comunidad Andina de Naciones  
UASB Universidad Andina Simón Bolívar  
UNCTAD Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo

## **Resumen**

Esta investigación tiene como objetivo establecer la relación entre el discurso y los hechos en el gobierno de Correa en lo que se refiere a los efectos de las políticas generales implementadas sobre las pequeñas empresas legalmente constituidas.

La hipótesis a ser confirmada es que las políticas económicas y sociales implementados por el Gobierno de la Revolución Ciudadana no han fortalecido a las pequeñas empresas y las han vuelto menos competitivas, alejándose los hechos del discurso.

Con este propósito se analiza la estructura del sector empresarial y las políticas generales aplicadas respecto a la modificación de las condiciones en el mercado de trabajo, a la cantidad y complejidad de los trámites que deben realizar las empresas legalmente constituidas, a los lineamientos en el sistema nacional de compras públicas y al crédito (fijación de tasas de interés y ampliación de fondos).

Se incluyen las metas propuestas en el PNBV y en la Agenda de la Transformación productiva y los resultados de su cumplimiento a 2013.

El trabajo se complementa con información del desempeño de las empresas legalmente constituidas clasificadas por tamaños en 2006 y 2013.

Los resultados de la investigación muestran que no se ha avanzado en el proceso de cambio enunciado en el PNBV. Se mantiene un modelo primario exportador y no se ha logrado ampliar una base de medianos y pequeños productores y propietarios que se articule activamente en el mercado, así como tampoco se alcanza la construcción de una industria nacional que permita cambios significativos en la matriz productiva.

Los niveles de concentración en producción y ventas se han mantenido iguales y, por tanto, la meta de inclusión y democratización de los medios de producción no se cumple. Las pequeñas empresas legalmente constituidas no muestran un deterioro en su situación, porque el país ha vivido años de bonanza, pero sí un crecimiento significativamente menor que las grandes. Se puede concluir por tanto que los planes y programas propuestos van mucho más allá que las metas logradas.

## Introducción

Transcurridos ocho años de gobierno de la Revolución Ciudadana se puede investigar los resultados socioeconómicos de sus políticas en los diferentes sectores del país. Al analizar los enunciados propuestos por el gobierno en su documento matriz, el Plan Nacional del Buen Vivir 2009–2013 elaborado por Senplades, se puede apreciar que el principal objetivo, en lo que a la política económica se refiere, es “la urgencia de salir del modelo primario exportador, democratizar el acceso a los medios de producción, crear las condiciones para incrementar la productividad y generar empleo de calidad”. Esto se lograría en 20 años (desde 2008), dice el documento, con el restablecimiento de las capacidades estatales de planificación, del desarrollo de la regulación, del control de los sectores estratégicos y de la redistribución de la riqueza social.

Al revisar la información pública disponible se puede concluir que se ha avanzado en el proceso de control y planificación estatal de la economía y que la inversión pública en el sector social se ha incrementado sustancialmente, según datos del Ministerio de Finanzas.

Se redujo la pobreza y la distribución del ingreso mejoró por los cambios en normas y regulaciones laborales, referidos a las condiciones de trabajo, la eliminación de la tercerización laboral y las transferencias no monetarias (salud, educación) y monetarias (bono de desarrollo humano), según lo demuestra la encuesta semestral de empleo del INEC.

Esta mejor distribución del ingreso significó el fortalecimiento del mercado interno, lo que implica una mayor capacidad de consumo de los hogares, de acuerdo a las cuentas nacionales, aunque también ha significado mayor presión por importaciones, de acuerdo a datos de la balanza comercial del Banco Central.

Así mismo, el modelo propuesto, además de estar basado en un conjunto de medidas propias de la planificación estatal de la economía, ha privilegiado dentro de la estrategia a la denominada economía popular y solidaria, definida, en la parte pertinente, como “una nueva economía que busca ampliar la base de productores y propietarios en un esquema que articule y active equitativamente a todos los segmentos productivos”. (MCPE, 2011)

Es decir, se supondría que la planificación y participación del Estado en la economía y las medidas socio económicas adoptadas habrían incidido positivamente para lograr el objetivo de ampliar la base de pequeños y medianos productores e incorporarlos activamente al mercado.

En este contexto surge esta investigación, que tiene como objetivo establecer la relación entre el discurso y los hechos en el gobierno de Correa en lo que se refiere puntualmente a los efectos de las políticas generales implementadas sobre las pequeñas empresas legalmente constituidas cuya información financiera reposa en la Superintendencia de Compañías.

El período de investigación es de 2006 a 2013 por dos razones: la primera, para tener un punto de partida previo al inicio del gobierno de Correa y, la segunda, por que los dos documentos públicos considerados en el análisis plantean sus metas a 2013.

En este trabajo se han examinado en primera instancia las propuestas de cambio señaladas en el Plan Nacional para el Buen Vivir, en el objetivo 11, fase uno: “Establecer un sistema económico y social, solidario y sostenible”, cuyas metas estaban previstas a ser cumplidas hasta 2013. Estas se refieren a que pese a que persistiría la dependencia de la economía a la producción de bienes primarios, ya se habría avanzado en la redistribución de la riqueza, se habría iniciado un proceso de sustitución selectiva de importaciones y habría inversión pública para la construcción de una industria nacional que permita cambios sustanciales en la matriz productiva.

En segundo lugar, se estudiaron las macro metas específicas consideradas para este propósito que están detalladas en la Agenda de la Transformación Productiva ATP 2011-2013, elaborada por el Ministerio de Coordinación de la Producción Empleo y Competitividad.

En los dos documentos están descritas las metas a ser cumplidas a 2013, que permitirían lograr los objetivos del gobierno una vez que se han implementado una serie de políticas que también se describe en dichos documentos.

Sin embargo, tanto las propuestas del gobierno a ser detalladas como la estructura de la economía requieren ser contextualizados. Para el efecto, se consideraron los siguientes elementos: en el **marco teórico, capítulo uno**, se estudian los planteamientos del estructuralismo y del neoliberalismo como las corrientes de pensamiento económico previas al gobierno de Correa, cuya implementación por parte de las administraciones anteriores ha sido un fracaso, según manifiesta el discurso gubernamental, y por tanto deben ser superadas.

Se examinará el concepto del Buen Vivir (término acuñado por el gobierno), sus características y alcances. El Buen Vivir constituye el marco conceptual básico sobre el que se asienta toda la propuesta gubernamental y, según señalan los documentos analizados, trasciende y supera las anteriores formas de ordenamiento económico para llegar a una situación de bienestar colectivo con valores que derrotan al capitalismo mercantilista, extractivista y depredador.

**El segundo capítulo** trata sobre la **estructura del sector empresarial** en su conjunto, la situación del sector productivo y los niveles de concentración de la producción y las ventas. Estos tres primeros puntos tienen como objetivo identificar qué es lo que el gobierno busca cambiar a través de sus políticas. Además, trata sobre la situación del comercio exterior y la inversión extranjera directa, porque los avances en estos ámbitos están establecidos como metas en los documentos públicos analizados.

Finalmente, en el mismo capítulo se investiga la situación del empleo por segmento (grandes, medianas, pequeñas y micro empresas) para identificar su estructura básica y los principales cambios ocurridos en el período examinado, y se detalla las características de las MIPYMES y la situación de los emprendedores, lo que permite ubicar las condiciones en que se desempeñan y las dificultades que enfrentan.

**El tercer capítulo, relacionado con las políticas implementadas**, las mismas que han sido seleccionadas en base a las metas previstas en los documentos públicos analizados, trata los cambios realizados por el gobierno como son: las modificaciones en el mercado de

trabajo, la unificación del salario mínimo vital, la afiliación obligatoria al IESS, los trámites cotidianos que deben realizar las empresas legalmente constituidas, el cambio en el sistema contable, el sistema nacional de compras públicas y las políticas crediticias, con el objetivo de identificar los efectos de estos cambios sobre las pequeñas empresas.

Una vez que se ha descrito la situación y se ha detallado las políticas, el **cuarto capítulo** comprende el conjunto de **principios, objetivos y metas** propuestas y seleccionadas para este trabajo en el **PNBV y la ATP**, y los **resultados** de su cumplimiento.

El **capítulo cinco** incluye una investigación de fuente secundaria para determinar **qué sucedió entre 2006 y 2013 con las empresas legalmente constituidas**, en general, y con las pequeñas, en particular, según información de la Superintendencia de Compañías (se analizan las variables: ingresos, ganancias, rentabilidad y número de compañías).

Finalmente, el **capítulo seis contiene los resultados, las conclusiones** y las recomendaciones obtenidas luego del desarrollo de esta investigación.

**La pregunta de la investigación** a ser resuelta es: ¿es el discurso gubernamental consistente con los resultados logrados en ese sector?, ¿cuáles han sido los efectos de las políticas económicas y sociales generales implementadas por el gobierno de Correa en las pequeñas empresas?

**La hipótesis** a ser confirmada sería que las políticas económicas y sociales implementadas por el gobierno de la Revolución Ciudadana no han fortalecido a las pequeñas empresas y las han vuelto menos competitivas, alejándose los hechos del discurso.

### **Alcances y límites del presente trabajo**

1. Los documentos base de las propuestas gubernamentales analizados son:
  - 1.1. El Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013, elaborado por Senplades en 2009, en que se recogen los principales lineamientos y objetivos del Gobierno de Correa y constituye el documento matriz del Estado.
  - 1.2 .La Agenda de la Política Económica para el Buen Vivir 2011-2013 elaborado por el Ministerio de la Coordinación de la Política Económica, documento que considera al Buen Vivir como principio rector de la política económica.
  - 1.3 La Agenda para la Transformación Productiva 2011-2013, elaborado por el MCPEC, cuyo contenido se resume legalmente en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, publicado en el Registro Oficial No. 351 de 29 de diciembre de 2010. De este documento se analizará las políticas, objetivos generales y las metas de las denominadas macro metas, mas no las metas específicas para sectores determinados.
2. La base de datos usada capítulo VI. “Resultados de la Investigación”, tiene como fuente la información estadística de la Superintendencia de Compañías, entidad a la que las empresas legalmente constituidas deben entregar anualmente sus estados financieros.

En la muestra se utiliza la clasificación de tamaño de las empresas que usa la Superintendencia de Compañías de acuerdo al artículo 31 de la Ley de Compañías INPA-VA-G- 10-005 que las clasifica según los siguientes parámetros:

#### Clasificación por tamaño de la Superintendencia de Compañías

Empresas	Personal ocupado	Valor bruto ventas anuales \$	Monto de activos \$
Micro	1 a 9	100.000	100.000
Pequeña	10 a 49	100.001 a 1'000.000	100.001 a 750.000
Mediana	50 a 199	1'000.001 a 5'000.000	750.001 a 3'999.999
Grande	200 o más	5'000.000	4'000.000

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

Si bien la clasificación de las empresas está determinada por las ventas y el personal ocupado, la Superintendencia de Compañías se abstiene de entregar información de número de empleados por considerar que es una variable volátil. La explicación de la entidad es que hay empresas con reducido personal y altas ventas, lo que complica la clasificación, así como empresas con personal estacional alto que desde esta perspectiva serían grandes, pero con ventas bajas lo que las clasificaría como pequeñas.

La información solicitada incluye las siguientes variables: activo total, pasivo total, patrimonio, capital, ingresos operacionales, ingresos no operacionales, costos de ventas, gastos administrativos y de ventas, gastos financieros, gastos no operacionales, utilidad o pérdida del ejercicio y número de compañías, agregados por años de 2006 a 2013, con esta información se elaboró la primera parte de resultados del capítulo VI.

Se realizó un segundo pedido de información en el que se solicitaba estados financieros del mismo grupo de empresas que hayan entregado balances de 2006 a 2013 para tener una muestra comparable para el análisis, pero por tratarse de una base mucho más grande, únicamente se accedió a la información de las siguientes variables para los años 2006 y 2013: ingresos totales, gastos totales, CIIU, rama de actividad y ganancias o pérdidas. Con esta información se realizó la segunda parte del trabajo.

De la información recibida, la variable **gastos totales** presenta inconsistencias, las mismas que se podrían explicar por problemas de agregación al momento de armar la base o por problemas de registro, ya que 2013 fue el primer año en el que la totalidad de las empresas legalmente constituidas debían presentar sus datos en un nuevo sistema contable (NIIF). Al no tener posibilidad de verificar esa información, se decidió excluir del análisis a la variable “gastos totales”.

3. Los establecimientos considerados dentro de lo que se denomina “Economía Popular y Solidaria” no están obligados a llevar contabilidad. Por tanto, no necesariamente constarán dentro de la base de empresas de la Superintendencia de Compañías en el segmento de microempresas; estarán dentro de esta base los que estén legalmente constituidos y hayan entregado sus balances en 2006 y 2013.

Para tener más claridad sobre los parámetros de las empresas, se considera importante destacar que según los artículos 73,74, 75, 76 y 77 de la Ley Orgánica

de Economía Popular y Solidaria (EPS) son Unidades Económicas Populares los establecimientos, organizaciones o emprendimientos que tengan:

2 dependientes asalariados.

Activos: hasta por 50.000 dólares.

Ventas: menores o iguales a 4 fracciones básicas exentas de Impuesto a la Renta en personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, valor aproximado \$41640 de acuerdo a la tabla tributaria del impuesto a la renta en 2014.

Resultado del ejercicio económico: menor o igual al valor de la fracción básica exenta de impuesto a la renta de personas naturales que no están obligadas a llevar contabilidad, valor aproximado \$ 10.410 de acuerdo a la tabla tributaria del impuesto a la renta en 2014.

Miembros integrantes: hasta 6

Sin embargo cabe destacar que la EPS es un modo de producción en sí mismo y no debería usarse para la categorización empresarial, ya que se generan distorsiones al hacerlo.

4. La información estadística de la encuesta de establecimientos del INEC presenta inconvenientes al construir series de tiempo de variables de ventas y personal ocupado. Según los técnicos de la entidad consultados, existe un problema de subregistro en micro y pequeñas empresas, ya que anualmente se han ido incorporando en las encuestas establecimientos y unidades productivas, especialmente del sector agrícola. Por tanto, las muestras no son comparables. Las comparaciones se podrían realizar únicamente del 2012 en adelante, una vez que se ha incorporado todos los establecimientos. La información de esta fuente se utilizó solamente para describir la estructura del sector empresarial en 2012.
5. El SRI por su parte presenta datos agregados divididos entre establecimientos de la denominada economía popular y solidaria y establecimientos del sector privado y público, lo que no permite un seguimiento de las empresas por tamaño de acuerdo a la clasificación de la Superintendencia de Compañías.
6. La información relativa a compras públicas, está basada en la tesis de maestría de la Flacso de Markus Nabernegg, titulado “Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional”. El alcance de la investigación comprende únicamente los años 2009, 2010 y 2011.
7. La información de crédito público y privado que presenta la Superintendencia de Bancos está clasificada por tipo de crédito y rama de actividad hasta 2011. Solamente 2012 y 2013 tiene una clasificación adicional denominada tipo de empresa.
8. La información que se presenta del Observatorio de PYMES de la Universidad Andina Simón Bolívar incluye solamente los años 2011, 12 y 13, ya que en 2011 se inició el proyecto de encuestas cuatrimestrales a PYMES.
9. El objetivo del presente trabajo no es identificar las causas del crecimiento o decrecimiento de los indicadores que se evalúan, sino establecer si las metas

propuestas por el gobierno se cumplieron. Estas metas fueron seleccionadas de los documentos PNBV 2009-2013 y ATP 2010-2013 y aunque no están referidas directamente a las MIPYMES su cumplimiento implicaría avances hacia la inclusión, ampliación y democratización de los partícipes del mercado.

# CAPÍTULO I

## Marco Teórico

Este capítulo abordará los conceptos básicos de neoliberalismo y el estructuralismo como corrientes de pensamiento económico más influyentes en las decisiones de política económica del pasado reciente del país y la región y previas a la incorporación del concepto del Buen Vivir, acuñado por el gobierno de Correa, con el objetivo de contextualizar las críticas básicas a estas corrientes planteadas por el gobierno tanto en el Plan del Buen Vivir como en el resto de documentos públicos que se analizarán.

### 1. Neoliberalismo

El neoliberalismo se refiere a la política económica que considera contraproducente la intervención estatal en la economía y defiende el libre mercado capitalista como mejor garante del crecimiento económico, para ello promueve la participación de la iniciativa privada en todos los ámbitos del quehacer económico, lo que conduce al fortalecimiento de la economía local vía incentivos empresariales y permite la entrada en un proceso globalizador. (Vargas del Caprio, 2000)

Los teóricos neoliberales consideran que la mejor forma de lograr la distribución de la riqueza y el bienestar de las personas es a través del crecimiento general del producto, que por su propia lógica llega desbordando sus beneficios a la totalidad de los miembros de una sociedad. Parten del principio de que a través del beneficio individual, se alcanza el beneficio de toda la sociedad y que la competencia del capitalismo garantiza las mejores condiciones para la evolución de las fuerzas productivas. Manifiestan que así como los países tienen que salir al mercado global, el pueblo debe salir al mercado nacional pagando por los servicios y el consumo en su valor real y sometiéndose al mercado de trabajo. (Vargas del Caprio, 2000)

“El postulado principal del Neoliberalismo es que la competencia pone a funcionar hasta el tope las energías latentes en los individuos que conforman el todo social, y así la extrema movilidad que se genera, tras una etapa dolorosa de ajustes, provoca una sociedad de bienestar. Para que este postulado se realice, el Estado no puede sobreproteger al pueblo: el populismo o la planificación central mantienen al pueblo en perpetua minoridad; al atrofiarle la iniciativa y la responsabilidad lo mantienen no sólo improductivo para la sociedad sino débil y carente de valor a sus propios ojos”. (Pensadores de la economía, 2010)

Uno de los principales exponentes del neoliberalismo fue Milton Friedman integrante de la Escuela de Chicago, quien desde mediados de los años cincuenta se convirtió en crítico de las políticas intervencionistas estatales en la económica. En los años setenta es cuando esta teoría obtuvo popularidad tanto en la academia como en la política por ser una alternativa al fracaso de la macroeconomía keynesiana en el manejo de la crisis de 1973.

El keynesianismo impulsaba la intervención del Estado como dinamizador de la economía, esta intervención permitiría salir de los problemas de recesión y falta de empleo cuya mayor expresión fue la Gran Depresión de 1930. Keynes propuso una serie de acciones para "salvar al capitalismo desde el capitalismo" que contradecían a las propuestas de los economistas clásicos, quienes insistían en la disminución del gasto público.

La alternativa de Keynes implicaba modular el ciclo económico con la participación del Estado mediante el aumento del gasto público, incluso a niveles deficitarios, para promover la creación de empleo. La aplicación de medidas keynesianas, según a crítica neoliberal, no sólo no creó empleo sino que además generó una epidemia inflacionaria mundial y generó grandes déficits presupuestarios. (Harvey, 2007)

El neoliberalismo es puesto en práctica por Margaret Thatcher y Reagan. En el Reino Unido, se redujo el tamaño del sector público con consecuencias negativas en el sector social, pero se dinamizó el sector productivo y se reactivó la economía. En los Estados Unidos, las medidas neoliberales fracasaron en parte por el entorno militarista que rodeaban a Reagan y su implementación solo creó un gran déficit fiscal.

También Pinochet en Chile implementa un modelo económico monetarista con algunas propiedades del keynesianismo, la implementación estuvo a cargo de un equipo de economistas llamados los Chicago Boys. Desde la perspectiva neoliberal, se logra la reestructuración económica de ese país que estaba marcada por las crisis mundiales y la nacionalización del cobre realizada en el gobierno de Allende en 1971. La reactivación económica chilena, resultado de la aplicación del modelo es denominada el milagro chileno, para diferenciarlo de resto de países latinoamericanos que se ahogaban en la aplicación del modelo desarrollista cepalino, con altos niveles de endeudamiento externo. (Pensadores de la economía, 2010)

Según Milton Friedman “un país en el que la libertad de derechos está unida a la libertad económica es una sociedad que crece y en la que los individuos tienen motivaciones y perspectivas para mejorar su situación...” (Friedman, 1980, pág. 26)

### **1.1.Principios básicos del neoliberalismo**

**El respeto al “*Homo Economicus*”** como el agente que tiene la potestad de decidir por sí solo, basado en la propuesta de Smith “el interés individual genera su propio interés colectivo- es el motor de la economía” (Smith, 1776)

**Liberalización:** la liberalización constituye el principio de las acciones económicas, tanto en el mercado para permitir que se realicen inversiones sin trabas, que dejen funcionar a la economía sin necesidades de medidas proteccionistas y en el comercio internacional que se basa en la especialización y el uso eficiente de ventajas comparativas. Esta medida incentiva el crecimiento y la distribución de la riqueza, al permitir: (Vargas del Caprio, 2000)

1. Amplia participación de agentes en el mercado
2. Generación de economías de escala
3. Aprovechamiento de ventajas competitivas relativas (por ejemplo mano de obra barata)
4. Abaratamiento de bienes y servicios
5. Aumento en los niveles de consumo y el bienestar que esto deriva

**Privatización:** La propiedad privada constituye un derecho para la sociedad y los individuos; los agentes privados son más eficientes y productivos que los públicos y Estado debe reducirse y permitir que el sector privado genere la riqueza. (Harvey, 2007)

**Desregulación:** El mercado funciona y se regula solo; en el ámbito empresarial tiene la libertad de definir los niveles de producción y en el ámbito financiero decidir sobre la libre entrada y salida de capitales para que el sistema financiero pueda tomar decisiones para beneficio propio. “Los precios finales de los bienes y servicios determinan los precios de los factores (entre ellos el trabajo) y estos a su vez determinan sus ingresos, que constituyen la vía de distribución del mercado.” (Pensadores de la economía, 2010)

**No participación estatal:** Promulga la mínima participación del Estado en la economía, con una política fiscal restrictiva. ... la intervención del Estado, según Friedman, debía basarse en lo expuesto por Adam Smith en la obra “La riqueza de las naciones”, en las que el Estado interviene en la defensa nacional, en justicia interior, en las relaciones entre personas y en aquello en que el mercado fuera incapaz de proveer. (Friedman, 1980, pág. 8)

Los gobiernos han dado muestras de su ineficiencia en el manejo económico y por tanto se promueve la eliminación de normas que limiten la libertad de los ciudadanos e inhiban la actividad económica. Según esta doctrina, los instrumentos estatales de distribución del ingreso se prestan a diferentes formas de distorsión y corrupción. El rol del Estado es el de propiciar un mayor dinamismo de los agentes económicos y promover la competencia. “El Estado es público, su función es crear las condiciones para que funcione el mercado... su finalidad es velar por el bien común, no realizarlo”. (Pensadores de la economía, 2010)

**Políticas monetarias:** Esta política debe ser restrictiva, las medidas a considerar son aumentar las tasas de interés o reducir la cantidad de dinero en la economía con el objetivo de mantener precios relativamente estables y/o constantes, con estas medidas se disminuye la inflación y se reduce el riesgo de una devaluación. (Pensadores de la economía, 2010)

**Políticas fiscales restrictivas:** Propugna la reducción de impuestos, con la paulatina eliminación de mecanismos para captar fondos para el gobierno. Propone incrementar los impuestos sobre el consumo y reducir los impuestos a la renta con el objetivo de incentivar la inversión. (Pensadores de la economía, 2010)

## **1.2.El Consenso de Washington**

Las dificultades para aplicar las políticas neoliberales a países en desarrollo, produjo una división entre los economistas de esta escuela. “Algunos volvieron a una versión keynesiana con inclinación monetarista que incorporaba la aversión al déficit y a la fabricación de dinero pero no al concepto de intervención pública en la economía (Consenso de Washington), mientras otros opinaron que la reducción del Estado debía ser aún más drástica hasta limitarlo a lo completamente imprescindible”. (Pensadores de la economía, 2010)

Las políticas neoliberales fueron acogidas e impulsadas por los organismos multilaterales de crédito con sede en Washington, es por esta razón que se les denomina como el Consenso de Washington, y se refieren al tipo de políticas fiscales y monetarias recomendadas para los países en desarrollo por el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional y el Departamento del Tesoro estadounidense.

Tras la denominada “*década perdida*” (referida a los años noventa) de los países latinoamericanos en 1989, el economista John Williamson propone una serie de medidas que se recogen en el famoso “*Consenso de Washington*”; éstas se fundamentan en los principios neoliberales de estabilización denominada “estabilidad macroeconómica”. Sus 10 nociones básicas se promulgaron en forma de receta para las economías afectadas por las crisis entre 1980-1990 y son las siguientes: (ContraPeso.info, 2004)

1. Disciplina presupuestaria de los gobiernos
2. Reorientar el gasto gubernamental hacia áreas de educación y salud
3. Reforma fiscal o tributaria, con amplias bases de contribuyentes e impuestos moderados
4. Desregulación de mercados.
5. Seguridad de los derechos de propiedad
6. Desregulación financiera y de tasas de interés libres, reguladas solo por el mercado
7. Comercio libre entre naciones
8. Apertura a la inversión extranjera directa
9. Tipo de cambio competitivo, regulado por el mercado
10. Privatización de empresas públicas

### **1.3. Uso del término Neoliberalismo**

El uso del término neoliberal no define una teoría económica concreta, se usa para referirse al sistema de libre mercado y no intervención estatal, y a la institucionalización del liberalismo económico en el comercio mundial.

Tampoco el neoliberalismo es una filosofía política. Es un modo de practicar la economía política que ha alcanzado vigencia mundial, sin embargo que haya logrado imponerse da cuenta de la fuerza política y económica de quienes la promulgan y practican más que sus resultados. (Pensadores de la economía, 2010)

Los críticos del capitalismo suelen usar el concepto en forma peyorativa como una generalización sobre cualquier posición que ponga límites a la intervención del Estado en la economía o que amplíe el poder de las empresas multinacionales. En América Latina es común identificar el término neoliberal con las recomendaciones del Consenso de Washington.

La argumentación del Neoliberalismo de que la libre competencia es el estado ideal de la economía, es relativa porque la existencia los monopolios y oligopolios dice lo contrario. Para que la libre competencia pueda restablecerse es indispensable la aplicación de serie de medidas de política económica que surgen desde el Estado.

Esta teoría no distingue los diversos niveles de ingreso de los agentes económicos y de los contribuyentes y tampoco reconoce que el gasto público es necesario para el crecimiento y para el desarrollo e indispensable para la protección de sectores vulnerables de la población, así como para la estabilidad social y económica en general. (Pensadores de la economía, 2010)

## **2. Estructuralismo**

El estructuralismo es una teoría de desarrollo que se implementó en América Latina a partir de 1949. Su principal exponente fue Raúl Prebisch, que fue su ideólogo y fundador de la Cepal.

La teoría estructuralista del desarrollo "...ha intentado explicar el motivo por el cual ciertas regiones se mantienen rezagadas desde el punto de vista de sus ingresos por habitante y por qué ese rezago va acompañado de una marcada desigualdad distributiva, tanto dentro de la región rezagada como de los países. En el manifiesto fundacional de la CEPAL (1949), Prebisch elige la difusión "lenta y desigual" del progreso técnico a escala internacional como punto de partida para explicar el origen de las diferencias en el grado de desarrollo de los países. A partir del movimiento desigual de la tecnología emergen dos estructuras polares, el centro y la periferia, que se perpetúan de manera endógena en el tiempo". (Cimoli & Porcile, 2013, pág. 6).

### **2.1. Conceptos básicos**

En la teoría estructuralista existen varios conceptos básicos que la definen, los mismos que se detallan a continuación:

#### **Centro Periferia**

Nora Lustig (1988, pág. 2) define al estructuralismo como el pensamiento que considera a las características estructurales de una sociedad como la base de su comportamiento, entre ellas: distribución del ingreso, tenencia de la tierra, situación del comercio exterior, concentración de mercados y control de medios de producción. Parte medular de esta teoría es el análisis de las formas de apropiación de los excedentes, que se explican desde la estructura de poder, por ejemplo: periferia frente a centros, trabajadores frente al capital, campesinos frente a sector urbano.

Los centros (entendidos como las naciones con mayor desarrollo relativo) originan el progreso técnico, concentran los frutos de la productividad e impulsan el desarrollo de la periferia (entendidos como las naciones con menor desarrollo relativo) solo en la medida de sus intereses y conveniencias. La periferia debe suministrar productos primarios a bajo costo, abrir su economía y atraer capital extranjero (Vuskovic, 1987, pág. 411)

Los conceptos centro y periferia determinaron que los problemas del desarrollo no se discutan en abstracto sino en el marco de las relaciones asimétricas de un mundo desarrollado y otro subdesarrollado. (Vuskovic, 1987, pág. 413)

#### **Heterogeneidad estructural**

Se caracteriza a la heterogeneidad estructural como la situación en la que existen amplias diferencias en los niveles de productividad del trabajo entre sectores de la economía y al interior de cada sector.

“Estas diferencias son lo suficientemente marcadas como para segmentar claramente el sistema productivo y el mercado de trabajo en capas diversas, en las que las condiciones tecnológicas y de remuneración son fuertemente asimétricas. Lo que distingue a la periferia de las economías del centro es que las diferencias de productividad entre las capas son mucho más elevadas. Más aún, las capas de muy baja productividad absorben parte substancial del empleo total en la periferia, reflejando la modernización parcial e imperfecta de su sistema productivo”. (Cimoli & Porcile, 2013, pág. 8) y se observan diferencias mucho más marcadas en la productividad del trabajo, entre sectores y empresas, en la periferia que en el centro.

Estas llamadas “asimetrías de productividad” entre sectores son el resultado de procesos de innovación dispares, en que las empresas tienen diferente capacidad de innovar y absorber tecnología. La diferencia entre centro y periferia radica en la magnitud de estas asimetrías, no en la existencia de éstas, y en la concentración del empleo en actividades menos productivas. (Cimoli & Porcile, 2013, pág. 9).

### **Intercambio desigual**

Prebisch concebía a la industria como motor del desarrollo en América Latina, esta industria partía de las actividades agrícolas primarias estructuradas, consideraba que el avance de la tecnología reduce la participación de productos primarios en el valor de los bienes, generando una relación desigual entre los que producen bienes primarios y los que producen tecnología. (De Andrea, 1987, pág. 393)

Había que contrarrestar, por tanto, “el deterioro de los términos de intercambio para reforzar el crecimiento hacia adentro a través de un proceso sustitutivo de importaciones y hacia afuera con la exportación de productos industriales, sea a terceros países o a los vecinos, mediante procesos de integración regional. La industrialización no es un fin en sí misma sino el único mecanismo posible para que los países periféricos capten el fruto del progreso técnico y vayan elevando la calidad de vida de sus habitantes”. (De Andrea, 1987, pág. 393)

En la periferia el desarrollo se da en el sector exportador de productos primarios, mientras que la demanda de otros bienes se satisface vía importaciones. Por tanto cuando más se fortalece la relación comercial de primarios hacia el centro y de tecnología e industrializados hacia la periferia la desigualdad en los precios tiende a perpetuarse, es lo que se conoce como deterioro de los términos de intercambio. En este contexto surge la necesidad de generar un desarrollo industrial en los países periféricos que se denomina sustitución de importaciones. (Lustig, 1988, pág. 11)

### **El Rol del Estado**

Esta teoría señala que la acción del Estado es determinante: éste debe impulsar los cambios estructurales de una sociedad y coordinar la acción de la empresa privada; por tanto promueve el desarrollo y orienta la asignación de recursos. Para el efecto, la Cepal desarrolló metodologías para la planificación que incluían variables económicas como inversión pública, actividad privada, infraestructura. “La planeación actúa desde el lado del uso de los recursos optimizándolos, teniendo como objetivo no el crecimiento sino la reducción del costo social de la producción.” (Furtado, 1987, pág. 375)

## 2.2. Problemas en la aplicación

La implementación de este proyecto aumentó la dependencia de bienes de capital para la industria. Llevar adelante el modelo implicaba adoptar una política arancelaria que proteja a las industrias nacionales. El fracaso de la industrialización vía sustitución de importaciones se dio por tres razones: por los desequilibrios del sector externo, por los desequilibrios sectoriales, por ejemplo en el sector agrícola, lo determinó problemas en la producción de alimentos con los efectos inflacionarios correspondientes y porque la tecnificación industrial no permitió absorber toda la mano de obra disponible lo que llevó a crear marginalidad en las ciudades.

Mientras el proceso avanzaba, “se limitaron los recursos que generaban el sector agrícola para la economía, lo que hizo que los agentes económicos recurran al Estado para obtener créditos y exenciones tributarias; por otra parte el gasto público aumentaba ya sea por las obras de infraestructura o porque el Estado se convirtió en el empleador de última instancia. Todo esto llevó a generar grandes desequilibrios en las finanzas públicas”. (Lustig, 1988, págs. 15 -18)

Varios autores llegaron a plantear que el modelo generó una alta acumulación de capital lo que condujo a una mayor marginación, desigualdad y dependencia de mercados externos. Otros en cambio creen que esta acumulación de capital se da por el crecimiento de un sector moderno dentro de las periferias, pero en los dos casos se requería implementar políticas de estabilización para minimizar los costos sociales.

El proceso sustitutivo de importaciones incluía políticas de protección industrial, sin embargo esta protección excesiva llevó a una estructura de costos que dificultaba la exportación y pese al desarrollo del mercado interno de los países de la periferia, continuaban los problemas de poca optimización del capital, de capacidad instalada ociosa e ineficiencia de la fuerza de trabajo. A esto se suma la limitada capacidad de integración de la región y la oposición de los centros a la protección y al subsidio de los productos de las periferias. (De Andrea, 1987, pág. 394)

La industrialización debe considerarse como el eje fundamental del desarrollo, pero que el proceso industrial de América Latina siempre mantuvo su dependencia con los centros generadores de la tecnología, lo que implica que la periferia tiende a quedar al margen de la industrialización y luego por las leyes del mercado internacional queda excluida del intercambio industrial. (Vuskovic, 1987, pág. 411)

Otro de los inconvenientes es que las élites de las periferias se inspiran en el centro y tienden a reproducirse de la misma forma.

“Éstas reproducen, las estructuras técnicas, productivas, ocupacionales, distributivas y también los patrones de consumo y demás formas culturales e ideológicas. La hegemonía del centro se expresa en relaciones de poder y por tanto prevalecen los intereses económicos de los grupos dominantes, en los dos mundos. Como resultado de esa misma hegemonía el centro utiliza a la periferia, no la desarrolla”. (Vuskovic, 1987, pág. 412)

Los estratos económicos superiores de los países periféricos se apropian de una parte importante del excedente económico y lo destinan a la imitación de consumo de los

centros. De este modo se debilita la acumulación de capital, éste se vuelve insuficiente frente al incremento de la fuerza de trabajo y la desigualdad pasa a ser una característica propia del capitalismo periférico.  
(Vuskovic, 1987, pág. 413)

### 3. El Buen Vivir

El concepto del Buen Vivir es un concepto en construcción, y ha sido profusamente utilizado en algunos países de la región, entre ellos Ecuador. En esta parte del trabajo se analizarán sus principales características para entender cómo fueron incorporados tanto en la constitución ecuatoriana, como en el plan nacional de desarrollo que toma el nombre del Plan Nacional para el Buen Vivir, y constituye el documento matriz de la planificación nacional del gobierno de Correa. Su definición y características, se resume del trabajo El Buen Vivir más allá del desarrollo de Eduardo Gudynas y Alberto Acosta (Acosta & Gudynas, 2011, págs. 70 -81)

“La idea del buen vivir se está difundiendo en toda América Latina, es un concepto en construcción que aspira ir más allá del desarrollo convencional y se basa en una sociedad donde conviven los seres humanos entre sí y con la naturaleza. Se nutre desde ámbitos muy distintos, desde la reflexión intelectual a las prácticas ciudadanas, desde las tradiciones indígenas a la academia alternativa... es una respuesta a las limitaciones y contradicciones de las ideas y aplicaciones actuales del desarrollo buscando nuevas perspectivas enmarcadas en otro tipo de valoración de la sociedad y el ambiente”. (Acosta & Gudynas, 2011, pág. 70)

Tradicionalmente se concibe al desarrollo como el crecimiento económico sostenido, mediado por exportaciones e inversión. Ésta combinación generaría efectos positivos de mediano plazo y beneficiaría a la sociedad en su conjunto; desde esta perspectiva el bienestar se entiende como el consumo material y para lograrlo la naturaleza debe ser intensamente aprovechada. (Acosta & Gudynas, 2011, pág. 71)

Esta estrategia de desarrollo tiene dos vertientes: el estructuralismo, que releva el papel del Estado, y el neoliberalismo, que releva el rol del mercado, pero a pesar de las diferencias conceptuales estas dos corrientes comparten el mismo núcleo de ideas y el debate por tanto ha girado sobre su forma de aplicación. Más de medio siglo de programas de desarrollo (neoliberales o estructuralistas) que resolverían los problemas del subdesarrollo de los países han tenido resultados muy pobres. Las aplicaciones prácticas de estas políticas no han mejorado el bienestar de las naciones sino que llevan implícitos impactos sociales y ambientales. (Acosta & Gudynas, 2011, pág. 72)

Tortosa (2008)<sup>1</sup> afirma que lo que se observa en el mundo es un mal desarrollo generalizado con diferentes expresiones de mal vivir, sus aportes refuerzan la idea de que el estilo de vida de los países industrializados, con un enorme consumo, son incompatibles con las capacidades ecológicas de absorción y resiliencia de la tierra, plantea un cuestionamiento profundo a la apropiación de los recursos naturales como la condición para el crecimiento económico. “El funcionamiento del sistema mundial contemporáneo es un mal desarrollador de su propia lógica, ya que está basado en una idea de eficiencia que

---

<sup>1</sup> Citado por: Acosta y Gudynas, 2011:72. Véase J. M. Tortosa, “Mal desarrollo inestable: un diagnóstico”, *Actuel Marx / Intervenciones*, 7: 121- 138, Santiago de Chile.

trata de maximizar los resultados, reducir costes y conseguir la acumulación incesante de capital.” (Tortosa: 2008, citado por Gudynas y Acosta)

El Buen Vivir implica una ruptura de fondo con la apropiación de la naturaleza para generar desarrollo económico y progreso entendido como crecimiento; no solo es cuestión de aplicación de políticas económicas para mejorar la distribución del ingreso de las naciones, sino que lleva a un debate trascendental sobre el concepto mismo del desarrollo. Intenta ser una alternativa al desarrollo contemporáneo; el concepto como tal responde a diferentes contextos culturales históricos y ambientales, no es una propuesta esencialista y no se lo puede expresar en una receta, lo que hay es mucha claridad en el mal vivir que se quiere erradicar. “Es un concepto que se cimenta en un entramado de relaciones, tanto entre humanos como con el ambiente, en vez de una dualidad que separa a la sociedad de su entorno y a las personas entre sí.” (Acosta & Gudynas, 2011, pág. 81)

También es cierto, dicen los autores, que el Buen Vivir tiene una dosis de romanticismo pero a la vez ofrece mucho realismo. “Los estilos de vida que propugna la relación armónica entre los seres humanos y de estos con la naturaleza con todas las limitaciones que se les pueda encontrar fueron la base para que las culturas indígenas pudieran resistir más de 500 años de colonización... orienta a la construcción colectiva de estilos distintos y alternos de progreso material, es clave por tanto la ruptura ideológica del desarrollo como progreso... invita a “desacoplar” la calidad de vida del crecimiento económico y de la destrucción del medio ambiente.” (Acosta & Gudynas, 2011, pág. 80)

Bajo el buen vivir se agruparon (Acosta & Gudynas, 2011, págs. 74 - 76)

1. Viejos y nuevos cuestionamientos sobre el desarrollo clásico como la creencia en un proceso lineal universal o la necesidad inevitable de destruir la naturaleza.
2. Saberes ancestrales que estaban subordinados
3. Se cuestionaron los trasplantes culturales
4. Se abrieron las puertas a nuevas ideas sobre relaciones entre la sociedad y la naturaleza o sobre la pobreza y el bienestar.

Según Gudynas y Acosta el surgimiento de ocho gobiernos progresistas en América Latina en la última década, que rechazan el “reduccionismo del mercado”, permitieron que se genere un contexto favorable para ahondar la crítica al desarrollo como se lo concebía y con ello la idea del buen vivir. En estas circunstancias políticas los pueblos indígenas principalmente y otros actores sociales tuvieron un mejor espacio para expresar su rechazo a las ideas clásicas del desarrollo y rescatar su forma tradicional de entender el bienestar y la calidad de vida, su participación ha sido un aporte determinante para construir el concepto del buen vivir.

El *sumak kawsay* o buen vivir es presentado a dos niveles

1. Como un marco para un conjunto sustantivo de derechos
2. Como expresión de buena parte de la organización y ejecución de estos derechos, no solo en el Estado sino en toda la sociedad.

En la Constitución del Ecuador el Buen Vivir tiene en un alto nivel de jerarquía y desde ésta parten muchos derechos, se reconocen por primera vez los derechos de la naturaleza, lo que implica reconocerle valores propios, independientes de su posible uso. Deja de ser

un objeto para convertirse en un sujeto de derechos, se trata de asegurar la vida de las especies y los ecosistemas.

Se están sumando iniciativas para avanzar en estas concepciones, diseñar indicadores del buen vivir y discutir las relaciones con otras aproximaciones cercanas, como las de la economía social y solidaria y aquellas relacionadas con el bienestar la felicidad y la justicia. (Acosta & Gudynas, 2011, págs. 79 - 81)

### **3.1 El concepto del Buen Vivir en Ecuador**

Esta parte del trabajo sintetiza el uso del término Buen Vivir y su alcance detallado en el Plan Nacional para el Buen Vivir 2009/2013, elaborado por Senplades (Senplades, 2009) y en la Agenda de la Política Económica para el Buen Vivir 2011-2013, elaborado por Ministerio de la Coordinación de la Política Económica para el Buen Vivir 2011-2013 (MCPE, 2011)

#### **3.1.1 El Buen Vivir en el Plan Nacional para el Buen Vivir 2009/2013**

##### **Del Desarrollo al Buen Vivir**

El documento en su parte medular señala la importancia de realizar un cambio de paradigma del desarrollo al buen vivir y se resume así:

“El concepto dominante de “desarrollo” ha entrado en una profunda crisis, tanto por la perspectiva colonialista desde donde se construyó como por los resultados que ha generado en el mundo,... la presente crisis global demuestra la imposibilidad de mantener la ruta actual: extractivista y devastadora para el sur, con desigualdad en las relaciones de poder y comercio entre el norte y el sur... es imprescindible impulsar nuevos modelos de producir, consumir y organizar la vida y el convivir... es por esto necesario encontrar respuestas desde el sur que permitan repensar las relaciones sociales y culturales, para que las personas puedan hacer y ser y no solo tener...” (Senplades, 2009, pág. 17)

“Siguiendo el nuevo pacto de convivencia afirmado en la constitución de 2008, este Plan propone una moratoria de la palabra desarrollo para incorporar al debate el concepto del Buen Vivir o Sumak Kawsay”. (Senplades, 2009, pág. 18)

“El Sumak Kawsay o la vida plena surge de la cosmovisión andina en donde el futuro está atrás, no lo conocemos, mientras que el pasado está adelante y caminamos con él. Compartimos entonces el mundo con los seres vivos que nos acompañan y son parte nuestra... este pensamiento ancestral es eminentemente colectivo, la concepción del Buen Vivir recurre necesariamente a la idea de “nosotros”... de ahí que hacer daño a la naturaleza es hacernos a nosotros mismos”. (Senplades, 2009, pág. 18)

El sumak kawsay o vida plena expresa esta cosmovisión. Alcanzar la vida plena consiste en llegar a un grado de armonía total con la comunidad y con el cosmos.

### 3.1.2. El Buen Vivir en la Agenda de la Política Económica para el Buen Vivir 2011-2013

La Agenda de la Política Económica para el Buen Vivir 2011-2013 elaborada por el Ministerio de la Coordinación de la Política Económica, anuncia El Buen Vivir como principio rector de la política económica, redefine las relaciones entre el Estado, la sociedad y la economía.

Esta agenda en su parte medular dice que “... ésta es una propuesta de cambio orientada a la construcción de una economía social y solidaria, al desarrollo y potenciación de capacidades endógenas, al rescate de los activos públicos para ponerlos al servicio de las mayorías... al establecimiento de reglas claras que modifiquen radicalmente el proceso de acumulación perverso de los medios de producción” (MCPE, 2011, p. 20)

“... es imperante romper con un modelo de acumulación sustentado en los principios del rentismo financiero y la explotación primaria... y considerar formas de producción y propiedad que se sostienen en principios de justicia, solidaridad, reciprocidad, cooperación y soberanía, para ello el Estado recobra protagonismo en sus cinco funciones para modificar las relaciones sociales y económicas: la planificación, la distribución, la regulación, la definición de una política exterior soberana... Además la Constitución establece como base para el proceso de transformación estructural, la existencia de un sistema económico social y solidario. Este sistema reconoce al ser humano como sujeto y fin. Propende una relación dinámica y equilibrada de la sociedad en armonía con la naturaleza y tiene como objetivo garantizar la producción y la reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibilitan el Buen Vivir... El Buen Vivir no puede concebirse sin la comunidad dado que contradice la lógica capitalista, su individualismo inherente, la monetización de la vida en todas sus esferas, en resumen de deshumanización” (MCPE, 2011, pp. 20 - 23)

“La modificación del perfil de especialización productiva debe contar con un adecuado sostén interno post extractivista menos dependiente de la exportación de bienes primarios, menos depredador de la mano de obra y del medioambiente. El Buen Vivir apuesta por el desarrollo a pequeña escala en armonía con la naturaleza.” (MCPE, 2011, p. 24)

“Para lograr el buen vivir son necesarias políticas estructurales de distribución de acceso a los medios de producción, tierra, agua, capital, el conocimiento y tecnología acompañados de políticas redistributivas del ingreso que garanticen resultados favorables en el corto plazo. Se requiere el robustecimiento del aparato productivo: diversificación y mayor número de productores en el marco de la revolución agraria, tecnológica y educativa.” (MCPE, 2011, p. 26)

“Se busca la creación y potenciación de pequeños y medianos productores y un sistema financiero que asegure líneas de crédito públicas, privadas y las provenientes del sistema popular y solidario para financiar actividades productivas de micro y mediana empresa ...se requiere impulsar el cambio de adentro hacia afuera con la búsqueda de socios comerciales en el sur, los pequeños y medianos productores serán los agentes que se han de incorporar en la nueva forma de inserción en la economía mundial”. (MCPE, 2011, p. 26)

## **CAPÍTULO II**

### **Estructura del sector empresarial**

Para contextualizar los cambios que propone el gobierno de Correa en el modelo económico es necesario entender la estructura del sector empresarial del país. Este capítulo se desarrollará en forma sintética: una breve contextualización del período analizado, la estructura de la economía; la estructura empresarial; la concentración en la industria, en las ventas y en el comercio exterior; las características del empleo; características de las MIPYMES y de los emprendedores; y comportamiento de la inversión extranjera.<sup>2</sup>

Los años seleccionados para el análisis van de 2006 a 2013, el primero por ser el año previo a la primera presidencia de Correa y el último por que las metas de los documentos públicos analizados estaban previstas a cumplirse en ese año.

#### **1. Contextualización del período analizado**

Durante el período analizado el Estado obtuvo un importante ingreso de recursos básicamente provenientes del sector petrolero, por dos razones básicas: se declaró la caducidad del contrato con la compañía petrolera Occidental y se renegociaron los contratos con las compañías petroleras privadas, pasaron de la modalidad de participación a servicios<sup>3</sup>. Esto determinó que el Estado pase de controlar el 36,5% de la producción petrolera en 2005 a controlar el 62% en 2010. (Samaniego, 2012, pág. 21)

Los ingresos estatales entre 2007 y 2008 crecieron en un 161% y se observó una caída por la crisis internacional de 2009 por la disminución de la demanda de los productos de exportación ecuatorianos, y se recuperó en 2010 pero en menor grado que en los años iniciales.

Este gran incremento de ingresos se vio fortalecido por un precio de petróleo alto (80 dólares por barril promedio) hasta finales de 2014. Además paralelamente a partir de 2009 se produjo un incremento mundial de los precios de los productos agrícolas y las materias primas, lo que permitió que también se incrementaran los ingresos por la venta de esos bienes (banano, camarón, pesca) tanto en la economía como al Estado por los impuestos que éstos generan.

Finalmente el dólar estuvo depreciado a partir de la crisis de 2009 hasta el 2013, lo que implicó que los productos ecuatorianos fueran más competitivos en los mercados internacionales.

Estos recursos fueron utilizados por el Estado para dinamizar la economía, se invirtió directamente en vialidad<sup>4</sup>, educación, vivienda, salud, infraestructura y subsidios siendo el Estado el principal gestor de los proyectos tanto en su parte física como administrativa, se amplió la contratación de bienes y servicios y la contratación de servicios públicos.

---

<sup>2</sup> Con el objetivo de mantener consistencia en el análisis se procuró mantener la misma serie de tiempo en toda esta sección, sin embargo algunas limitaciones estadísticas no siempre permitieron hacerlo. Se irá señalando en cada caso.

<sup>3</sup> Antes del gobierno de Correa, y a menos que haya estado estipulado en los contratos, Todo el diferencial del precio del petróleo entre le fijado en los contratos y el determinado por el mercado se llevaban las compañías

<sup>4</sup> Según el Ministerio de Transporte y Obras Públicas, entre enero de 2007 y diciembre de 2012, el gobierno ha invertido \$7620 millones en 9200 kilómetros de vías.

Era indispensable generar una dinámica de eficiencia y rapidez en la gestión pública. Para ello, desde el inicio mismo del gobierno, se utilizó un atajo legal que fue declarar en emergencia a la mayoría de sectores de la economía<sup>5</sup>, esto implica que los procesos de contratación pública se hagan sin concursos y que el Estado contrate directamente construcción de obras, proveedores y servicios aduciendo situaciones extremas que justifiquen hacerlo.

Así mismo, con un argumento de avanzar en la revolución y contar para ello con los países amigos (Venezuela, China, Brasil), se hicieron la mayor parte de contrataciones sin convocar a procesos de licitación internacional, que usualmente se habrían tenido que cumplir. Así por ejemplo, de los 8 proyectos hidroeléctricos más grandes, siete están siendo construidos por empresas chinas.<sup>6</sup>

El gasto social creció como nunca en la historia nacional, pasó de 3,8% como porcentaje del PIB en 2006 a 5,8% en 2010, el Ministerio de Inclusión Económica y Social multiplicó su presupuesto, el de Educación lo hizo en 2.5 veces y el de Salud en 1.5.

Los subsidios del Estado llegaron en 2013 a \$ 6.603,7 millones, siendo el rubro “combustibles” el de mayor peso, con 68,7% del total, seguido por “seguridad social” con el 15% y “desarrollo social” (incluye bono de desarrollo humano 12,9%).

Esta política de inversión social trajo como resultado una mejora en la distribución del ingreso de acuerdo al índice de desarrollo humano (según las estadísticas del PNUD) en todos sus componentes: educación, salud e ingresos. Así mismo de acuerdo a información del MCDS el 10% más rico pasó de percibir el 43% de la renta nacional en 2005 al 40% en 2010 y los deciles 2, 3 y 4 participan en mayor proporción de esta renta y en 5 años la pobreza por ingresos bajó en 10 puntos.

Todo esto en un ambiente de estabilidad política y con sucesivos triunfos electorales y prácticamente sin contrapesos, ha permitido a Correa consolidar su liderazgo.

En este contexto se analizará la estructura del sector empresarial, las metas propuestas, las políticas implementadas y los resultados de su aplicación para la pequeña empresas.

## **2. Estructura de la economía**

Como se observa en el Cuadro 1, la estructura de la economía no muestra cambios importantes en el período analizado 2006 - 2013. Sigue siendo petróleo y minas la actividad que mayor peso concentra, su participación en el PIB total entre 2006 y 2013 se incrementa de 11,3% a 12,6% (1,3%). La rama de actividad que mayor crecimiento reporta en estos siete años es la construcción (2,96%) seguida de administración pública (1,2%) y actividades técnicas y profesionales (1,05%) Se observa un decrecimiento en transporte (-2,62%). Ramas como agricultura, industria y comercio básicamente se mantienen con el mismo porcentaje de participación, ver Gráfico 1.

---

<sup>5</sup> Entre 2007 y 2010 se promulgaron 114 decretos, declarando en emergencia a los siguientes sectores: ambiente, hidrocarburos, social, electricidad, vialidad, salud, agro, educación y policía nacional. Como ejemplo se puede revisar los Decretos No. 752, 1260, 1693, 82,70, 228, 525 A, 683.

<sup>6</sup> Proyectos Hidroeléctricos a cargo de empresas chinas: Coca Codo Sinclair, Delsitanisagua, Mazar Dudas, Minas San Francisco, Quijos, Sopladora y Toachi Pilatón.

**Cuadro 1****Participación (%) por rama de actividad como porcentaje del PIB real**

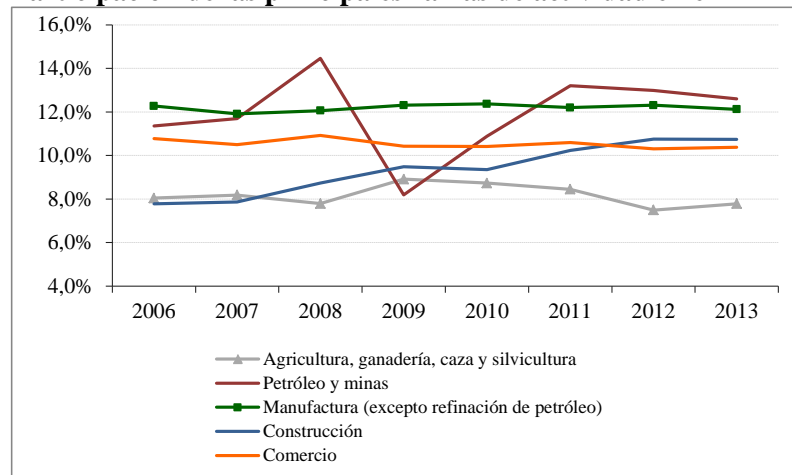
<b>Rama</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>Promedio 2006-2013</b>	<b>Crecimiento promedio anual</b>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	8,0%	8,2%	7,8%	7,9%	7,7%	7,7%	7,3%	7,3%	7,7%	2,9%
Acuicultura y pesca de camarón	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,5%	0,5%	0,5%	0,6%	0,5%	7,6%
Pesca (excepto camarón)	0,8%	0,7%	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	1,5%
Petróleo y minas	12,9%	11,7%	11,0%	10,9%	10,5%	10,1%	9,8%	10,1%	10,9%	0,7%
Refinación de Petróleo	1,9%	1,8%	1,9%	1,9%	1,6%	1,6%	1,4%	1,0%	1,6%	-5,1%
Manufactura (excepto refinación de petróleo)	11,7%	11,9%	12,2%	12,0%	12,2%	11,9%	11,7%	11,8%	11,9%	4,4%
Suministro de electricidad y agua	1,0%	1,1%	1,4%	1,3%	1,6%	1,9%	2,2%	2,2%	1,6%	16,8%
Construcción	8,0%	7,9%	8,1%	8,2%	8,2%	9,0%	9,6%	10,0%	8,6%	7,7%
Comercio	10,7%	10,5%	10,9%	10,4%	10,4%	10,2%	10,2%	10,3%	10,5%	3,8%
Alojamiento y servicios de comida	1,7%	1,7%	1,7%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	5,2%
Transporte	6,3%	6,3%	6,3%	6,7%	6,6%	6,4%	6,5%	6,5%	6,5%	4,8%
Correo y Comunicaciones	2,2%	2,4%	2,8%	3,0%	3,2%	3,4%	3,5%	3,5%	3,0%	11,5%
Actividades de servicios financieros	2,5%	2,6%	2,6%	2,6%	2,8%	2,9%	3,1%	2,8%	2,7%	5,7%
Actividades profesionales, técnicas y administrativas	6,1%	6,4%	6,4%	6,2%	6,2%	6,2%	6,3%	6,3%	6,2%	4,9%
Enseñanza y Servicios sociales y de salud	7,5%	7,7%	7,7%	8,2%	8,5%	8,2%	8,4%	8,1%	8,0%	5,4%

Administración pública, defensa; planes de seguridad social obligatoria	5,2%	5,5%	5,2%	5,8%	5,9%	6,0%	6,1%	6,1%	5,7%	6,5%
Servicio doméstico	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	2,6%
Otros Servicios (2)	7,9%	8,0%	7,7%	7,6%	7,4%	7,1%	6,8%	6,7%	7,4%	1,9%
TOTAL VALOR AGREGADO BRUTO	95,3%	95,1%	94,9%	96,0%	96,1%	95,9%	95,9%	96,0%	95,7%	4,4%
OTROS ELEMENTOS DEL PIB	4,7%	4,9%	5,1%	4,0%	3,9%	4,1%	4,1%	4,0%	4,3%	1,9%
PIB	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	4,3%

Fuente: Banco Central del Ecuador.  
Elaboración: Autora

### Gráfico 1

#### Participación de las principales ramas de actividad en el PIB real



Fuente: Banco Central del Ecuador  
Elaboración: Autora

### 3. Estructura empresarial del país

A continuación se detalla sintéticamente la estructura del sector empresarial para precisar el contexto, tanto jurídico como económico, en el que se encuentran las pequeñas empresas con fines de lucro que son el objeto de este trabajo.

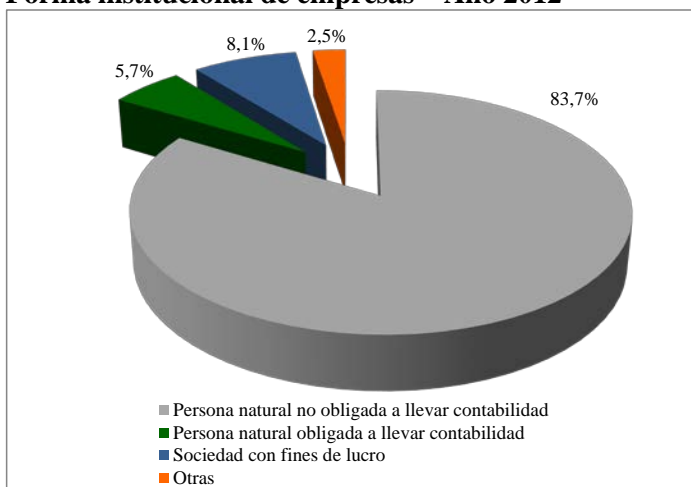
En febrero de 2014 se presentó al país el *Directorio de Empresas y Establecimientos* (DIEE) elaborado por el INEC y cuyo resumen lo publicó Michelle (Ordóñez, 2014) en la revista Gestión. Esta información contiene datos a 2012 de ventas y personal ocupado de

un total de 704.556 empresas del país (total estimado nacional de establecimientos 733.977).<sup>7</sup>

De acuerdo a la clasificación por “forma institucional”, los establecimientos están agrupados de la siguiente manera: (Gráfico 2):

- Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad: 589.462 (83,7%)
- Sociedades con fines de lucro: 57.146 (8,1%)
- Personas naturales obligadas a llevar contabilidad: 40.028 (5,7%)
- El 2,5% restante, que suma 17.920 establecimientos está conformado por: empresas (0,04%) e instituciones (0,7%) públicas, y empresas bajo la modalidad de economía popular y solidaria (0,3%).

**Gráfico 2**  
**Forma institucional de empresas – Año 2012**



Fuente: DIEE, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Michelle Ordóñez

Elaboración: La Autora

En la distribución de las ventas totales, por “forma institucional” las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad representan apenas el 1,1% con un monto de \$ 1.626 millones; las sociedades con fines de lucro por su parte representan el 73,2% del total y venden \$ 106.223 millones. (Cuadro 2)

Las ventas totales en 2012 fueron de \$ 145.133 millones; de éstas el 84% corresponde a ventas nacionales y el 16% a exportaciones. El 78,2% de las ventas nacionales (\$ 121.516 millones) las hacen las sociedades con fines de lucro. En cuanto a las exportaciones que suman \$ 23.617 millones, el 51,4% corresponde a empresas públicas (básicamente petróleo) y el 47,5% a las sociedades con fines de lucro.

<sup>7</sup> Las fuentes de información del DIEE son: Servicio de Rentas Internas (SRI) para el registro de ventas, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) para afiliación y el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) para el universo de las microempresas.

**Cuadro 2**  
**Ventas por forma institucional – Año 2012**

<b>Forma institucional</b>	<b>Ventas (\$ millones)</b>	<b>% del total</b>
Sociedad con fines de lucro	106.223	73,2
Empresa pública	18.003	12,4
P.N.* Obligadas a llevar contabilidad	16.280	11,2
Sociedad sin fines de lucro	2.602	1,8
P.N. No obligada a llevar contabilidad	1.626	1,1
Economía Popular y Solidaria	361	0,2
Institución pública	37	0,0
<b>Total de ventas</b>	<b>145.133</b>	<b>100,0</b>

\*P. N. Personas naturales

Fuente: DIEE, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Michelle Ordóñez

Elaboración: La Autora

### **Clasificación por tamaño<sup>8</sup>**

De las 704.556 empresas registradas, 631.430 son microempresas, casi el 90% del total. Sigue la pequeña empresa con 57.772 establecimientos y representa 8,2%, luego la mediana empresa tipo “A” con 6.990 que suman el 1%, la mediana empresa tipo “B” con 4.807, el 0,7% y finalmente la gran empresa conformada por 3.557 representa el 0,5%. (Gráfico 3)

<sup>8</sup> De acuerdo al volumen anual de ventas y al número de personas ocupadas, el INEC clasifica a las empresas así:

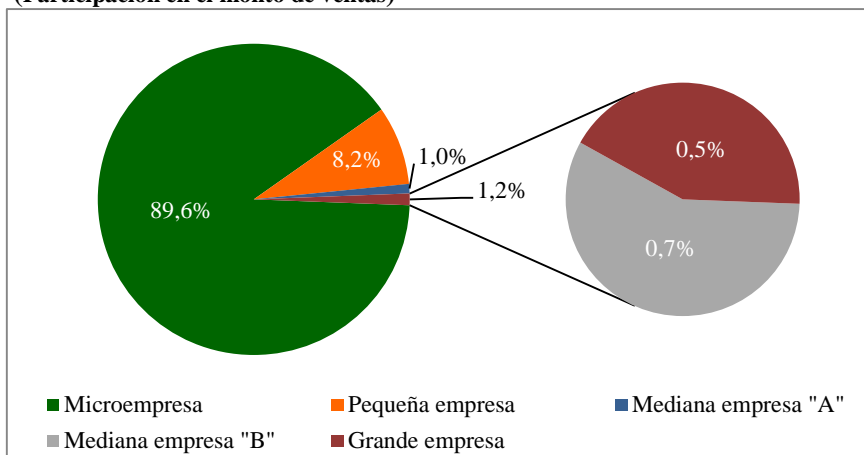
Grande: con ventas de \$ 5 millones en adelante y personal de 200 o más.

Mediana B: ventas de más de \$ 2 millones hasta \$ 5 millones y un personal de entre 100 y 199 personas.

Mediana A: ventas de \$ 1 millón y máximo \$ 2 millones y personal de entre 50 y 99.

Pequeña: ventas de más de \$ 100.000 hasta \$ 1 millón y personal de 10 a 49 personas, Microempresa: vende menos de \$ 100.000 y emplea entre una a nueve personas.

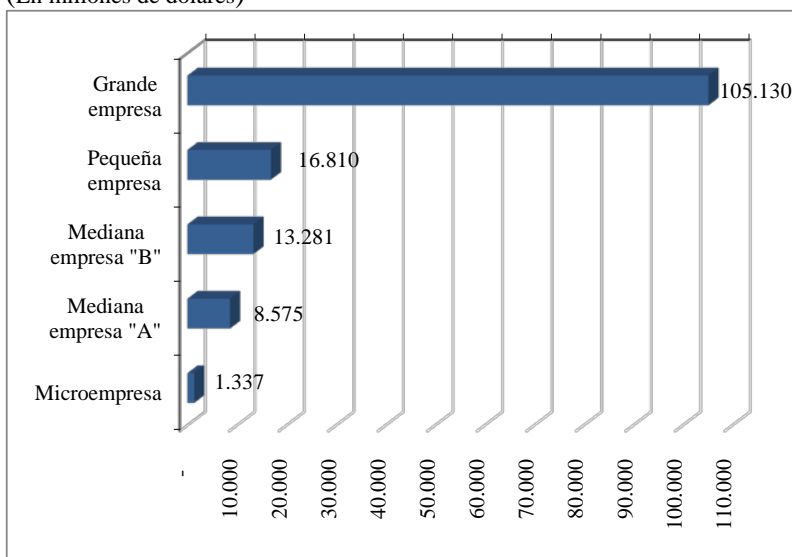
**Grafico 3**  
**Ventas por tipo de empresa – Año 2012-**  
 (Participación en el monto de ventas)



Fuente: DIEE, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Michelle Ordóñez.  
 Elaboración: La Autora

La gran empresa, a pesar de que representa solamente el 0,5% del total de establecimientos, concentra el 72,4% de las ventas. (Gráfico 4)

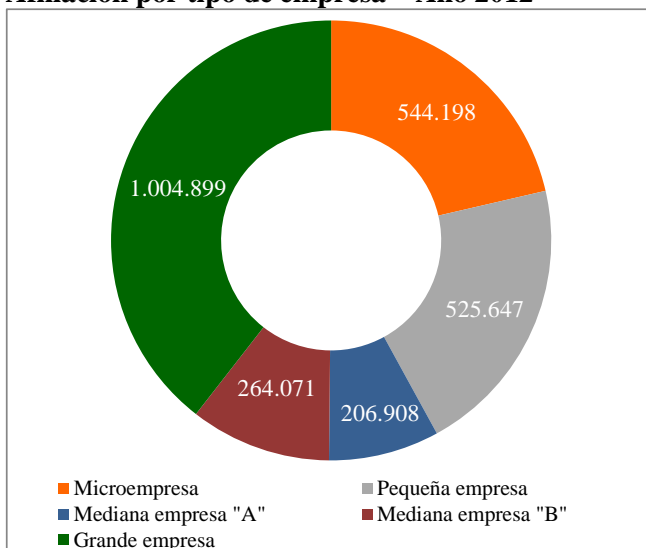
**Gráfico 4**  
**Ventas totales por tipo de empresa según su tamaño – Año 2012-**  
 (En millones de dólares)



Fuente: DIEE, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Michelle Ordóñez  
 Elaboración: La Autora

En lo que respecta a la afiliación a la seguridad social por tipo de empresa, el gráfico 5 muestra el número total de afiliados por tipo de empresa, es decir personas que tiene contratos de trabajo estables que incluyen, como la ley lo obliga, afiliación al sistema de seguridad social. La gran empresa, reporta 1'004.899 afiliados lo que significa el 39,5% del total; las microempresas están en segundo lugar con 544.198 afiliados y representan el 21,4%.

**Gráfico 5**  
**Afiliación por tipo de empresa – Año 2012-**



Fuente: DIEE, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Michelle Ordóñez  
 Elaboración: La Autora

### Establecimientos y ventas por sector económico

El DIEE reporta al comercio como la actividad que más peso tiene en las ventas totales con el 40,5%, seguido por la industria manufacturera, que pese a estar en el cuarto lugar en la clasificación por número establecimientos, con alrededor de 55.000, es la segunda en ventas con un 27,4%, le sigue servicios con el 24,3% (Gráfico 6)

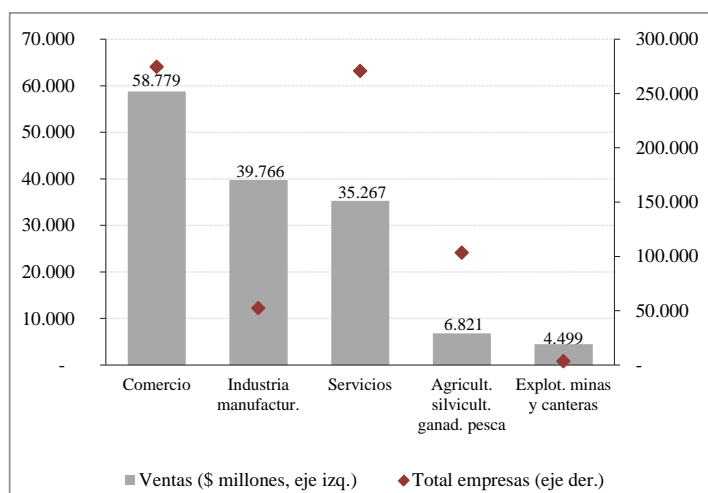
Los sectores que más empresas concentran son:

Comercio: 39% (274.566 empresas)

Servicios: 38,4% (270.781 empresas)

Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca: 14,7% (103.324 empresas). (Gráfico 6)

**Gráfico 6**  
**Establecimientos vs. ventas por sector económico- Año 2012-**



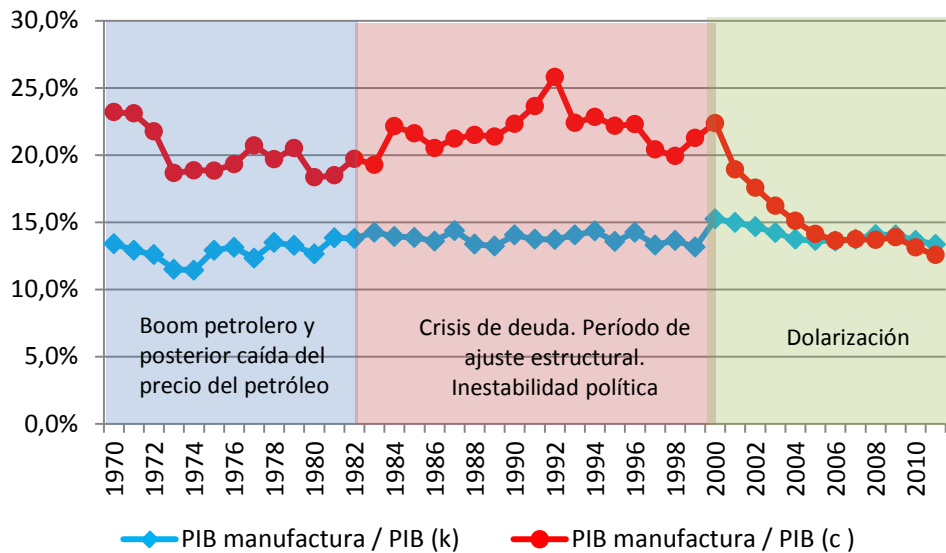
Fuente: DIEE, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Michelle Ordóñez  
 Elaboración: La Autora

#### 4. El sector productivo

Los resultados del Censo Económico de 2010 son decisivos: el 95% de los establecimientos económicos del país tienen menos de 10 empleados y sólo 22.700 establecimientos de los 511.130 registrados perciben el 76% de las ventas totales a nivel nacional. El comercio es la principal actividad económica con el 54% de los establecimientos y representa el 41% de las ventas totales.

Sin embargo, es clave entender qué pasó con el sector productivo en el pasado reciente. El trabajo de (Samaniego, 2013) demuestra cómo ha disminuido el aporte de la industria a la economía siendo su peso en 2010 significativamente menor en el PIB que en los años 70. (Gráfico 7)

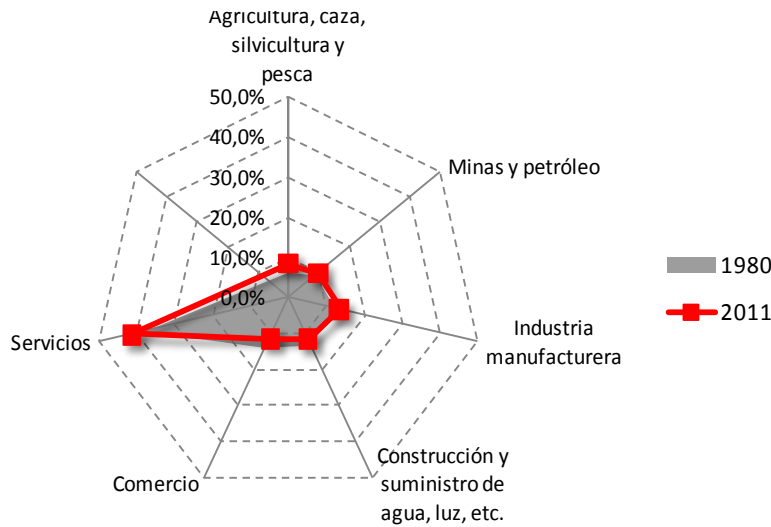
**Gráfico 7**  
**Participación de la industria en la economía**



Fuente: BCE, Cuentas Nacionales.  
Elaboración: Pablo Samaniego

En el gráfico 8 se puede visualizar que prácticamente no ha existido un cambio en la estructura productiva del país entre 1980 y 2011.

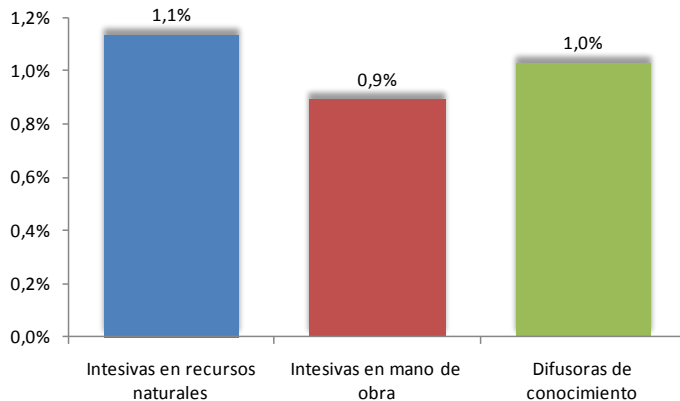
**Gráfico 8**  
**Estructura productiva 1980 vs. 2011**



Fuente: BCE, Cuentas Nacionales.  
 Elaboración: Pablo Samaniego

El siguiente gráfico muestra el bajo porcentaje de recursos destinados por las industrias a investigación y desarrollo. Samaniego (Samaniego, 2013) clasificó a las industrias en tres grupos: intensivas en recursos naturales, intensivas en mano de obra y difusoras de conocimiento. Estas últimas son las que elaboran artículos más complejos como instrumentos científicos.

**Gráfico 9**  
**Gasto de Investigación y Desarrollo**  
**(Como porcentaje del gasto total)**



Fuente: INEC, Censo Económico 2010  
 Elaboración: Pablo Samaniego

El estudio concluye que hay incompatibilidad entre lo que señala Senplades y lo que señala el Ministerio de Coordinación de la Política Económica en lo que se refiere a las políticas de desarrollo industrial.

Dice que “a pesar del fortalecimiento del mercado interno, lo que implica una mayor capacidad de consumo, no se ha desarrollado paralelamente un proceso industrializador que oferte al mercado local, lo que se agrava aún más con la falta de una política comercial coherente que sería un estímulo para la exportación de la producción nacional”. (Samaniego, 2013)

## **Brechas de productividad**

El análisis sobre las brechas de productividad, tanto interna como externa, que se realiza en la Agenda de la Transformación Productiva (ATP) 2010-2013 (MCPEC, 2010) elaborada por el Ministerio Coordinador de la Producción, constituye una síntesis didáctica sobre lo que sucede en el país, con las características:

La brecha externa refleja las grandes diferencias en la tecnología con respecto a los países desarrollados y la brecha interna muestra las grandes diferencias de productividad que existen entre los distintos sectores productivos y dentro de cada uno de ellos lo que explica la desigualdad social.

“Si se toma como indicador al salario básico unificado promedio como una aproximación a la productividad laboral, se encuentra que el salario pagado por una empresa grande en el sector minero petrolero es 8.6 veces mayor al pagado por una microempresa del mismo sector. Así mismo se observa desigualdad de ingresos de trabajadores articulados a sectores de mayor nivel de tecnificación frente a los que se sustentan con modelos productivos primarios”. (MCPEC, 2010, pág. 70)

La existencia de estas dos brechas conduce a que las actividades que usan más intensivamente la tecnología tengan muy bajo peso en la economía, lo que determina concentración del valor agregado en pocos productos de exportación. Además se observa alta concentración de la propiedad empresarial: el 95% de las empresas tienen el capital en manos de cinco accionistas y el 72% en un accionista, y en la mayor parte de los sectores de la economía la actividad se encuentra concentrada. El 70% de la mano de obra está en actividades basadas en recursos naturales y de bajos niveles tecnológicos, limitando la capacidad de incorporación al progreso técnico, el acceso a sistemas de protección social y las oportunidades de trabajo. Esto repercute en problemas de competitividad de toda la economía.<sup>9</sup>

## **5. Concentración**

Uno de los principales problemas que se observa en la estructura del sector empresarial es el nivel de concentración, tanto en la producción como en las ventas.<sup>10</sup>

---

<sup>9</sup> ONUDI 2007, citado por MCPEC

<sup>10</sup> La concentración limita la competencia ya que las empresas dominantes pueden imponer precios monopólicos u oligopólicos en el mercado, desplazando a otras empresas o frenando su crecimiento. Los precios monopólicos implican que el productor se apropie de parte del excedente del consumidor, como no son precios de competencia perfecta, están más altos que el costo marginal de producción. La concentración afecta la innovación y la productividad ya que por la participación que tienen estas empresas en el mercado pueden volverse ineficientes.

Siendo una de las principales metas planteadas por el gobierno la necesidad de ampliar la base de pequeños productores e incorporarlos activamente en el mercado, resulta de trascendental importancia entender cuál es el nivel de concentración del mercado en que las pequeñas empresas compiten.

Los resultados de la encuesta de establecimientos del INEC muestran que la gran empresa a pesar de que representa solamente el 0,5% del total de establecimientos concentra el 72,4% de las ventas. En el país hay sectores económicos en que una o dos empresas concentran y controlan las dos terceras partes del mercado, (Delgado, Jácome, Tulcanaza, & Saltos, 2010), las ramas de actividad con mayor concentración se muestran en los cuadros 3, 4 y 5:

**Cuadro 3**  
**Índices de concentración económica en el aparato productivo ecuatoriano - 2002 y 2008**

CIU 4	Descripción	Total empresas 2002	Total empresas 2008	Herfindahl 2002	Herfindahl 2008	Estructura de mercado 2008
C1310	Extracción de minerales de hierro	2	1	1,00	1,00	-
D2213	Edición de materiales grabados	4	1	0,61	1,00	-
D2430	Fabricación de fibras sintéticas o artificiales	2	2	0,75	1,00	-
D3692	Fabricación de instrumentos musicales	2	1	1,00	1,00	-
D3693	Fabricación de artículos deportivos	6	1	0,44	1,00	-
D3599	Fabricación de otros tipos de equipo de transporte n.c.p.	0	1	-	1,00	-
D1532	Elaboración de almidones y de productos derivados del almidón	2	3	1,00	1,00	-
D2412	Fabricación de abonos y compuestos de nitrógeno	13	16	0,80	0,94	-
D3520	Fabricación de locomotoras y de material rodante para ferrocarriles y tranvías	2	3	0,65	0,93	-
D1553	Elaboración de bebidas malteadas y de malta	3	2	0,87	0,92	Oligopolio

Fuente: SRI.

Elaboración: Alicia Delgado, Valeria Jácome, Diana Saltos y Anita Tulcanaza.

**Cuadro 4**  
**Sectores con mayor concentración según índices de cuatro firmas**

CIU 4	Descripción	Total empresas 2002	Total empresas 2008	Ventas concentrado por las 4 firmas 2002	Ventas concentrado por la 1ra empresa 2002	Ventas concentrado por las 4 firmas 2008	Ventas concentrado por la 1ra empresa 2008	Estructura de mercado 2008
D2731	Fundición de hierro y de acero	6	3	95	40	100	66	-
C1421	Extracción de minerales para la fabricación de abonos y productos químicos	22	13	96	42	100	58	-
D2813	Fabricación de generadores de vapor, excepto calderas de agua caliente para calefacción central	5	3	100	43	100	50	-
G5259	Otros tipos de venta al por menor no realizada en almacenes	2	2	100	98	100	99	-

C1310	Extracción de minerales de hierro	2	1	100	100	100	100	-
C1422	Extracción de sal	4	5	100	49	100	36	Competencia monopolística
D1553	Elaboración de bebidas malteadas y de malta	3	2	100	93	100	96	Oligopolio
D1600	Elaboración de productos de tabaco	3	2	100	72	100	69	Monopolio
D2430	Fabricación de fibras sintéticas o artificiales	2	2	100	85	100	100	-
D3140	Fabricación de acumuladores, pilas y baterías primarias	2	5	100	76	100	68	-

Fuente: SRI.

Elaboración: Alicia Delgado, Valeria Jácome, Diana Saltos y Anita Tulcanaza.

### Cuadro 5 Concentración en ventas

<b>Bebidas no alcohólicas</b> 81% = 1 empresa 19% = 155 empresas	<b>Productos textiles</b> 61% = 9 empresas 39% = 1.493 empresas
<b>Productos lácteos</b> 61% = 5 empresas 39% = 436 empresas	<b>Productos molinería</b> 71% = 5 empresas 29% = 335 empresas
<b>Productos de higiene</b> 76% = 2 empresas 24% = 88 empresas	<b>Productos de plástico</b> 50% = 11 empresas 50% = 373 empresas
<b>Pastas</b> 54% = 2 empresas 46% = 26 empresas	<b>Aceite</b> 58% = 1 empresa 42% = 13 empresas

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Alicia Delgado, Valeria Jácome, Diana Saltos y Anita Tulcanaza.

Al analizar las ventas totales de las 1000 empresas más grandes del país en 2013 publicadas en la página web de la Superintendencia de Compañías (Superintendencia de Compañías) los resultados son los siguientes:

### Cuadro 6 Concentración por ventas de las 200 empresas más grandes del país en 2013 (En miles de dólares)

Ingresos de las 200 compañías más grandes	\$ 41.384.592
Ingresos de las 1000 compañías más grandes	\$ 64.976.054
Porcentaje de las 200 mayores sobre las 1000	63,6%

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

La información pública disponible no permite hacer un seguimiento con el nivel de detalle del presentado en los cuadros 4, 5 y 6, en donde se demuestra que en el período descrito (2002- 2008) los niveles de concentración se agudizaron. No ha sucedido nada en términos generales que modifique esos niveles de concentración como lo muestra la encuesta DIEE del INEC de 2012.

Inclusive la normativa aplicada al sector empresarial en el gobierno de Correa pudo haber influido para que las pequeñas empresas tengan mayores dificultades en permanecer activas y sus resultados sean menos buenos que los de las de mayor tamaño, como se verá más adelante, situación que pudo inclusive haber agudizado los niveles de concentración empresarial.

## **6. Comercio Exterior**

El análisis de la evolución del sector exportador de un país da cuenta tanto de la diversificación de los productos como de los mercados. Así mismo los volúmenes exportados de los diferentes productos son un indicador de la capacidad y eficiencia del sector exportador, sumado a la efectividad las políticas públicas aplicadas para incentivar esa actividad.

En este contexto y con el objetivo de establecer los alcances y limitaciones del sector exportador, su nivel de concentración empresarial y tomando en cuenta que cuatro de las siete metas seleccionadas de la ATP están referidas a logros en el sector exportador, en esta parte del trabajo se detalla lo siguiente: 1. concentración de productos y mercados a los que el país exporta; 2. concentración de las exportadoras por productos y, 3. concentración de las importadoras.

### **Evolución de las exportaciones**

A inicios de la década de los noventa, el Ecuador exportaba 283 productos a 85 países<sup>11</sup>. En 2012 las exportaciones alcanzaron 873 productos y llegaron a 163 países. Sin embargo, esa comparación no permite determinar si realmente hay una diversificación del sector exportador, ya que no sólo se debe evaluar la capacidad de abrir nuevos mercados sino también se debe considerar el peso de éstos dentro de las exportaciones totales, así como qué nuevos productos se han ofertado. Estas son las conclusiones sobre las exportaciones por tipo de producto y mercado desde 1990 a 2012 (Castellanos & Samaniego, 2013).

### **Exportaciones petroleras**

Las exportaciones petroleras en promedio han tenido una participación cercana a 50% de las exportaciones totales. El volumen exportado, en millones de barriles, casi se ha duplicado de 1990 a 2012 y los Estados Unidos son el principal destino. En 1990 representaron 52,1% del total exportado y en 2012 esa participación llegó al 58%.

### **Exportaciones tradicionales**

Banano, camarón, café, cacao, atún y pescado son los seis productos que conforman las exportaciones tradicionales. En los últimos 20 años su importancia dentro del total de exportaciones muestra una reducción significativa: pasaron de 41,3% en 1990 a 18,5% en 2012. En ese año se vendieron \$ 4.397 millones, equivalentes a 44,1% de las exportaciones no petroleras (6.492 Tm.) y llegaron a 105 países. El bloque comprador más importante es la Unión Europea con una participación de 33,6%, seguido por la TLCAN (Tratado de

---

<sup>11</sup> Clasificación Nandina a cuatro dígitos.

Libre Comercio de la Comunidad Andina de Naciones) con 29,3%. Estados Unidos se mantiene como el mercado más importante con 27,9% y el APEC (Asia Pacific Economic Cooperation) es el tercer bloque comercial con 20,1%.

### **Exportaciones no tradicionales**

El cambio más significativo en los últimos 22 años fue el crecimiento de las exportaciones de productos no tradicionales que en 2012 sumaron \$ 5.600 millones, 36 veces mayores a lo registrado en 1990 (\$ 181 millones), el volumen exportado pasó de 222 mil Tm a 3.008 mil Tm en el mismo período (14 veces mayor). En los 22 años analizados, las exportaciones no tradicionales pasaron de 13% en 1990 al 55,9% en 2012 y el número de productos exportados fue de 852, tres veces más que en 1990. (Cuadro 7)

En 1990 la CAN y el Mercosur fueron los principales destinos (23,1%). Para 2012 el TLCAN cae al tercer lugar, 20,7%, pero Estados Unidos se mantuvo como el principal destino individual con una participación de 17,8%.

A pesar del trascendental incremento en el número de productos y de destinos de las exportaciones no tradicionales, los principales mercados compradores de estos productos son los mismos.

### **Concentración de productos**

En 1990 los cinco más exportados, en valor, representaron 83,5%. Cuatro de esos productos (banano, camarón, cacao, café) eran tradicionales y apenas uno (enlatados de pescado) era no tradicional. En 2012 los principales productos exportados no cambiaron: banano, camarón, enlatados de pescado y flores se ubicaron en los cuatro primeros puestos y el quinto fue automóviles. La participación de estos cinco productos en las exportaciones fue de 66,0%.

La concentración es mayor en los productos que en los destinos. Las exportaciones se concentran en banano, camarón y enlatados de pescado. A estos se suma flores en el 2000 para consolidarse como el cuarto producto más importante. El quinto lugar es de café o cacao y solamente en 2012 la exportación de automóviles ocupa un lugar relevante, lo que demuestra la debilidad del sector industrial y manufacturero exportador. En todo el período analizado el Ecuador se mantiene como exportador de materias primas y sus exportaciones están muy concentradas. (Cuadro 7)

### Cuadro 7

#### Principales productos exportados por Ecuador 1990, 2000 y 2012

(En millones de dólares)

Producto (Nandina 4)	1990	%
Banano	471	36
Camarón	341	26
Cacao, sin procesar y procesado incluyendo chocolate	131	10
Café	119	9
Enlatados de pescado	29	2
Otros		17
<b>Total general</b>	<b>1.306</b>	<b>100</b>
Producto (Nandina 4)	2000	%
Banano	821	32
Camarón	286	11
Enlatados de pescado	228	9
Flores	197	7
Cacao, sin procesar y procesado incluyendo chocolate	77	3
Otros		38
<b>Total general</b>	<b>2.489</b>	<b>100</b>
Producto (Nandina 4)	2012	%
Banano	2.355	23
Camarón	1.474	14
Enlatados de pescado	1.302	13
Flores	834	8
Automotores, partes y accesorios	618	6
Otros		36
<b>Total general</b>	<b>9.979</b>	<b>100</b>

Fuente: BCE, Mateo Samaniego y María Alexandra Castellanos

Elaboración: Autora

En los 22 años analizados no ha surgido un nuevo mercado relevante a pesar de que ha crecido el número de destinos y de productos. Lo que se observa es que existe concentración con participaciones más equitativas en mercados a los que tradicionalmente se ha exportado. Se ha incrementado el volumen de exportación de los mismos productos entre 1990 y 2012, pero las exportaciones están limitadas a un número de mercados que compra básicamente esos productos.

#### Exportaciones: concentración empresarial

Así como los productos y mercados no muestran cambios significativos, las empresas exportadoras también son básicamente las mismas y sobre todo se observa que pocas empresas concentran importantes volúmenes de exportación de 2006 a 2013. Según la información de la empresa de Manifiestos del Ecuador y de las aduanas del país, publicada en las Revistas Gestión No. 156 junio 2007 y No. 240 junio 2014, las 50 empresas exportadoras más grandes del país, exportaron el 43% del total en 2006 y el 48% en 2012. (Cuadro 8)

El mismo fenómeno se observa en las exportaciones por producto (Cuadro 9), según la información de Aduanas de 2013. En 8 de los 12 productos que mayor peso tienen en las exportaciones, 10 empresas exportadoras concentran el 40% o más del total exportado.

**Cuadro 8**  
**Exportaciones 2006 y 2013**  
 (En millones de dólares)

	2006	2013
Total exportado en valor FOB de las 50 primeras	2.214	4.793
Porcentaje del total 50 primeras	43%	48%
Total exportaciones no petroleras	5.184	9.973

Fuente: Empresa de Manifiestos  
 Elaboración: Autora

**Cuadro 9**  
**Concentración de Exportaciones por producto 2013**  
 (En millones de dólares FOB y % de las 10 primeras empresas exportadoras)

Rubro	Total 10 primeras	% 10 primeras	Total sector
Banano y plátano	627	26,4	2.373
Cacao y elaborados	221	41,5	532
Café y elaborados	119	54,2	219
Atún y pescado	108	40,7	265
Camarón	1.131	62,9	1.798
Flores naturales	157	18,8	837
Enlatados de pescado	1.083	80,1	1.352
Jugos y conservas de frutas	65	44,0	149
Extractos y aceites vegetales	135	49,8	272
Vehículos y sus partes	31	17,8	172
Plásticos y sus manufacturas	49	20,9	236
Madera	102	44,7	228

Fuente: Aduana del Ecuador  
 Elaboración: Autora

### **Importaciones: concentración empresarial**

En el caso de las importaciones se observa igualmente gran concentración, sin embargo entre 2006 y 2012 el porcentaje importado por las 50 empresas más grandes disminuye, pasando del 44% en el primer año al 32,26% en el segundo. Cabe destacar que el incremento de los valores importados, en los años analizados es más del doble. (Cuadro 10)

**Cuadro 10**  
**Importaciones 2006 y 2013**  
 (En millones de dólares)

	2006	2013
Total 50 primeras	3.884	5.992
Porcentaje del total 50 primeras	44	32,2
Total importaciones (sin derivados y combustibles)	8.885	18.577

Fuente: Cámara de Comercio de Guayaquil

Elaboración: Autora

## 7. Inversión Extranjera Directa IED

Uno de los puntos clave a ser analizados es el referente la Inversión Extranjera Directa (IED) entendida esta como motor para el desarrollo de determinados sectores y proyectos. Si bien la información a ser presentada no incluye un análisis de la IED por tamaño de empresas, constituye un parámetro básico para entender lo sucedido en el país en esta materia, aún más cuando una de las metas de los documentos oficiales analizados (PNBV) era la de lograr un incremento de IED en áreas que permitan el cambio de la matriz productiva y de la matriz energética.

Lo más relevante de lo sucedido con la IED en Ecuador fue difundido en el informe “La Inversión Extranjera Directa en América Latina y el Caribe en 2012” publicado por la CEPAL. Este documento compara los períodos 2002 a 2006 y 2007 a 2012 y constituye así un referente del pasado reciente. Las conclusiones más importantes del estudio son (Fierro, 2013):

Ecuador recibió en 2012 apenas 0,6% de su PIB como Inversión Extranjera directa IED, por debajo de países como Venezuela y Haití. Los datos de 2012 reflejan una caída de 8,2% con respecto a 2011.

La IED ha disminuido de un promedio de \$ 651 millones por año en el período 2002-06, a un promedio de \$ 491 millones en el período del actual gobierno (2007-12).

Cabe destacar que en el período analizado América Latina alcanza niveles récord de IED con un total \$ 173 mil millones (12% del total global). Colombia aumentó su recepción en 3,8 veces, y Perú en 6,5 veces.

Chile se consolida como el segundo país receptor de IED de la región. Este país, con una población similar a la ecuatoriana (16.8 millones de habitantes), recibió 11,3% de su PIB como IED en 2012, el mayor porcentaje en la región y 51 veces más que el Ecuador.

Según cita el estudio de la Cepal de 2012: “En marzo de 2013, el Gobierno del Ecuador anunció la puesta en marcha del Proyecto de Promoción y Atracción de Inversiones, a cargo del Ministerio de Comercio Exterior e Integración Económica, cuyo objetivo es incrementar de manera significativa los flujos de IED que recibe el país en un conjunto de sectores priorizados: turismo, metalmecánica, energía y servicios, entre otros. Este programa forma parte de un paquete de políticas más general, orientado a modificar la matriz productiva del país. El proyecto —que durará cuatro años, con un monto estimado de \$ 18,5 millones— está orientado a incrementar la inversión directa entre 15% y 20% y a fortalecer la cadena productiva por provincia a partir de la identificación de las oportunidades de inversión a nivel productivo” (citando un boletín de prensa del Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio e Integración).

Los principales países de origen de la IED en Ecuador fueron México, China y Canadá. Cabe anotar que porcentajes crecientes de la IED que llegan al país provienen de China, \$ 87 millones en 2012 (14,6%); de otros países en desarrollo de América Latina y el Caribe (\$ 200 millones en 2012 ó 34%) y \$ 25 millones de otros países en desarrollo de Asia y África. Únicamente 46% del total provino de EEUU, Canadá, Europa y Japón. En 2002 el porcentaje correspondiente a estos países industrializados alcanzaba 73%.

La Formación Bruta de Capital Fijo alcanzó un monto de \$ 22,5 mil millones en 2012, equivalente a 26,5% del PIB total.

El gobierno destaca que el país tiene el nivel más alto de inversión pública en la región, pero reconoce que los niveles de inversión privada son relativamente bajos, y los de IED extremadamente bajos (2,6% de la inversión total).

En años recientes, cerca de la mitad de la FBKF ha correspondido a la inversión del sector público, como lo señala el MPCEC: 49,3% del total entre 2008 y 2010. La inversión pública se concentró en infraestructura vivienda y en menor medida en actividades productivas.

El crecimiento de la inversión ha ido a la par del crecimiento del PIB en general, aunque la proporción del PIB dedicada a la inversión ha aumentado de un promedio de 20% en el período 2000-06 a un promedio de 23,4% en el período 2007-12.

El estudio de la Cepal indica (a base de los anuncios de grandes proyectos de inversión) que en el Ecuador se generan en promedio 2,5 puestos de trabajo por cada \$ 1 millón invertido, lo cual es similar a otros países América del Sur.

La explotación de recursos naturales fue el principal sector al que se dirigió la IED, lo que refuerza la estructura productiva existente. En general, se observa poca inversión extranjera en la manufactura en toda la región con excepción de México y Brasil.

El sector de “explotación de minas y canteras” (que incluye petróleo y gas) representó 38,4% de la IED en el 2012 y un promedio de 32,8% en la última década.

De acuerdo a la Cepal, uno de los factores que llevaron a la caída de la IED en el Ecuador fue la reforma al sector petrolero que fue implementada por el gobierno con el objetivo de garantizar un mayor porcentaje de las rentas para el sector público. En 2006 se adoptó una ley para captar una mayor proporción del excedente en la renta petrolera, y en 2010 se pasó de contratos de participación a contratos de prestación de servicios, por los que las empresas petroleras perciben una tarifa fija según la cantidad de crudo extraído. La mitad de las empresas aceptaron las nuevas condiciones, mientras que el resto decidió liquidar sus activos en el país (y presentar demandas ante el Ciadi). En este caso, si bien el objetivo del Estado ecuatoriano de aumentar la participación en la renta petrolera podría considerarse válido, ha llevado a niveles reducidos de inversión.

Otro dato relevante es que según un análisis de Unctad, el Ecuador se encuentra entre los países con mayor número de casos de demandas de inversionistas presentadas ante el Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones (Ciadi) a nivel mundial, con un total de 23 casos, junto a Argentina (51 casos) y Venezuela (25 casos).

Según la Procuraduría General del Estado, son 19 los casos activos de arbitraje internacional ante diversas entidades.

## 8. Empleo

Es importante entender qué sucedió con el empleo en los años analizados, para el efecto se realizará una descripción general de la estructura del empleo, una síntesis del empleo adecuado por rama de actividad en 2007 y 2013 y un análisis de los resultados de las preguntas 47 A: tamaño del establecimiento y 47 B: número de personas que trabajan en el establecimiento, de la encuesta de empleo del INEC con cuyos resultados se clasificó al empleo por estratos de 2007 a 2013.<sup>12</sup>

El cuadro 11 describe la estructura general del empleo en número de personas según la clasificación de la encuesta ENEMDU.

**Cuadro 11**  
**Estructura básica del empleo**  
(Número de personas)

<b>Categorías</b>	<b>2007</b>	<b>2013</b>
Población total	13.682.302	15.872.756
PEA	6.336.029	6.952.986
Empleados	6.019.332	6.664.241
Empleo adecuado	2.737.158	3.328.048
Subempleo	1.155.872	809.269
Desempleo	316.697	288.745

Fuente: ENEMDU  
Elaboración: Autora

El cuadro 12, sobre estructura general del empleo, detalla la evolución del empleo en sus diferentes categorías. Se observa un incremento del empleo adecuado<sup>13</sup> de 43,2% en 2007 a 47,8% en 2013. El empleo inadecuado<sup>14</sup> baja de 50,7% en 2007 a 46,6% en 2013 y el desempleo, disminuye de 5% a 3,8% durante el mismo período.

**Cuadro 12**  
**Evolución de tipo de empleo -Años 2007 a 2013-**  
(% participación por categoría)

<b>Categorías</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Empleo adecuado	43,2	44,8	39,2	44,7	45,5	46,5	47,8
Empleo inadecuado	50,7	49,0	52,4	49,6	47,7	47,1	47,7
Desempleo	5	5,9	6,4	5,0	4,2	4,1	4,1

Fuente: ENEMDU  
Elaboración: Autora

<sup>12</sup> Para el análisis de la estructura se tomó la información de INEC, Enemdu disponible en la página web del INEC, 2007 y 2013; para la clasificación por actividad económica se tomó la base general INEC, Enemdu de 2007 y 2013; y para la estratificación por tamaños se procesó la base de datos del INEC, Enemdu en sistema SPSS de 2007 a 2013.

<sup>13</sup> Empleo adecuado según lo define la encuesta del INEC, se refiere a personas con empleo que perciben ingresos superiores o iguales al salario mínimo vital, que trabajan 40 horas semanales o menos por voluntad propia.

<sup>14</sup> Se define a personas con empleo que no satisfacen las condiciones mínimas de horas o ingresos y perciben ingresos laborales menores al salario mínimo vital y/o trabajan menos de 40 horas a la semana y pueden o no desean estar disponibles para trabajar horas adicionales. Constituyen la sumatoria de las personas en condición de subempleados, otro empleo inadecuado y no remunerados.

Los resultados de la investigación de este trabajo (capítulo V.) analizan a las empresas legalmente constituidas que han presentado sus balances en la Superintendencia de Compañías. Sería de suponer que los trabajadores de estas empresas están clasificados en la categoría empleo adecuado, por esta razón, se revisará la estructura del empleo por ramas de actividad en la categoría ocupados plenos a nivel nacional de los años 2007 y 2013. (Cuadro 13)

**Cuadro 13**  
**Ocupados plenos por rama de actividad 2007 y 2013**  
 (En número de personas y % de participación)

	2007	%	2013	%
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	310.340	13,9	312.437	10,4
B. Explotación de minas y canteras	22.072	1,0	37.501	1,3
C. Industrias manufactureras	263.809	11,8	389.446	13,0
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	17.013	0,8	31.519	1,1
F. Construcción	179.050	8,0	278.170	9,3
G. Comercio, reparación vehículos	461.159	20,6	517.341	17,2
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	115.581	5,2	130.972	4,4
H. Transporte y almacenamiento	189.328	8,5	222.054	7,4
J. Información y comunicación		0,0	53.165	1,8
K. Actividades financieras y de seguros	39.670	1,8	63.676	2,1
L. Actividades inmobiliarias	128.228	5,7	15.647	0,5
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas *		0,0	80.869	2,7
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo *		0,0	125.672	4,2
O .Administración pública, defensa y seguridad social	116.230	5,2	208.224	6,9
P. Enseñanza	152.343	6,8	252.383	8,4
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	74.174	3,3	115.113	3,8
R. Artes, entretenimiento y recreación*		0,0	22.461	0,7
S. Otras actividades de servicios	61.478	2,7	64.400	2,1
T Actividades en hogares privados con servicio doméstico	109.187	4,9	76.176	2,5
U Actividades de organizaciones extraterritoriales	0	0,0	2.775	0,1
No especificado	0	0,0	0	0,0
Total	2.239.662	100,0	3.000.001	100,0

\* En 2007 no se encuentran aún este nivel de desagregación en la encuesta.

Fuente: INEC, ENEMDU

Elaboración: Autora

El número total de ocupados plenos entre 2007 y 2013 muestra un aumento de 760.339 personas. Las principales variaciones son las siguientes:

La rama agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca decrece de 13,9% a 10,4%, también la rama comercio y reparación de vehículos decrece en 3,4% su participación y la rama actividades de hogares privados con servicio doméstico muestra una caída de 4,9% a 2,5%, esto se podría explicar por el incremento salarial del servicio doméstico.

Crece la participación en las ramas industria manufacturera de 11,8% a 13%, construcción de 8% a 9,3%, administración pública, defensa y seguridad de 5,2% a 6,9% y enseñanza de 6,8% a 8,4%.

### Empleo por tamaño del establecimiento

Para presentar estos resultados se procesó la información de la encuesta de empleo del INEC desde 2007 hasta 2013, en la sección Características del Establecimiento. La primera pregunta procesada es la 47 A, tamaño del establecimiento, con la variable codificada se identificó a las personas que trabajaban en empresas consideradas grandes (más de 100 empleados) de acuerdo a la clasificación del INEC, que es diferente a la de la Superintendencia de Compañías.<sup>15</sup>

Con la variable 47 B ¿Cuántas personas trabajan usualmente en su empresa o negocio? que detalla el número exacto de personas que trabajan en establecimientos que ocupan de 1 a 98 personas, se formaron tres grupos para identificar a quienes están laborando en microempresas (hasta 9 ocupados), pequeñas empresas (de 10 a 49 ocupados) y medianas empresas (de 50 a 98).

Los resultados de los cuatro grupos se detallan en el cuadro 14.

**Cuadro 14**  
**Número de trabajadores por estrato**

Tamaño	Personal	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Microempresa	1 a 9	26.420	25.593	25.772	26.288	21.854	23.270	24.947
Pequeña	10 a 49	3.560	3.420	3.446	3.333	2.833	2.955	3.215
Mediana	50 a 99	656	595	576	600	580	543	661
Grande	100 o más	5.071	5.189	5.096	5.761	5.087	5.516	5.755
<b>Total</b>		<b>35.707</b>	<b>34.797</b>	<b>34.890</b>	<b>35.982</b>	<b>30.354</b>	<b>32.284</b>	<b>34.578</b>
No informa			32	38	14	8	3	

Preguntas seleccionadas de la encuesta

47a: tamaño del establecimiento

47b: número de personas que trabajan en el establecimiento

Fuente: Encuesta de Empleo del INEC de 2007 a 2013

Elaboración: Autora

Las microempresas son las que mayor porcentaje de trabajadores concentran, sin embargo se observa una disminución del número de empleados de 64,5% en 2007 a 61,9% en 2013. En la pequeña empresa también disminuyen del 8,7% al 8%, la mediana se mantiene en 1,6% y la grande crece del 24,9% al 28,5%. Tanto las micro como las pequeñas empresas muestran caídas a partir del 2010, en cambio la grande tiene un comportamiento inverso con excepción de 2013 en donde se observa una disminución con relación al año previo de 0,7%. (Cuadro 15 y gráfico 10)

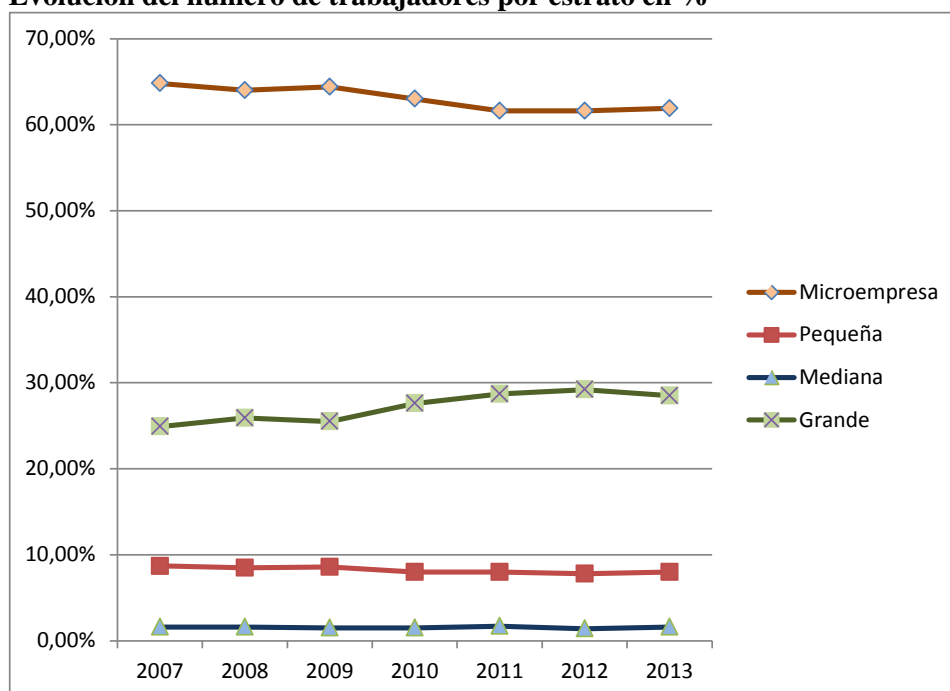
<sup>15</sup> De acuerdo a la clasificación de la Superintendencia de Compañías las medianas empresas tienen entre 50 y 199 trabajadores y las grandes 200 o más. El número de trabajadores de las pequeñas empresas es igual en la clasificación de las dos entidades.

**Cuadro 15**  
**Trabajadores por estrato en %**

Tamaño	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Microempresa	64,8	64,0	64,4	63,0	61,6	61,6	61,9
Pequeña	8,7	8,5	8,6	8,0	8,0	7,8	8,0
Mediana	1,6	1,6	1,5	1,5	1,7	1,4	1,6
Grande	24,9	25,9	25,5	27,6	28,7	29,2	28,5

Fuente: Encuesta de empleo del INEC, 2007 a 2013  
Elaboración: Autora

**Gráfico 10**  
**Evolución del número de trabajadores por estrato en %**



Fuente: Encuesta de empleo del INEC, 2007 a 2013  
Elaboración: Autora

Según la Agenda de la Transformación Productiva ATP, “por la elevada heterogeneidad estructural del aparato productivo, surgen marcadas diferencias en las características del empleo,...personas con características personales similares pueden tener empleos muy diferentes en términos de ingresos, acceso a seguridad social y estabilidad laboral... esto se debe a las brechas de productividad entre sectores y al hecho de que la institucionalidad laboral y social solo abarca una proporción cada vez menor de la fuerza laboral... un estudio de la ONUDI sobre la industria manufacturera del Ecuador refleja que en 2007 los salarios que percibían los trabajadores vinculados a las industrias de baja tecnología fueron un 32% menos a los recibidos por los empleados de la categoría mediana y alta tecnología y 40% menores a los percibidos por los trabajadores de las empresas petroleras”. (MCPEC, 2010, págs. 109-110)

## 9. Caracterización de MIPYMES

Éstas son algunas de las características de las MIPYMES en América Latina. (Nabernegg, 2014) La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y la CEPAL estiman que 99% de las empresas en América Latina son MIPYMES.

Mientras que en los países de la OCDE las MIPYMES producen alrededor del 60% del PIB en América Latina sólo participan con un 30%. Esto se debe en gran medida a la estructura heterogénea de producción<sup>16</sup>, la especialización en productos con poco valor agregado y la escasa participación en las exportaciones (menos del 5%).

La productividad (valor agregado sobre número de empleados) de las MIPYMES en América Latina es de entre 16% y 36% mientras que en Europa es de entre 63% y 75%. Esta baja productividad se refleja en la brecha salarial entre grandes empresas y MIPYMES y como consecuencia en la distribución del ingreso, situación que se agrava por el poco acceso de MIPYMES a los mercados externos. En Ecuador, según la última encuesta cuatrimestral (2014 primer cuatrimestre) que elabora el Observatorio de Pymes de la Universidad Andina Simón Bolívar, solamente el 7% de las pequeñas empresas encuestadas exportan.<sup>17</sup>

El desempeño de las MIPYMES depende, entre otros de factores, de su integración en la estructura productiva. Mientras que en países industrializados, éstas producen bienes especializados o para nichos de mercado, en América Latina compiten produciendo lo mismo que grandes empresas pero con todas las desventajas de acceso tecnológico, conocimiento y escala requeridos hacerlo con eficiencia. (OECD/ECLAC, 2012: 44-53)<sup>18</sup>

Los siguientes gráficos muestran las diferencias entre la estructura empresarial de países desarrollados y países en desarrollo.

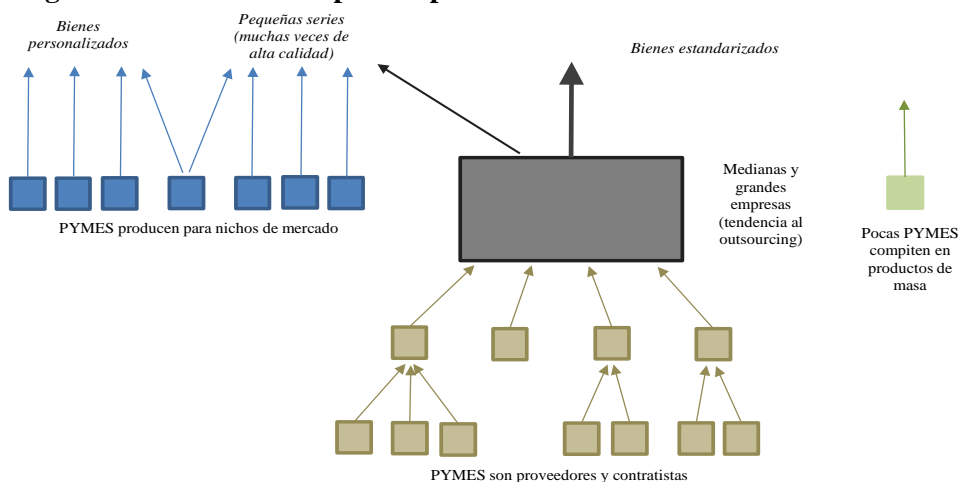
---

<sup>16</sup> Esa estructura heterogénea se refiere a que existen principalmente tres segmentos económicos, (i) el estrato productivo más alto (actividades de exportación, industriales, servicios), (ii) el estrato inferior (productividad muy rezagada), y (iii) estrato intermedio (productividad a nivel promedio de la economía nacional). Citado por Markus Nabernegg, Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional 2009-2011, FLACSO.

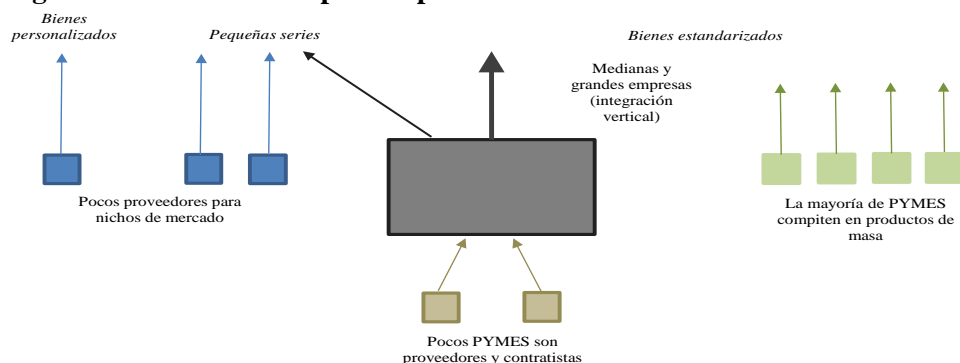
<sup>17</sup> Resultados de la encuesta de coyuntura de la PYME del primer cuatrimestre de 2014, encuestadas 539 empresas de las cámaras de la pequeña industria de Pichincha, Tungurahua y Azuay.

<sup>18</sup> Citado por Markus Nabernegg.

**Gráfico 11**  
**Organización industrial típica en países desarrollados**



**Organización industrial típica en países en desarrollo**



Fuente: Altnburg and Skhardt 2006.

Elaboración: Markus Nabernegg, Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional 2009-2011 FLACSO.

La Agenda de Transformación Productiva (MCPEC, 2010, págs. 117 - 121) detalla las siguientes características de las MIPYMES en el país.

La ATP señala que por cada mediana empresa existen 4 pequeñas y 28 micro empresas y éstas son las que mayor dificultad tienen de acceso al recursos productivos.

El 54% de las pequeñas empresas se dedican a la fabricación de muebles y prendas de vestir alimentos y actividades gráficas. A medida que el tamaño de las empresas crece se va generando una mayor diversificación hacia actividades que incorporan mayor valor agregado.

El 40% de las MIPYMES no ha logrado acceder a algún producto del sistema financiero formal y los principales destinos del crédito han sido para compra de materia prima (72%).

Más del 40% de estas empresas tienen dificultades en acceder a financiamiento que contribuya a mejorar sus líneas de producto o generar nuevas líneas o a servicios de investigación y desarrollo de productos.

El 60% de estas empresas no ha participado en modelos asociativos, lo que limita sus esfuerzos para ampliar mercados y mejorar tecnologías.

Se caracterizan por altos niveles de informalidad, que se reflejan en falta de documentación básica como RUC, no pagan impuestos y no llevan registros contables.

Existen bajos niveles de asociación, lo que limitan, el volumen de producción, eleva el precio, no contribuye a mejorar la calidad de los productos y limita la relación con otras empresas de las cadenas productivas y el mercado.

Cuentan con un mercado limitado, con un proceso de intermediación ineficiente, altos costos y carencia de información y servicios logísticos y de infraestructura; muestran un bajo nivel tecnológico, su maquinaria y equipos son atrasados y el recurso humano es semi calificado y no calificado, tienen un limitado acceso a recursos financieros por las restricciones de acceso y cumplimiento del mercado crediticio.

## **10. Emprendimiento y clima de negocios**

Siendo una de las principales metas planteadas en el PNBV y la ATP la incorporación de los pequeños empresarios a la economía, resulta necesario entender en qué contexto y con qué limitaciones surgen las micro y pequeñas empresas.

Si bien los problemas estructurales son comunes a los países de la región, el *Reporte de Economía y Desarrollo* de la CAF de 2013, titulado “*Emprendimientos en América Latina: Desde la subsistencia hacia la transformación productiva*” se observa que la situación del Ecuador es menos buena que la del resto de países, es decir hay más concentración y las nuevas empresas pequeñas nacen y crecen con limitaciones estructurales que les impiden ser competitivas, aún más que las de los países vecinos.

Las principales conclusiones de esta investigación (Fierro, 2013) son las siguientes:

El 77% de los “empresarios” en Ecuador son en realidad micro-empresarios, con empresas de menos de cinco empleados y el 70% de las microempresas están conformadas sólo por el propietario. Apenas el 14% de la población ocupada se encuentra en firmas de más de 50 empleados, en contraste con 60% en Estados Unidos. Estas pequeñas empresas emplean el 59% del total de asalariados.

El ingreso promedio de los auto-empleados en el Ecuador es el más bajo entre las categorías de ocupación analizadas: \$728 mensuales, en comparación con un promedio de \$1.105 para los asalariados, y \$3.124 para los empleadores. Solamente el 6,3% de los auto empleados dueños de las pequeñas empresas tiene educación superior.

El 70% de los microempresarios declara no tener objetivos de corto plazo, el 46% dice no tener objetivos de largo plazo y el 85% declara no tener una idea de su posición en el mercado.

Las microempresas no solo son muy pequeñas (menos de un empleado, en promedio, sin incluir al dueño) y tienen ventas anuales muy bajas, sino que además tampoco suelen tener un registro mercantil, llevar contabilidad formal ni ofrecer seguridad social a sus trabajadores; en el caso de Ecuador, 85% de las microempresas no ofrecen seguridad social.

Este informe señala que “La constitución de una empresa en América Latina necesita en promedio casi el doble de procedimientos y más del cuádruple de días en comparación con países de la OCDE”... A esto debe sumarse “... la informalidad, es decir empresas pequeñas formales deben competir con empresas informales, cuya supervivencia al parecer se basa en su capacidad de eludir costos generados a través de registros, impuestos y regulaciones laborales, entre otros. Esta competencia desleal dificulta a las pequeñas empresas “legales” la capacidad de crecer de acuerdo a su escala social óptima.” (CAF, 2013: 90)<sup>19</sup> (Cuadro 16).

**Cuadro 16**  
**Dificultades en los procesos de entrada y quiebra según regiones (Año-2012)**

Regiones	Proceso de entrada			Proceso de quiebre		
	Número de procedimientos	Tiempo (días)	Costo (porcentaje del ingreso per cápita)	Tiempo (años)	Costo (porcentaje del valor de la propiedad)	Tasa de recuperación (centavos de dólar)
Asia Oriental y Pacífico	7	36	22,4	2,9	21	34,7
Europa Oriental y Asia Central	6	14	6,8	2,4	13	36,9
América Latina y el Caribe	9	53	33,7	3,1	16	34,1
Oriente Medio y Norte de África	8	23	29,8	3,4	13	33,7
OCDE	5	12	4,5	1,7	9	70,6

- El número total de procedimientos requerido para registrar una firma. Un procedimiento se define como una interacción entre los fundadores de la empresa y los agentes externos (p.e., organismos gubernamentales, abogados, auditores o notarios).
- El número total de días requeridos para registrar una firma. La medida captura la duración promedio que indican los abogados como necesario para completar el procedimiento con un mínimo seguimiento de los entes gubernamentales y sin pagos extras.
- El costo se mide como el porcentaje sobre el ingreso per cápita de la economía. Se incluyen todas las tasas oficiales y honorarios por servicios legales o profesionales si esos servicios son requeridos por la ley.
- El tiempo promedio para cerrar un negocio. Se recopila información sobre la secuencia de los procedimientos y si algunos procedimientos pueden llevar a cabo simultáneamente.
- El costo medio de procedimientos de salida. El costo del procedimiento es medido como un porcentaje del valor de la propiedad.
- La tasa de recuperación se calcula como la cantidad de centavos por cada dólar de los demandantes (acreedores, autoridades tributarias y empleados) que se recupera de una empresa insolvente.

Fuente: Doing Business del Banco Mundial (2012)

Elaboración: Autora

Entre las limitaciones que dificultan el desempeño de la MIPYMES está el clima de negocios. Según datos del Doing Business del Banco Mundial es mucho más complicado crear una empresa en América Latina que en Europa. En Ecuador se necesita 13 trámites, 56 días y alrededor del 30% del ingreso per cápita; el promedio de América Latina son 9 trámites, 53 días y 33,7% del ingreso, mientras que en la Unión Europea son 6 trámites, 14 días y menos del 7% del ingreso per cápita.

El número de procedimientos para la apertura de negocios disminuye solo de un trámite entre 2010 y 2014, a pesar de que es una meta del ATP reducir los procesos para la creación de empresas, sin embargo se observa que disminuye ligeramente el costo y sobre todo requisito de capital mínimo pagado. (Cuadro 17)

<sup>19</sup> Citado por Fierro Luis 2013.

**Cuadro 17**  
**Apertura de un negocio**  
**Ubicación del Ecuador 2007- 2014**

Año	Ranking	Procedimientos (número)	Tiempo (días)	Costo (% de ingreso per cápita)	Requisito de capital mínimo pagado (% de ingreso per cápita)
2007	n/d	14	65	31,8	7,7
2008	n/d	14	65	29,2	7
2009	n/d	14	65	35,3	6,3
2010	161	13	64	35,1	5,3
2011	160	13	56	32,6	4,9
2012	164	13	56	28,8	4,3
2013	174	13	55.5	29,9	4,5
2014	176	13	55.5	25,3	3,7

Fuente: Banco Mundial, Observatorio de la PyME de la UASB  
 Elaboración: Autora

Doing Business proporciona una medición de las regulaciones para hacer negocios, el estudio se realiza en 189 economías, estos son los rankings históricos del Ecuador.<sup>20</sup>

El Cuadro 18 muestra que el Ecuador ha ido bajando de lugar en el ranking de facilidad para hacer negocios a partir de 2010. Pasando del lugar 127 en 2010 al 135 en 2014.

**Cuadro 18**  
**Facilidad de hacer negocios**  
**Ubicación del Ecuador 2007- 2014**

Año	Ranking	Número de países*
2007	n/d	n/d
2008	n/d	n/d
2009	n/d	n/d
2010	127	183
2011	131	183
2012	130	183
2013	134	185
2014	135	189

Fuente: Banco Mundial, Observatorio de la PyME, UASB  
 Elaboración: Autora

Los trámites y costos para el pago de impuestos en Ecuador presenta un incremento de 600 horas promedio en 2010 a 654 en 2014, lo que implica una caída en el ranking del puesto 75 al 91 en el mismo período. Los impuestos laborales muestran una ligera disminución, así como la tasa de impuestos totales. (Cuadro 19).

<sup>20</sup> Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, Observatorio de la PyME, en base a información del Banco Mundial.

### Cuadro 19

#### Trámite y costos para el pago de impuestos

##### Ubicación del Ecuador 2007- 2014

Año	Ran king	Pagos (número por año)	Tiempo (horas por año)	Impuesto a las ganancias (%)	Impuestos laborales y contribuciones (%)	Otros impuestos (%)	Tasa de impuestos total (% de ganancia)
2007	n/d	8	600	n/d	n/d	n/d	35,3
2008	n/d	8	600	n/d	n/d	n/d	35,3
2009	n/d	8	600	n/d	n/d	n/d	34,9
2010	75	8	600	n/d	n/d	n/d	34,9
2011	88	8	654	18,4	13,7	3,2	35,3
2012	88	8	654	18,4	14,2	2,7	35,3
2013	88	8	654	n/d	n/d	n/d	n/d
2014	91	8	654	16,9	13,7	3,2	33,9

Fuente: Banco Mundial, Observatorio de la PyME de la UASB

Elaboración: Autora

## **CAPÍTULO III**

### **Políticas**

Durante los siete primeros años del gobierno de Correa, a través de los mecanismos legales constituidos, se han emitido una serie de políticas de aplicación general. Para los efectos de este trabajo se han seleccionado las que inciden directamente sobre el sector empresarial en su conjunto. No se detallan políticas específicas para sectores determinados.

Se describen las nuevas reglas del mercado de trabajo, los trámites generales que deben cumplir las empresas legalmente constituidas,<sup>21</sup> los cambios en el sistema contable para la entrega de balances anuales y sus efectos sobre las pequeñas empresas, el resultado sobre las PYMES de la aplicación del Sistema Nacional de Contratación Pública y los resultados del otorgamiento del crédito tanto por parte de la banca pública como privada.

#### **1. Los cambios en el mercado del trabajo**

El (Ministerio de Trabajo) entre sus funciones y atribuciones enuncia la política salarial para el sector privado, denominada Política 1, que señala:

“Recuperar los ingresos de los hogares a través de un salario justo y digno para los trabajadores, que permita la generación de crecimiento económico sin fomentar el desempleo, cerrando la brecha con la canasta básica familiar y asegurando que la rentabilidad de las empresas no esté basada en salarios bajos”.

#### **Mandato 8**

Entre los cambios más importantes ocurridos durante la administración de Correa figuran los referentes a la legislación laboral, lo que implicó cambios en el mercado de trabajo, (Mandato No.8, 2008). Esta ley eliminó la contratación por horas y la tercerización laboral, lo que implicó que las empresas incluyan en sus roles de pago y entreguen todos los beneficios previstos por la ley, con los respectivos incrementos en sus costos laborales, a guardias, personal de alimentación, y otros servicios. El Cuadro 20 resume los principales aspectos establecidos en el Mandato 8.

---

<sup>21</sup> Solamente los requisitos generales, no se incluye trámites puntuales relativos a sectores específicos

## Cuadro 20

### Principales cambios sobre contratación laboral del Mandato 8 constituyente No. 8 Referido a la eliminación y prohibición de la tercerización, intermediación laboral, contratación laboral por horas y cualquier forma de precarización de las relaciones de trabajo.

<i>Artículo 1:</i> Se elimina y prohíbe la tercerización labor e intermediación laboral y cualquier forma de precarización de las relaciones de trabajo en las actividades a las que se dedique la empresa o empleador.
<i>Artículo 2:</i> Se elimina y prohíbe la contratación laboral por horas.
<i>Artículo 3:</i> Se podrán celebrar contratos con personas naturales o jurídicas autorizadas como prestadores de actividades complementarias por el Ministerio de Relaciones Laborales, cuyo objeto exclusivo son la realización de actividades complementarias de: vigilancia, seguridad, alimentación, mensajería y limpieza, ajenas a las labores propias o habituales del proceso productivo de la usuaria.
<i>Artículo 4:</i> En los contratos a que el refiere el artículo anterior, la relación laboral operará entre los prestadores de actividades complementarias y el personal por esta contratado en los términos de la ley, sin perjuicio de la responsabilidad solidaria de la persona en cuyo provecho se preste el servicio.
<i>Artículo 5:</i> En el contrato de trabajo que se suscriba entre la empresa que se dedica a actividades complementarias y cada uno de sus trabajadores en ningún caso se pactará una remuneración inferior a la básica mínima unificada o a los mínimos sectoriales, según la actividad o categoría ocupacional.
<i>Artículo 6:</i> Las empresas de actividades complementarias y las usuarias no pueden entre sí ser matrices, filiales subsidiarias ni relacionadas, ni tener participación o relación societaria de ningún tipo, hecho que debe acreditarse mediante una declaración juramentada de los representantes legales de las empresas que suscriben el contrato y otorgado ante notario o juez competente que determine esta circunstancia.
<i>Disposición transitoria primera:</i> se dispone estabilidad laboral especialmente a los trabajadores tercerizados, quienes deberían ser automáticamente contratados por las empresas en que prestan servicios; en el caso de la contratación por horas, se establece la incorporación a los roles cuando hayan mantenido dicha relación como mínimo 18 días antes de la expedición del mandato. Es decir, en un primer momento los tercerizados tendrían estabilidad por un año, contando a partir de marzo de 2008.

Fuente: Mandato 8, expedido el 30 de abril de 2008 por la Asamblea Constituyente

Registro Oficial No. 330 de 6 de mayo de 2008

Elaboración: Autora

## Reglas para la fijación del salario mínimo vital

Tradicionalmente el ajuste salarial determinado por el gobierno para todos los trabajadores del país se realiza en enero de cada año. En 2007 se estableció una política para la fijación del salario mínimo vital que implica un salario mínimo unificado, eliminando la categoría de salario para el servicio doméstico y para los operarios de microempresas. Por tanto, quienes menores salarios percibían se beneficiaron de incrementos nominales mayores.

“Hasta 2009 los trabajadores en general recibían un salario mínimo 9% superior comparado con el del servicio doméstico y 17,8% mayor al de los operarios de las microempresas. Los empleados de microempresas y trabajadores domésticos se beneficiaron con un salario muy superior a la inflación... El salario mínimo vital fue incrementado en 10,1%, el del servicio

doméstico en 20%...y el de los operarios de microempresas en 29,7%". (Samaniego, 2012, pág. 75)

## Obligatoriedad de la afiliación al IESS

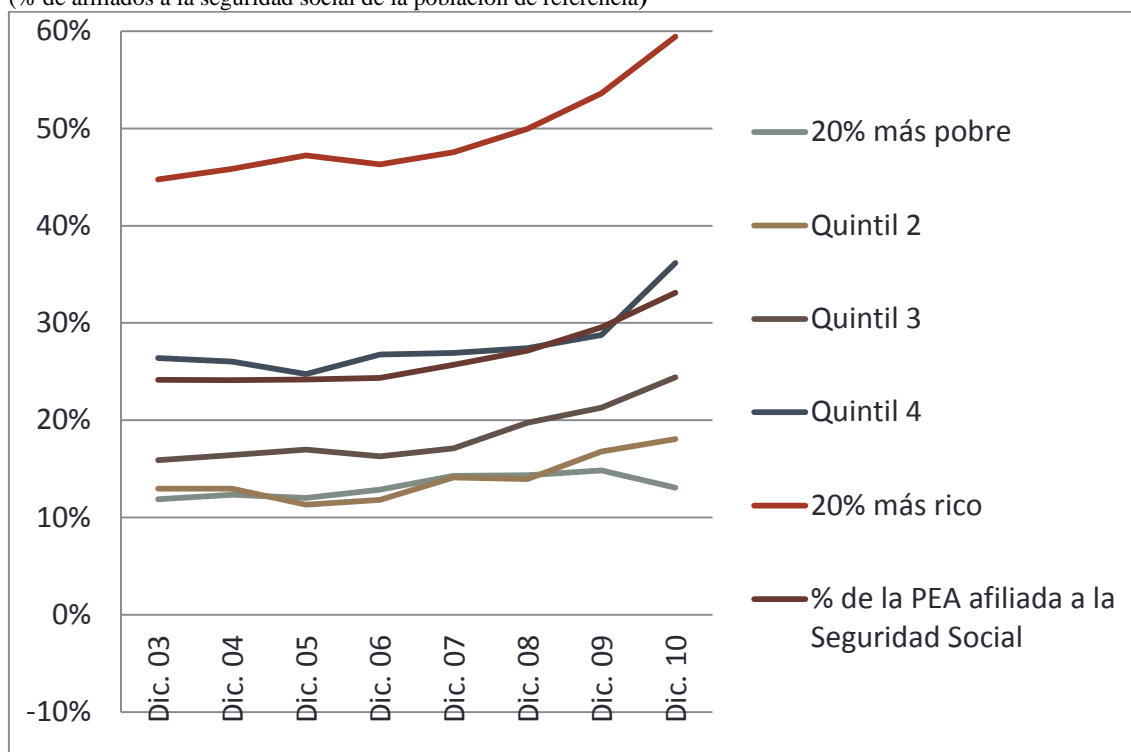
“A partir de 2010, el IESS diseñó un plan agresivo para lograr que los ocupados que trabajaban en relación de dependencia fueran afiliados. Este llevó a que, según las encuestas de empleo, se elevara sustancialmente el porcentaje de los ocupados con afiliación a la seguridad social”. (Samaniego, 2012, pág. 74). Esta medida se reforzó en mayo de 2011 cuando mediante consulta popular, se aprobó la prisión para los empleadores que no afilien a sus trabajadores.

En las zonas urbanas el porcentaje de ocupados plenos afiliados al IESS aumentó de 52,2% en marzo de 2010 a 59,3% a marzo del 2011. Sin embargo a 2010 se observa que crece el número de afiliados significativamente más en el quintil más rico de la población de 48% en 2008 a 59% en 2010 y retroceden en el más pobre de 14% a 13% en el mismo período, lo que lleva a concluir que muchas pequeñas empresas u hogares no cumplieron con la ley o despidieron a sus trabajadores.<sup>22</sup>

### Gráfico 12

#### Afiliados a la Seguridad Social por quintiles de ingreso –Años 2003 a 2010-

(% de afiliados a la seguridad social de la población de referencia)



Fuente: MCDS, María Lorena Castellanos, Revista Gestión  
Elaboración: Autora

<sup>22</sup> Pese a todos los esfuerzos realizados en el IESS no fue posible conseguir la información posterior a 2010 para completar esta serie de datos a 2013.

## 2. Trámites cotidianos para el funcionamiento de empresas legalmente constituidas

Este tema es de significativa relevancia, ya que la cantidad de trámites que las empresas están obligadas a realizar representan costos y tiempo, es una queja habitual de las empresas la cantidad de trámites a las que están sujetas. El establecimiento legalmente constituido, por pequeño que sea, debe contar con personal especializado para cumplir con la normativa vigente.

En el capítulo anterior se señaló el número de trámites necesarios para abrir un establecimientos tanto en el país como en el resto del mundo, a continuación se detalla el cumplimiento de obligaciones que deben realizar las empresas ecuatorianas que están legalmente constituidas para su funcionamiento.

Este listado, obtenido a través de entrevistas a contadoras públicas, se refiere a las obligaciones generales. Cada empresa dependiendo del sector al que pertenece, debe cumplir adicionalmente con una normativa especial como por ejemplo: permisos sanitarios, patentes, trámites de exportación e importación, entre otros. (Arcos & Toapanta, 2015)<sup>23</sup>

### Cuadro 21

#### Trámites cotidianos para el funcionamiento de empresas legalmente constituidas

Superintendencia de Compañías	SRI	IESS
Entrega anual de balances según el noveno dígito del RUC, el balance contiene: balance general de resultados, flujo de caja y conciliación patrimonial Informe anual de ventas a crédito Informe de junta de accionistas <sup>24</sup> Reporte de cambios de socios y accionistas, cuando ocurriese Pago de contribución anual Actualización de estudio actuarial anual para cumplimiento de sistema contable NIIF	Pago mensual de impuestos Reporte mensual de IVA, retención en la fuente, impuesto a la renta, anexos transaccionales: compras y ventas en anexo digitalizado (se requiere un programa especial compatible con el software del SRI) Anexo de relación de dependencia, informe anual sobre todos los empleados en relación de dependencia durante el año que se reporte Anexo de socios y accionistas, informe anual Renovación del RUC cada dos años	Pago mensual de planillas, aportes fondos de reserva y préstamos del personal. Reportes mensuales de personal en horas extras, bonos o comisiones, detalle individual Avisos de entrada y salida del personal

<sup>23</sup> Aracelly Arcos, Contadora Pública, registro profesional No.25784; Nelly Toapanta, asistente contable Consultora Multiplica. Las mencionadas personas son las encargadas del manejo contable de varias empresas y de la elaboración y seguimiento de reportes a las entidades de control de acuerdo a la exigencia legal establecida.

<sup>24</sup> Estas sesiones de conformidad con el nuevo Reglamento sobre esta materia expedido el 10 de noviembre de 2014 (artículo 36) dice que todas las sesiones de las juntas generales de socios o accionistas deberán grabarse en soporte magnético y es responsabilidad del secretario de la junta incorporar el archivo informático al respectivo expediente.

<b>Ministerio de Trabajo</b>	<b>Municipio</b>	<b>Bomberos</b>	<b>Para contratación pública</b>
Reporte de ingresos y salidas de personal Contratos actualizados y finiquitos Registro de décimo tercer y cuarto sueldo y utilidades firmado por cada empleado Entrega digital de liquidaciones en caso de salida del personal. Manual interno de funciones legalizado y socializado con el personal	Pago anual de patente Pago anual del 1.5 por 1000 de los activos	Permiso de funcionamiento para la obtención de la patente municipal La obtención de este permiso implica inspecciones periódicas de instalaciones, señalética, iluminación, extintores y cursos anuales de capacitación al personal, así como conformación de equipos humanos para seguridad y emergencias. Se debe cumplir con normativa específica dependiendo del tipo de empresa.	Obtención del RUP <sup>25</sup> detalle completo de requisitos, entre ellos: Certificado de cumplimiento de obligaciones en la Superintendencia de Compañías Certificación de la Contraloría General del Estado de haber cumplido con obligaciones contractuales contraídas con el Estado. Certificado del Consep de licitud de la actividad de la empresa Certificado del IESS de no estar en mora patronal Certificado del el SRI de estar al día en el pago de impuestos

Fuente: Aracelly Arcos, Contadora Pública registro No. 25784

Elaboración: Autora

### **3. El Cambio en el sistema de reportes financieros**

A partir de 2012 todas las empresas del país que entregan sus balances a la Superintendencia de Compañías, debía haber concluido el traspaso de contabilidad al sistema NIIF<sup>26</sup>. Las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) son un compendio de normas de contabilidad que influyen tanto en aspectos contables y tributarios de una compañía, como en áreas de recursos humanos, tecnología, tesorería y contratos entre otras.

Las normas NIIF deben ser adoptadas tal como son emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), sin ningún tipo de modificación local, más de 100 países optaron por su uso. Estas permiten el desarrollo de un conjunto de políticas de contabilidad y de información financiera para la presentación de reportes según las reglas locales, lo cual mejora los estándares de comparación financiera y la planificación tributaria. (Hidalgo, 2011)

La primera entrega de estados financieros NIIF requiere por lo menos un año de información comparable. La definición de políticas y estrategias, la infraestructura de tecnología, los cambios en los sistemas, las contrataciones requeridas y las pruebas necesarias hacen que el proceso tome varios meses o años, dependiendo del tamaño y complejidad de las compañías. Cuando la valuación sea difícil o compleja se deberá prever la contratación de soporte externo calificado.

<sup>25</sup> En la página del Servicio Nacional de Compras públicas, [www.compraspublicas.ec](http://www.compraspublicas.ec), se detallan los 10 pasos que deben seguir las empresas para calificar como proveedoras y se especifica los 10 pasos adicionales que deben seguir las empresas extranjeras domiciliadas en el país.

<sup>26</sup> El proceso de cambio a contabilidad NIIF estableció tres años en total y se dividió en 3 grupos de empresas: Grupo 1 en 2010: compañías reguladas por la Ley de Mercado de Valores y auditorías externas. Grupo 2 en 2011: compañías del segmento grandes de acuerdo a la clasificación de la Superintendencia de Compañías, holding, entidades de economía mixta, sociedades y entidades del sector público y sucursales de compañías extranjeras. Grupo 3 en 2012: las demás compañías.

Su implementación concierne a toda la organización, “conlleva cambios en la cultura (de un sistema basado en reglas se pasa a un sistema basado en principios); en el proceso de definición de políticas de contabilidad se depende menos de la interpretación legal y más del juicio profesional; se requiere entrenamiento de todo el personal directivo, no solamente el de contabilidad”. (Hidalgo, 2011, pág. 26)

Las empresas deben instalar programas de cómputo compatibles con el sistema NIIF.

### **Jubilación Patronal**

Uno de los cambios más importantes del sistema NIIF es la jubilación patronal. Antes de su aplicación, la jubilación patronal era obligatoria únicamente para las empresas grandes, pero se hizo extensivo a todas las empresas legalmente constituidas que presentan balances a la Superintendencia de Compañías. Esta normativa Art. 216 del Código del Trabajo implica básicamente que un trabajador que hubiere prestado servicios por 25 años o más tenga derecho a ser jubilado por sus empleadores.

Esta normativa obliga a las empresas a prever sus obligaciones patronales para el personal cuando éste se retire, es decir, a generar un fondo de jubilación patronal que debe estar reflejado en los balances contables anuales. En el caso de las PYMES estas provisiones de jubilación patronal afectaron al patrimonio de las empresas, ya que al provisionar fondos para jubilación y desahucio éste se deterioró.

A continuación, (cuadros 22, 23 y 24) se incluye ejemplos de balances de pequeñas y microempresas en que se observa el deterioro patrimonial por el cambio de sistema contable (ver última columna) las empresas pertenecen a los sectores textil (producción de uniformes), servicios y consultoría. Dada la confidencialidad de los datos no se revelan los nombres de las empresas.

**Cuadro 22**

**Ejemplo 1: Empresa textil afectada en su patrimonio por la provisión del fondo de jubilación patronal**

**Conciliación del patrimonio neto de NEC a NIIF información a diciembre de 2012**

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS		RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
		RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
	301	30.401	30.402	30.601	30.602	30.603	30.701	30.702	
Saldo inicial del periodo de transición en NEC	10.000	3.433,6	332,4		-2.678,3		976,2		<b>12.063,8</b>
1 de Enero de									
Correcciones de error:									0
Detalle ajustes por NIIF:						-11.859,3			-11.859,3
Eliminación de Reclamos terceros									0
Ajuste de Amortización por gastos pre-operación						-925,6			-925,6
Ajuste saldos de anticipos varios						-353,5			-353,5
Ajuste de retenciones en la fuente						-8.510,9			-8.510,9
Ajuste de provisión de cuentas incobrables						4.069,7			4.069,7
Provisión para jubilación e indemnizaciones						-9.884			-9.884
Impuesto diferido						3.745,0			3.745,0
Saldo inicial del periodo de transición en NIIF	10.000	102	332,4	0	-2.678,3	-11.859,3	976,2	0	<b>204,5</b>

Fuente: Estados Contables Empresa de Producción de Uniformes

Elaboración: Empresa de Producción de Uniformes

**Cuadro 23**

**Ejemplo 2: Empresa de servicios afectada en su patrimonio por la provisión del fondo de jubilación patronal**

**Conciliación del patrimonio neto de NEC a NIIF, información a diciembre de 2012**

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	RESERVA S	RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
		RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
	301	30401	30601	30602	30603	30701	30702	
Saldo inicial del periodo de transición en NEC	4.000,0	800,0	39.417,8					<b>44.217,8</b>
1 de Enero del 2011							-3.704,7	(3.704,7)
Correcciones de error:								-
Detalle ajustes por NIIF:								-
Baja cuentas por cobrar clientes					(1.921,4)			(1.921,4)
Impuestos diferidos					4.245,8			4.245,8
Otros activos diferidos					(7.574,5)			(7.574,5)
Provisión para jubilación e indemnizaciones					(15.769,6)			(15.769,6)
Saldo inicial del periodo de transición en NIIF	4.000,0	800,0	39.417,8	-	(21.019,6)	-	(3.704,7)	<b>19.493,4</b>

Fuente: Estados Contables Empresa de Servicios

Elaboración: Empresa de servicios

**Cuadro 24**

**Ejemplo 3: Empresa de consultoría afectada en su patrimonio por la provisión del fondo de jubilación patronal  
Conciliación del patrimonio neto de NEC a NIIF, información a diciembre de 2012**

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	Capital social	Aportes de socios accionistas para futura capitalización	Prima emisión de acciones	RESERVAS				RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADOS DEL EJERCICIO		Total patrimonio
				Reserva legal	Reservas facultativa y estatutaria	Reserva de capital	Otras reservas	Ganancias acumuladas	(-) Pérdidas acumuladas	Resultados acumulados por aplicación primera vez de las NIIF	Ganancia neta el periodo	(-) Pérdida neta del periodo	
	301	302	303	30401	30402	30403	30404	30601	30602	30603	30701	30702	
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NEC 1 de enero del 2011	400,00	11.072,0		20,0			18.172,0		11.686,1			12.320,5	<b>53.670,6</b>
CORRECCIONES DE ERROR:													-
Reserva Legal				60,0					-60,0				-
DETALLE AJUSTES POR NIIF :													
Reclasificación y ajuste de saldos caja general										150,0			150,0
Reclasificación y ajuste de saldos caja chica										(521,7)			(521,7)
Eliminación por cuentas cerradas en el Banco Produfondos										(1.330,0)			(1.330,0)
Eliminación por cuentas cerradas en el Banco Fondovisión										(14.300,0)			(14.300,0)
Eliminación por cuentas cerradas Provisión pérdida										11.879,2			11.879,2
Ajuste por diferencia PPE										(96,2)			(96,2)
Depreciación acumulada PP&E										2.725,4			2.725,4
Ajuste diferencia con detalle varios por pagar										(2.568,6)			(2.568,6)
Sueldos por pagar										(50,0)			(50,0)
Provisión para jubilación e indemnizaciones										(27.066,0)			(27.066,0)
Impuesto diferido										7.482,7			7.482,7
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NIIF	400,0	11.072,0	-	80,0	-	-	18.172,0	-	11.626,1	(23.695,4)	-	12.320,5	<b>29.975,2</b>

Fuente: Estados Contables Empresa de Consultoría Económica

Expediente No. 52089. Organismo que aprobó la conciliación inicial del patrimonio, Junta de accionistas 23 de diciembre de 2011

Elaboración: Empresa de Consultoría

Esta normativa podría afectar a las empresas pequeñas de dos maneras: 1. un patrimonio bajo afecta su imagen al momento de la obtención de créditos y 2. Esta provisión de fondos no debería ser sólo contable, sino que implica generar un fondo de liquidez que las pequeñas empresas no pueden darse el lujo de tener. Sin embargo, en el caso de retiro de sus empleados antiguos de rangos medios hacia arriba, el monto a cubrir sería de tal magnitud que dificultaría su normal desenvolvimiento. (Arcos & Toapanta, 2015)

#### **4. Sistema Nacional de Compras Públicas**

Ésta es una de las políticas generales implementadas por el gobierno y entre sus objetivos fundamentales está la incorporación de pequeñas y medianas empresas en el sistema de las compras de bienes y servicios que el Estado debe realizar. La aplicación de esta política que representó en el 2011 el 30% del gasto público total y el 15% del PIB del país y su incidencia en las MIPYMES se analizan en el trabajo Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional de Markus Nabernegg. (Nabernegg, 2014) cuyas principales conclusiones son las siguientes:

##### **Base legal de las compras públicas**

El fundamento legal para la contratación pública es el Artículo 288 de la Constitución (Asamblea Constituyente, 2008); en un segundo nivel está el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010 que la establece como política (No.11.20)

“Fomentar la demanda interna de bienes y servicios producidos por las micro, pequeñas y medianas empresas mediante sistemas de compras públicas, para dinamizar la producción nacional y promover la participación de pequeños y medianos empresarios, garantizando la transparencia de los procedimientos.” (SENPLADES, 2007: 274):

Se expide la ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública R.O. 395 (LOSNCP, 2008) y entra en vigencia en octubre de 2008 y con ella se crea el Instituto Nacional de Contratación Pública, como organismo de derecho público, técnico y autónomo, con personalidad jurídica propia y autonomía administrativa, técnica, operativa, financiera y presupuestaria.

Los artículos de la mencionada ley de relevancia para objeto de este trabajo son:

Art 4. Convertir la contratación pública en un elemento dinamizador de la producción nacional.

Art 5. Promover la participación de artesanos, profesionales, micro, pequeñas y medianas empresas con ofertas competitivas, en el marco de esta Ley.

Las entidades públicas han adjudicado más de 30 mil millones de dólares a empresas proveedoras en alrededor de 700 mil procesos en el período analizado. (Nabernegg, 2014) El gráfico 13 permite verificar la importancia de las compras públicas para el Ecuador.

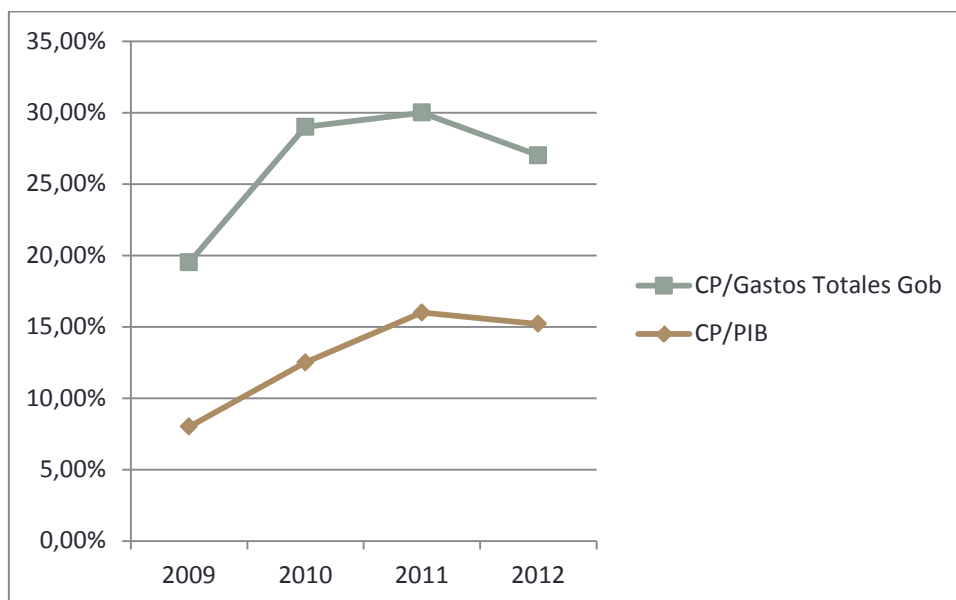
En relación al PIB, las compras públicas han aumentado desde el 2009 en 7% y representan el 15% en el 2012<sup>27</sup>, cifra que coincide con el nivel internacional.

---

<sup>27</sup> La caída en la participación en 2012, tanto en el PIB como en gasto público, se explica porque el monto de las compras quedó prácticamente constante, mientras que la economía y el gasto público crecieron. Citado por Markus Nabernegg.

En relación al gasto total del gobierno, la participación de las compras llegan niveles de entre 25 y 30% en 2011 y 2012.

**Gráfico 13**  
**Importancia de las compras públicas en la economía ecuatoriana**



Fuente: BCE

Elaboración: Markus Nabernegg, Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional, Flacso, 2013.

El cuadro 25 muestra los sectores más importantes en el sistema de compras públicas y los montos entregados. Las empresas adjudicadas representan entre el 30% y el 70% del ingreso total del sector donde operan.

**Cuadro 25**  
**Sectores más importantes en las compras públicas**

(Participación en montos adjudicados y en ingresos totales del sector)

Año	CIU	Montos adjudicados %	Sector Total %
2009	D Suministro de electricidad, gas, vapor	4,4	39,6
	F Construcción	16,0	41,9
	G Comercio.	7,2	48,7
	I Actividades de alojamiento y comida	10,3	58,4
	K Actividades financieras y de seguros	54,2	32,7
	L Actividades inmobiliarias	0,5	6,4
	<b>Total</b>	<b>92,7</b>	
2010	D Suministro de electricidad, gas, vapor	4,4	42,1
	F Construcción	25,1	55,7
	G Comercio	9,9	51,5
	I Actividades de alojamiento y comida	6,7	60,1
	K Actividades financieras y de seguros	37,8	32,8
	L Actividades inmobiliarias	1,3	72,2
	<b>Total</b>	<b>85,3</b>	
2011	D Suministro de electricidad, gas, vapor	4,0	35,1
	F Construcción	31,4	30,2
	G Comercio	9,4	45,8
	I Actividades de alojamiento y comida	1,7	55,8
	K Actividades financieras y de seguros	37,8	34,8
	L Actividades inmobiliarias	8,9	46,7
	<b>Total</b>	<b>93,2</b>	

Fuente: Incop

Elaboración: Markus Nabernegg

## MIPYMES y compras públicas

Los procesos de compras públicas con preferencias para MIPYMES y el componente nacional representan en el total del presupuesto asignado el 25% y el 35% respectivamente, siendo 2010 y 2012 los años con participación más importante.

En número de procesos la participación de las empresas por tamaño en el período analizado arroja los siguientes resultados:

Microempresas           entre 50% y 60%  
Pequeñas                entre 20% y 30%  
Medianas y grandes   alrededor de 20%

Por tanto la meta del Plan Nacional para el Buen Vivir 2009-2013, de alcanzar el 45% de la participación de las MIPYMES se ha cumplido ya desde el 2010.

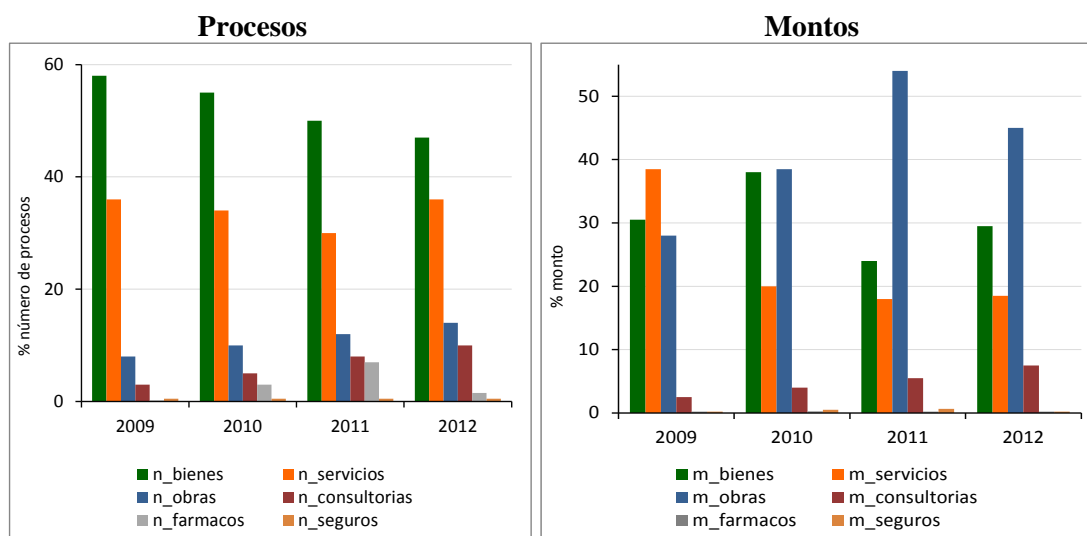
Sin embargo, esa tendencia no se refleja en los montos que se asigna a cada tipo de proveedor. Entre 2009 y 2012 las microempresas y las pequeñas empresas participaron en promedio solamente del 25% de los montos adjudicados.

Las medianas empresas partieron de 10% en 2009 y alcanzaron casi el 20% en 2012 y las grandes empresas, que en número de procesos no alcanza el 10%, en montos representan alrededor del 30%; a las grandes empresas en 2009 se les adjudica alrededor del 50% del monto de todas las compras públicas. Esto se explica porque las compras intensivas en capital e inversión difícilmente pueden ser realizables por pequeñas empresas.

Los gráficos 14 y 15 dan cuenta de la participación empresarial en las de compras públicas por tipo de procesos, montos adjudicados y por tamaño de empresas y montos adjudicados.

### Gráfico 14

**Participación empresarial en el sistema de compras públicas por tipo de producto (Bien, consultoría, fármacos, obras, seguros, servicio)**

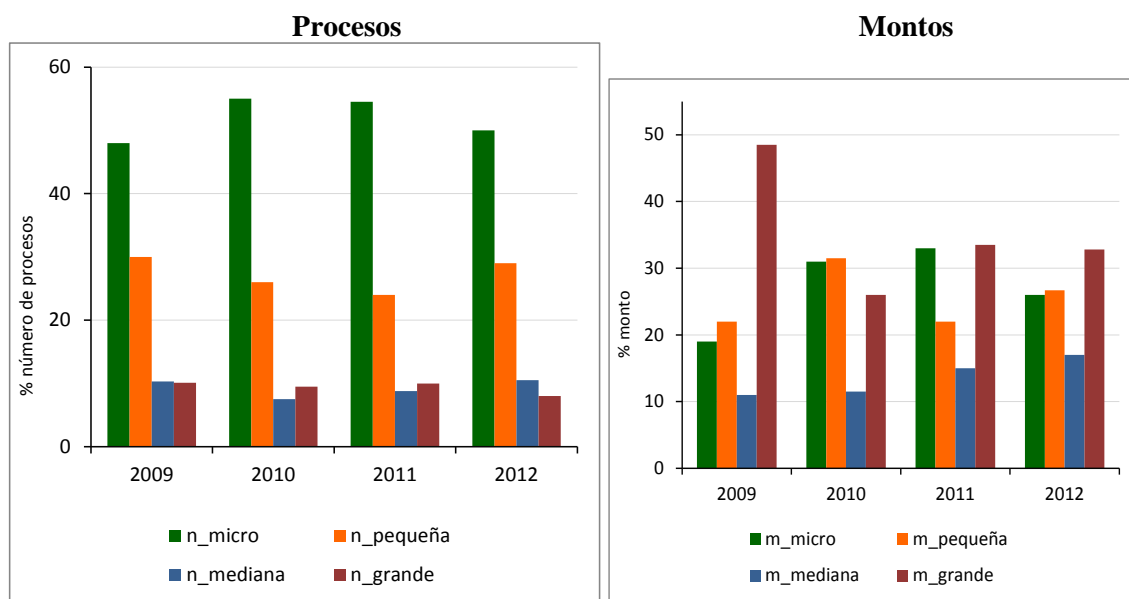


Fuente: INCOP

Elaboración: Markus Nabernegg, Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional, Flacso, 2013

### Gráfico 15

#### Participación empresarial en el sistema de compras públicas por tipo de proveedor (Pequeña, mediana, grande y microempresa)



Fuente: INCOP

Elaboración: Markus Nabernegg, Compras Públicas, Desconcentración y Componente Nacional, Flacso, 2013

“... la incidencia en la desconcentración y el componente nacional de las compras públicas en toda la economía es limitada. A pesar de que las MIPYMES tienen una probabilidad más alta de entrar en procesos donde tienen preferencia, y considerando la progresividad en los montos adjudicados, no se ha observado una desconcentración del mercado significativa gracias a las compras públicas”. (Nabernegg, 2014, p. 79)

Tampoco el impacto en el número de empleados por efecto de las compras públicas en empresas adjudicadas ha sido significativo.

“Para el componente nacional, los índices han aumentado tanto en la economía en general como en las compras públicas, pero debido a que (i) empresas con un componente nacional más alto no tienen más probabilidad de ser adjudicadas y que (ii) las compras públicas no tienen un impacto significativo en el componente nacional de empresas adjudicadas, este aumento no se puede atribuir a las compras públicas... la meta de aumentar el componente nacional mediante las compras públicas no se ha cumplido”. (Nabernegg, 2014, p. 80)

## 5. Crédito sector bancario público y privado

El Congreso Nacional, a través de denominada Ley de Justicia Financiera, estableció tasas de interés fijas para la concesión de crédito por parte de la banca privada. El anuncio de esta medida a pesar del malestar que generó en el sector bancario, se aprobó el 14 de junio de 2007 y se publicó con su nombre oficial: Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito, el 26 de julio de 2007 en el Registro Oficial No. 135.

Por otra parte, tanto en el PNBV como en los demás documentos públicos se establece como política, impulsar a pequeños y medianos productores y a microempresarios a través de la banca pública. Así entonces el otorgamiento de crédito se basa en las directrices de los directorios de cada entidad financiera pública, los que a su vez se deben regir tanto al Plan Nacional del Buen Vivir como a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

En términos generales y una vez revisadas las cifras, tanto de la banca pública como de la privada, se puede observar que el incremento en el número de operaciones y en los montos otorgados para créditos de los sectores comerciales y de consumo, este aumento se refleja en el crecimiento de las utilidades de la banca. Solamente en el sector de bancos privados, las utilidades pasaron de \$ 159 millones en diciembre de 2005 a \$ 335 millones en 2014. Por otro lado, el crecimiento de la economía ha tenido como consecuencia el incremento de la liquidez: solamente en el sistema de los bancos privados los fondos disponibles pasaron de \$ 2.138 millones en 2006 a \$ 6.127 millones en 2014. Estos fenómenos responden en gran parte al incremento del gasto público. El crecimiento del otorgamiento de créditos constituyó un motor para el crecimiento de la economía.

La información recabada para esta sección tiene como fuente la Superintendencia de Bancos. Esta entidad no emite reportes por tamaño de empresa, sino a partir de 2012, razón por la cual se hará un análisis general sobre el comportamiento del crédito, de las entidades públicas y privadas de 2006 a 2013 y por tamaño de empresa de 2012 y 2013.

### **Montos de créditos otorgados**

El monto total del crédito otorgado entre 2006 y 2013 por la banca pública y la privada pasó de 9.878 a 25.119 millones de dólares, lo que significó un crecimiento anual promedio de 14,3%.

El monto de créditos concedidos por la banca privada representa el 95% del total en 2006 y el 93% en 2013. Su crecimiento anual promedio fue de 13,9%.

En lo referente a la banca pública, el monto de créditos otorgados representa el 5% del total de crédito en el 2006 y el 6,9% en el 2013, su crecimiento anual promedio fue 9,8%. (Cuadro 26)

**Cuadro 26****Montos de crédito otorgado 2006/2013 en miles de dólares**

<b>BANCOS PRIVADOS</b>	<b>2006</b>	<b>%</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>Variación 2006-13 %</b>
Comercial / Productivo	6.502.261	65,8	17.739.347	70,6	15,4
Consumo	1.500.713	15,2	3.669.189	14,6	13,6
Microcrédito	932.115	9,4	1.552.060	6,2	7,6
Vivienda	452.236	4,6	420.205	1,7	-1,0
Educativo			2.536	0,0	
<b>TOTAL</b>	<b>9.387.324</b>	<b>95,0</b>	<b>23.383.336</b>	<b>93,1</b>	<b>13,9</b>
<b>BANCA PÚBLICA</b>					
Comercial / Productivo	408.911	4,1	838.092	3,3	10,8
Consumo	67.020	0,7	2.390	0,0	-37,9
Microcrédito	311	0,0	483.633	1,9	185,8
Vivienda	14.894	0,2	139	0,0	-48,7
Educativo			194.685	0,8	
Inversión Pública			216.865	0,9	
<b>TOTAL</b>	<b>491.135</b>	<b>5,0</b>	<b>1.735.805</b>	<b>6,9</b>	<b>19,8</b>
<b>TOTAL PRIVADOS + PÚBLICOS</b>	<b>9.878.459</b>	<b>100,0</b>	<b>25.119.141</b>	<b>100,0</b>	<b>14,3</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Autora

**Crédito comercial/productivo**

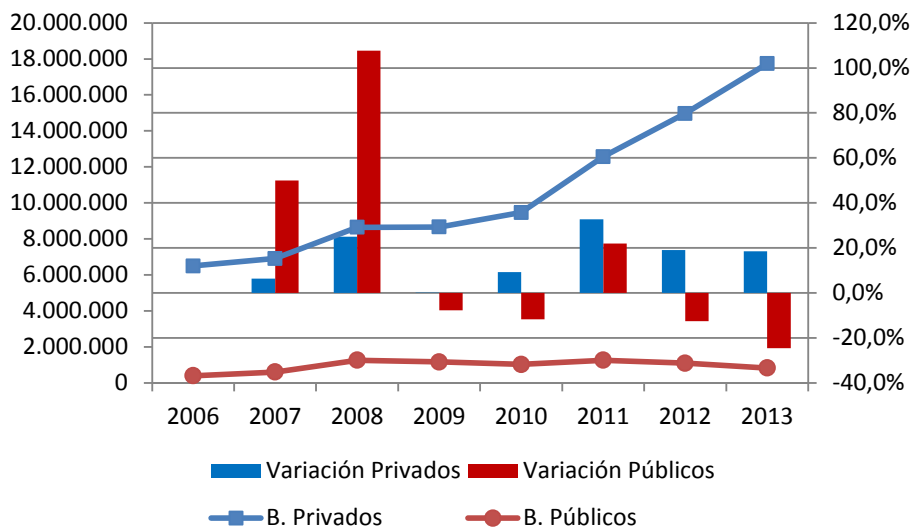
El crédito comercial/productivo es el que mayor peso tiene sobre el crédito total concedido, con una participación de 65,8% en 2006 y de 70,6% en el 2013. El monto de créditos otorgados por la banca privada pasa de 6.502 millones de dólares en 2006 a 17.739 millones en 2013 y en la pública de 408 millones a 838 millones de dólares.<sup>28</sup> (Gráfico 16)

<sup>28</sup> Cabe anotar el notable incremento en el microcrédito concedido por la banca pública en el período analizado que pasó de menos de 1 millón en 2006 (311 mil) a 484 millones en 2013.

### Gráfico 16

#### Monto de crédito y tasa de variación del crédito Comercial Productivo

Años 2006 a 2013



Eje derecho: % de variación  
Eje izquierdo: millones de dólares

Fuente: Superintendencia de Bancos  
Elaboración: Autora

### Número de operaciones de crédito

Si bien a nivel general el número de operaciones de crédito disminuye de 3.3 millones a 2.8 millones 2006 y 2013 (-2,5%), la baja corresponde al segmento consumo, tanto en los bancos privados (-6,4%), como en los públicos (-44,3%). Cuadro 27

El crédito comercial productivo en la banca privada presenta un incremento en el número de operaciones de 2,5%; en cambio en la pública baja en - 12,6%

En la banca pública el número de operaciones de microcrédito pasa de 633 a 186 mil entre 2006 y 2013, es decir crece en 125,2%. (Gráfico 17)

**Cuadro 27**

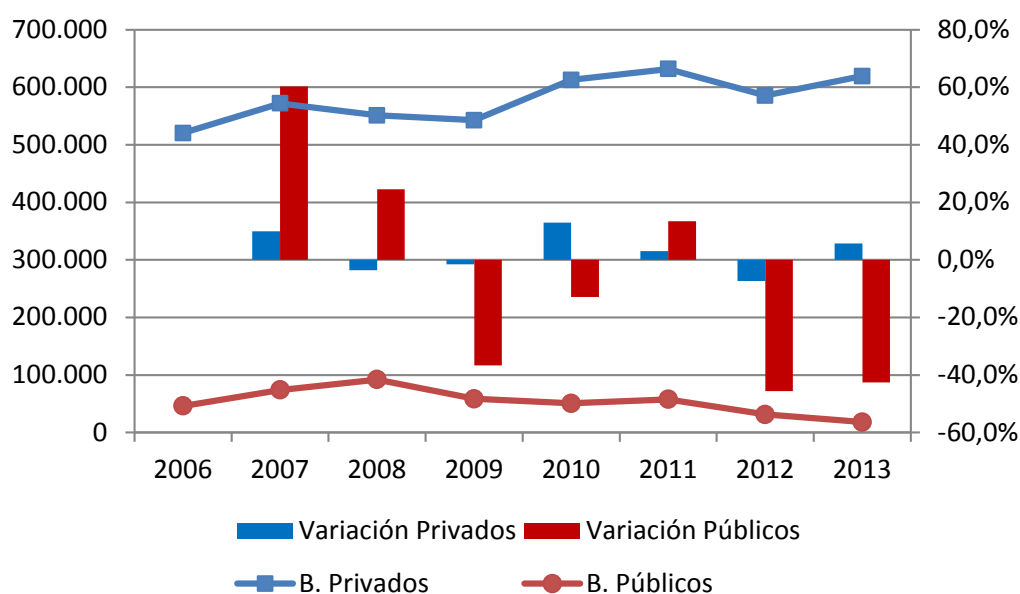
**Número de operaciones de crédito otorgado - Años 2006/2013**

	2006	%	2013	%	Variación 2006-13 %
Comercial / Productivo	520.341	15,5	619.386	22,1	2,5
Consumo	2.117.575	63,2	1.328.152	47,3	-6,4
Microcrédito	624.266	18,6	629.390	22,4	0,1
Vivienda	14.095	0,4	7.460	0,3	-8,7
Educativo			267	0,0	
<b>BANCOS PRIVADOS</b>	<b>3.276.277</b>	<b>33,2</b>	<b>2.584.655</b>	<b>92,1</b>	<b>-3,3</b>
Comercial / Productivo	46.240	1,4	18.064	0,6	-12,6
Consumo	22.820	0,7	378	0,0	-44,3
Microcrédito	633	0,0	185.809	6,6	125,2
Vivienda	3.117	0,1	28	0,0	-49,0
Educativo			16.502	0,6	
Inversión Pública			284	0,0	
<b>BANCA PÚBLICA</b>	<b>72.810</b>	<b>2,2</b>	<b>221.065</b>	<b>7,9</b>	<b>17,2</b>
<b>TOTAL PRIVADOS + PÚBLICOS</b>	<b>3.349.087</b>	<b>100,0</b>	<b>2.805.720</b>	<b>100,0</b>	<b>-2,5</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos  
Elaboración: Autora

**Gráfico 17**

**Número de operaciones y tasa de variación del crédito comercial productivo  
-Años 2006 a 2013**



Eje izquierdo: número de operaciones  
Eje derecho: % de variación

Fuente: Superintendencia de Bancos  
Elaboración: Autora

### Montos promedio de crédito otorgado (MPCO)

El monto promedio de crédito otorgado pasó de 2.950 dólares en 2006 a 8.953 en 2013, lo que significa un incremento de 17%. (Cuadro 28, Gráfico 18)

El MPCO es mayor en la banca privada que en la pública, al pasar de 2.865 dólares a 9.047, en los años analizados. Sin embargo, la banca pública parte de un monto mayor de \$6.745 en 2006, a \$7.852 en 2013.

El MPCO entregado por la banca privada en el segmento comercial / productivo pasa de 12.496 en 2006 a 28.640 en 2013 (12,6%) y en la banca pública en ese mismo segmento va de 8.843 a 46.396 (26,7%).

#### Cuadro 28

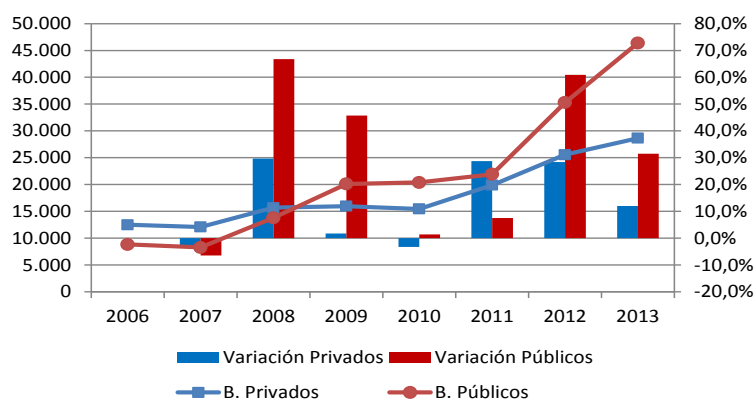
#### Montos promedio de crédito otorgado 2006/2013 en dólares

	2006	2013	Variación 2006-13 %
Comercial / Productivo	12.496	28.640	12,6
Consumo	709	2.763	21,5
Microcrédito	1.493	2.466	7,4
Vivienda	32.085	56.328	8,4
Educativo		9.496	
<b>BANCOS PRIVADOS</b>	<b>2.865</b>	<b>9.047</b>	17,9
Comercial / Productivo	8.843	46.396	26,7
Consumo	2.937	6.323	11,6
Microcrédito	491	2.603	26,9
Vivienda	4.778	4.981	0,6
Educativo		11.798	
Inversión Pública			
<b>BANCA PÚBLICA</b>	<b>6.745</b>	<b>7.852</b>	2,2
<b>TOTAL PRIVADOS + PÚBLICOS</b>	<b>2.950</b>	<b>8.953</b>	17,2

Fuente: Superintendencia de Bancos  
Elaboración: Autora

## Gráfico 18

### Monto de crédito otorgado y tasa de variación del crédito comercial productivo 2006 a 2013



Eje izquierdo: montos promedio de crédito otorgado

Eje derecho: % de variación

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Autora

Se puede concluir que el crecimiento en los montos y operaciones de crédito concedido por la banca privada es significativamente mayor para las empresas clasificadas como “comercial” que para las microempresas.

En el primer caso referido a los montos, las primeras muestran un crecimiento de 15,4% mientras que las micro del 7,6%. Así mismo el número de operaciones promedio de las microempresas crece solamente en 0,1% en el período analizado, mientras que el segmento comercial lo hace en 2,5%.

Finalmente los montos promedio de crédito concedidos crecen también en mayor proporción en el caso del crédito comercial con 12,6% mientras que en el micro lo hacen en 7,4%.

La banca pública por su parte concede mayores volúmenes de crédito a las microempresas (185%) y el volumen de operaciones también muestra un incremento excepcional 125%. Los montos promedio de créditos concedidos a este segmento son similares en las microempresas y en las comerciales 26% en promedio. Sin embargo, hay que recordar que únicamente el 5% del total del crédito concedido corresponde a la banca pública.

### Montos de crédito otorgado por ramas de actividad

La rama de actividad que mayores montos de crédito recibió por parte de la banca privada fue comercio al por mayor y menor, que pasa de 2.370 millones de dólares en 2006 a 5.976 millones en 2013, lo que significa un incremento promedio anual de 14,1%, seguido de manufactura (18,8%), construcción (17,2%), agricultura (9,2%). Gráfico 19

En lo que respecta a la banca pública, los mayores montos de crédito se otorgaron a agricultura que pasan de 108 millones en 2006 a 217 millones en 2013, con un crecimiento anual promedio de 10,4%. Sin embargo los mayores crecimientos se observan en industria manufacturera (47,3%) y construcción (47,3%) Cuadro 29.

**Cuadro 29****Monto de crédito otorgado por rama de actividad participación y tasa de variación**

– Años 2006-2013-

(En millones de dólares)

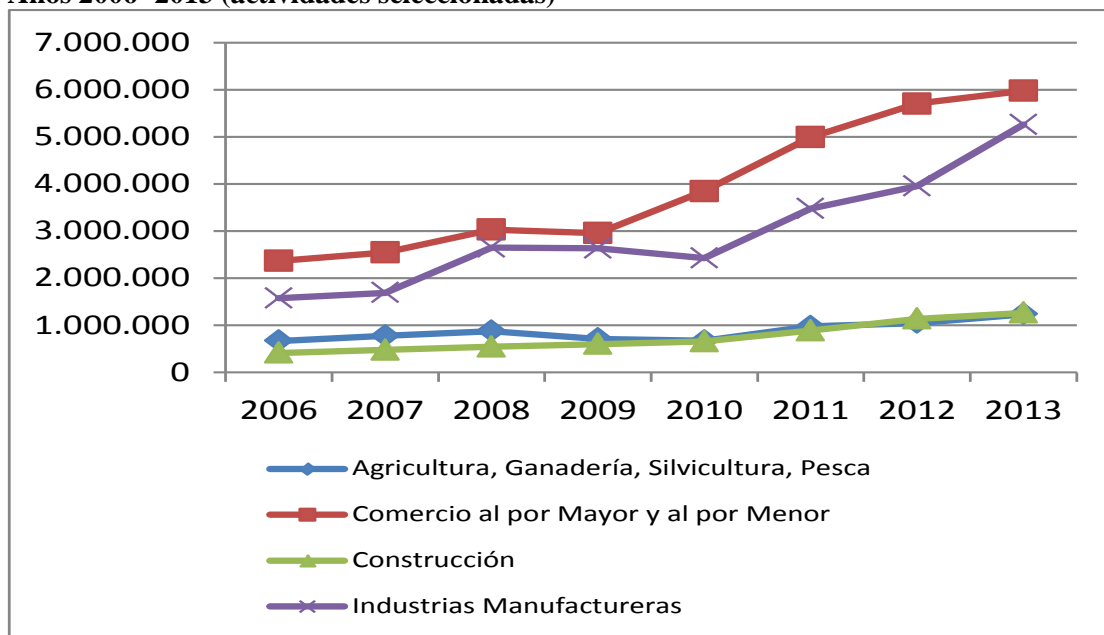
<b>Sector Económico</b>	<b>2006</b>	<b>%</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>Variación 2006-13 %</b>
Actividades Financieras y de Seguros	233.944	3,4	1.392.591	7,5	29,0
Actividades Inmobiliarias	87.970	1,3	317.435	1,7	20,1
Actividades Profesionales, Técnicas y Administrativas	215.458	3,1	454.396	2,4	11,2
Administración Pública y Defensa;	27.072	0,4	16.046	0,1	-7,2
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Pesca	667.458	9,7	1.235.301	6,6	9,2
Alojamiento y Servicios de Comida	70.564	1,0	126.798	0,7	8,7
Comercio al por Mayor y al por Menor	2.370.599	34,3	5.976.331	32,2	14,1
Construcción	417.206	6,0	1.266.703	6,8	17,2
Consumo/Microcrédito	12.493	0,2	13.886	0,1	1,5
Enseñanza	57.084	0,8	96.434	0,5	7,8
Entretenimiento, Recreación y Otras Act. de Servicios	269.495	3,9	537.689	2,9	10,4
Explotación de Minas y Canteras	49.748	0,7	222.717	1,2	23,9
Industrias Manufactureras	1.575.184	22,8	5.257.920	28,3	18,8
Información y Comunicación	174.700	2,5	323.269	1,7	9,2
Servicios Sociales y Relacionados con la Salud Humana	47.569	0,7	119.701	0,6	14,1
Sum. de Agua; Alcantarillado, Gestión de Desechos	32.894	0,5	60.632	0,3	9,1
Transporte y Almacenamiento	187.777	2,7	320.051	1,7	7,9
<b>Total Bancos Privados</b>	<b>6.497.215</b>	<b>94,1</b>	<b>17.739.347</b>	<b>95,5</b>	<b>15,4</b>
Actividades Financieras y de Seguros	107.335	1,6	23.530	0,1	-19,5
Actividades Inmobiliarias	0	0,0	2	0,0	
Actividades Profesionales, Técnicas y Adm.	6.547	0,1	22.040	0,1	18,9
Administración Pública y Defensa	123.859	1,8	0	0,0	-100,0
Agricultura, Ganadería, Silvicultura	108.710	1,6	217.259	1,2	10,4
Alojamiento y Servicios de Comida	1.970	0,0	32.754	0,2	49,4
Comercio al por Mayor y al por Menor	32.767	0,5	72.166	0,4	11,9
Construcción	9.849	0,1	147.898	0,8	47,3
Consumo/Microcrédito	0	0,0	0	0,0	
Enseñanza	0	0,0	3.882	0,0	
Entretenimiento, Recreación y Otras Act. de Servicios	775	0,0	2.334	0,0	17,1
Explotación de Minas y Canteras	342	0,0	1.497	0,0	23,5
Industrias Manufactureras	16.305	0,2	245.044	1,3	47,3
Información y Comunicación	27	0,0	4.283	0,0	105,8
Servicios Sociales y Relacionados con la Salud Humana	426	0,0	4.209	0,0	38,7
Suministro de Agua; Alcantarillado, Gestión de Desechos	0	0,0	200	0,0	
Transporte y Almacenamiento	0	0,0	60.994	0,3	
<b>Total Banca Pública</b>	<b>408.911</b>	<b>5,9</b>	<b>838.092</b>	<b>4,5</b>	<b>10,8</b>
<b>TOTAL CRÉDITO PRODUCTIVO</b>	<b>6.906.126</b>	<b>100,0</b>	<b>18.577.439</b>	<b>100,0</b>	<b>15,2</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Autora

**Gráfico 19**

**Monto de crédito otorgado por la banca privada por rama de actividad  
Años 2006 -2013 (actividades seleccionadas)**



Eje izquierdo: monto de crédito otorgado

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Autora

### **Crédito otorgado a Pymes 2012 y 2013 por rama de actividad**

La clasificación de 2012 y 2013 por tipo de empresa arroja los siguientes resultados:

En 2012 las Pymes recibieron 1.408 millones de dólares en créditos, lo que significa el 8,8% del crédito total concedido a todos los segmentos en ese año<sup>29</sup> (\$ 16.078). De éstos el 88,2% corresponde a crédito otorgado por la banca privada, principalmente a las ramas comercio al por mayor (31,1%), construcción (10,6%) e industria manufacturera (9,6%). Cuadro 30.

En lo que respecta a la banca pública, el crédito concedido a Pymes fue de 159 millones, lo que representa el 11,2% del total.

En 2013 el crédito total entregado a Pymes fue 3.202 millones de dólares, de los cuales solamente el 8,4% corresponden a la banca pública. (Gráfico 20).

Las Pymes recibieron de la banca privada \$ 2.932, siendo el comercio al por mayor y menor la actividad que más crédito concentró con el 29,9%, seguido por construcción (10,3%) e industria manufacturera (9,6%).

La banca pública en 2013 concedió 270 millones en crédito a las Pymes, las ramas que mayor participación porcentual recibieron son: agricultura (3,3%) y comercio (1,6%).

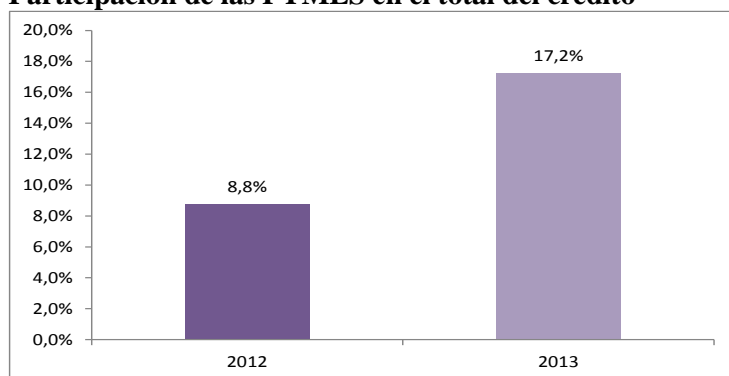
<sup>29</sup> Los segmentos en 2012 son: comercial, comercial corporativo, comercial empresarial, comercial pymes; en 2013 se elimina el comercial y se mantiene el resto.

**Cuadro 30**  
**Crédito comercial productivo, otorgado a Pymes vs. el resto de segmentos**  
**Años 2012 y 2013**  
**(En miles de dólares)**

	2012	%	2013	%
Comercial Pymes	1.408.397	8,8	3.202.714	17,2
Comercial otros estratos	14.670.600	91,2	15.374.725	82,8
Total	16.078.996	100,0	18.577.439	100,0

Fuente: Superintendencia de Bancos  
 Elaboración: Autora

**Gráfico 20**  
**Participación de las PYMES en el total del crédito**



Fuente: Superintendencia de Bancos  
 Elaboración: Autora

**Cuadro 31**  
**Monto de crédito otorgado a Pymes por rama de actividad. Años 2012 y 2013**  
**(En miles de dólares)**

Sector Económico	2012		2013	
	Monto	Participación	Monto	Participación
Actividades Financieras y de Seguros	109.906	7,8	303.690	9,5
Actividades Inmobiliarias	36.885	2,6	84.053	2,6
Act. Profesionales, Técnicas y Administrativas	71.271	5,1	165.105	5,2
Adm. Pública y Defensa; Planes de Seg. Social de Afiliación Obligatoria	9.849	0,7	8.176	0,3
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Pesca y Actividades de Servicio Conexas	88.668	6,3	244.595	7,6
Alojamiento y Servicios de Comida	17.395	1,2	42.135	1,3
Comercio al por Mayor y al por Menor	440.411	31,3	957.715	29,9
Construcción	149.445	10,6	329.022	10,3
Consumo/Microcrédito	2.070	0,1	10.815	0,3
Enseñanza	19.845	1,4	28.521	0,9
Entretenimiento, Recreación y Otras Act. de Serv.	69.249	4,9	202.931	6,3
Explotación de Minas y Canteras	11.039	0,8	23.499	0,7
Industrias Manufactureras	135.866	9,6	307.638	9,6
Información y Comunicación	13.102	0,9	35.874	1,1
Serv. Sociales y Relacionados con la Salud Humana	14.725	1,0	32.455	1,0
Suministro de Agua; Alcantarillado, Gestión de Desechos y Actividades de Saneamiento	2.320	0,2	10.401	0,3
Transporte y Almacenamiento	56.787	4,0	144.879	4,5

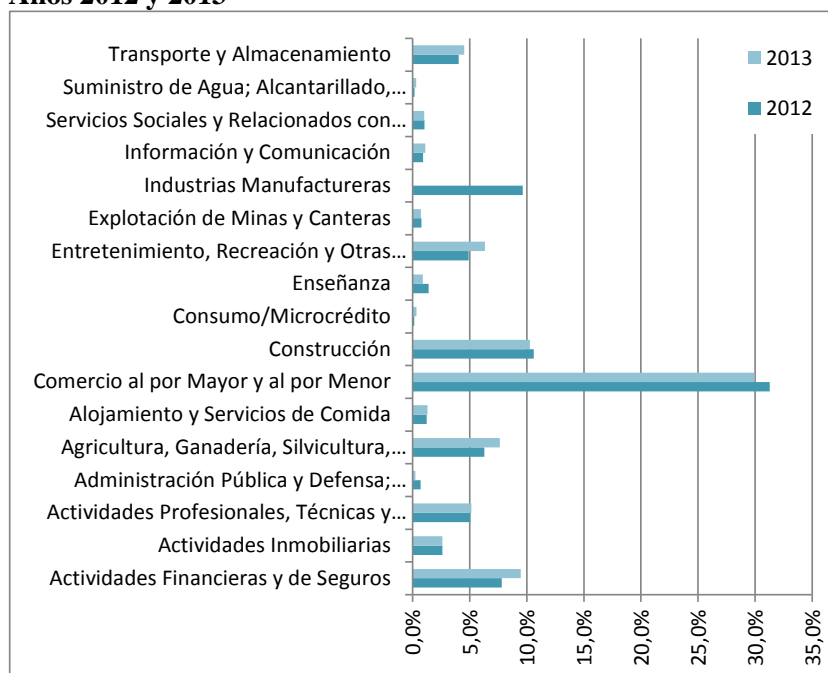
<b>Total Bancos Privados</b>	<b>1.248.832</b>	<b>88,7</b>	<b>2.931.503</b>	<b>82,0</b>
Actividades Financieras y de Seguros	160	0,0	1.263	0,0
Actividades Inmobiliarias	850	0,1	0	0,0
Actividades Profesionales, Técnicas y Administrativas	850	0,1	760	0,0
Administración Pública y Defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria	0	0,0	0	0,0
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Pesca y Actividades de Servicio Conexas	45.322	3,2	104.222	3,3
Alojamiento y Servicios de Comida	14.971	1,1	19.087	0,6
Comercio al por Mayor y al por Menor	30.607	2,2	49.881	1,6
Construcción	17.197	1,2	24.828	0,8
Consumo/Microcrédito	0	0,0	0	0,0
Enseñanza	0	0,0	0	0,0
Entretenimiento, Recreación y Otras Act. de Serv.	1.101	0,1	2.162	0,1
Explotación de Minas y Canteras	176	0,0	502	0,0
Industrias Manufactureras	24.669	1,8	22.404	0,7
Información y Comunicación	1.378	0,1	2.409	0,1
Serv. Sociales y Relacionados con la Salud Humana	1.345	0,1	1.041	0,0
Suministro de Agua; Alcantarillado, Gestión de Desechos y Actividades de Saneamiento	0	0,0	0	0,0
Transporte y Almacenamiento	20.531	1,5	41.686	1,3
<b>Total Banca Pública</b>	<b>159.156</b>	<b>11,3</b>	<b>270.246</b>	<b>8,4</b>
<b>TOTAL CRÉDITO PRODUCTIVO</b>	<b>1.407.988</b>	<b>100,0</b>	<b>3.201.749</b>	<b>90,4</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Autora

### Gráfico 21

#### Porcentaje de crédito otorgado por la banca privada a PYMES por rama de actividad Años 2012 y 2013



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Autora

## CAPÍTULO IV

### Objetivos y Metas de la política gubernamental

Una vez revisado lo que se podría llamar el marco conceptual sobre el que se sustentan las propuestas originales del gobierno de Correa, la estructura del sector empresarial y las políticas generales implementadas, se procederá a detallar los objetivos y metas propuestos en dos documentos analizados, las mismas que se desarrollan en dos partes.

La primera parte corresponde a los grandes objetivos y metas planteados en el Objetivo 11 del Plan Nacional del Buen Vivir 2009- 2013 (por ser éste el que atañe a esta investigación) denominado: “Establecer un sistema económico social, solidario y sostenible.” (Senplades, 2009, pp. 85 - 87). El Objetivo 11 presenta 13 políticas y 23 metas y de éstas se seleccionaron las que tienen relación directa con tema investigado y pueden ser “medibles” con la información estadística disponible.

En la segunda parte se analizará las políticas planteadas en la Agenda para la Transformación Productiva 2010-2013 (ATP), elaborada por el Consejo Sectorial de la Producción, que incluye a 16 ministerios, secretarías e instituciones adscritas<sup>30</sup> y cuyo contenido se resume legalmente en el Código de la Producción, vigente desde diciembre de 2010.

#### 1. Objetivo 11 Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013 elaborado por Senplades

**Cuadro 32**

**Establecer un sistema económico social, solidario y sostenible.**

Principios	Políticas	Metas
<p>Se abre una etapa de transición que parte de un sistema marcado por la hegemonía capitalista neoliberal, que profundizó la concentración de la riqueza, la pérdida de soberanía, la privatización, la mercantilización extrema, las prácticas especulativas y depredadoras de los seres humanos de los pueblos y de la naturaleza, para llegar a un sistema económico soberano regido por el Buen Vivir, que supere estas injusticias y desigualdades.</p> <p>Esto supone cambios en todo el ciclo económico: producción, reproducción, distribución y consumo; y determina el tránsito hacia una nueva matriz productiva, de un esquema primario exportador y extractivista a uno que privilegie la</p>	<p>11.2 Impulsar la actividad de pequeñas y medianas unidades económicas asociativas y fomentar la demanda de los bienes y servicios que generan.</p> <p>11.5 Fortalecer y ampliar la cobertura de infraestructura básica y de servicios públicos para extender las capacidades y oportunidades económicas.</p> <p>11.6 Promover cambios en los patrones de consumo, a fin de reducir su componente importado y suntuario, generalizar hábitos saludables y prácticas solidarias social y ambientalmente responsables.</p> <p>11.13 Promover el ahorro y la</p>	<p>11.1.2 Obtener un crecimiento de 5% del PIB Industrial no petrolero hasta 2013</p> <p>11.2.1 Incrementar al 45% la participación de las MIPYMES en los montos de compras públicas</p> <p>11.11.1 Alcanzar el 15,1% de participación del turismo en las exportaciones de bienes y servicios no petroleros hasta 2013</p> <p>11.12.3 Incrementar al 8,1% la participación de la inversión con respecto al PIB nominal</p>

<sup>30</sup> El listado total está detallado en el gráfico ATP instituciones y número de metas pg. 67

<p>producción diversificada y eco eficiente.</p> <p>La acción del Estado, no solo como ente regulador de la economía sino como (re) distribuidor y protagonista directo de la actividad económica, es una condición indispensable para la justicia económica y el tránsito hacia otro modelo.</p>	<p>inversión nacional, consolidando el sistema financiero como servicio de orden público, con un adecuado funcionamiento y complementariedad entre sector público, privado y popular solidario.</p>	<p>11.13.1 Llegar al 3% de la inversión extranjera directa respecto al PIB, hasta 2013</p> <p>11.13.3 Aumentar en 69% el volumen de operaciones de la Banca Pública hasta 2013</p> <p>11.13.4 Aumentar en 110% el volumen de montos de la Banca Pública hasta 2013</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fuente: Senplades, Plan Nacional del Buen Vivir 2011-2013 (pg. 85-87)

Elaboración: Autora

## 2. Cumplimiento de metas seleccionadas del Objetivo 11 del PNBV

### 11.1.2 Obtener un crecimiento de 5% del PIB Industrial no petrolero hasta 2013

*Resultado:* Según las cuentas nacionales anuales del BCE, se puede evidenciar que el sector manufacturero pasó de 6,7 a 7,9 mil millones de dólares de 2006 a 2013, lo que significa un crecimiento promedio anual de 4,4%, (dólares constantes de 2007).

#### 11.2.1 Incrementar al 45% la participación de las MIPYMES en los montos de compras públicas

*Resultado:* Según información del Sistema Nacional del Compras Públicas, la participación de las empresas por tamaño en el número de procesos fue el siguiente:

Microempresas        entre 50% y 60%  
Pequeñas                entre 20% y 30%  
Medianas y grandes    alrededor de 20%

El monto total asignado promedio para las pequeñas empresas es del 25% anual en promedio (Nabernegg, 2014)

#### 11.11.1 Alcanzar el 15,1% de participación del turismo en las exportaciones de bienes y servicios no petroleros hasta 2013

*Resultado:* Según el BCE la participación del turismo en las exportaciones de bienes y servicios alcanzó 11,6% en 2013.

#### 11.12.3 Incrementar al 8,1% la participación de la inversión con respecto al PIB nominal

*Resultado:* Según datos del BCE la inversión pública en 2006 representaba apenas el 4,2% del PIB, desde 2007 crece significativamente, hasta alcanzar 14,7% en el 2013. La inversión privada por su parte en que en 2006 representaba 16,6% del PIB, reporta una tendencia contractiva y representa apenas 13,2% en 2013, es decir es menor que la inversión pública en 1,5%.

#### 11.13.1 Llegar al 3% de la inversión extranjera directa respecto al PIB, hasta 2013

*Resultado:* Según el BCE la Inversión Extranjera Directa en 2013 fue del 0,8% del PIB

### 11.13.3 Aumentar en 69% el volumen de operaciones de la Banca Pública hasta 2013

*Resultado:* Según información de la Superintendencia de Bancos, el número de operaciones de la banca pública creció en el 19%, pasando del 520.341 en 2006 a 619.386 en 2013.

### 11.13.4 Aumentar en 110% el volumen de montos de la Banca Pública hasta 2013

*Resultado:* La cartera total del crédito comercial concedido por la banca pública (CFN, BEV, BNF y BEDE) creció en 101%, pasó de 730 millones en 2006 a 2442 millones en 2013.

Si no se considera la cartera del BEDE, la cartera pasa de 409 millones en 2006 a 1428 millones en 2013, es decir que crece en 249%.

El monto promedio de crédito entregado pasa de 12.496 a 28.640, lo que significa un incremento del 129%.

### Cuadro 33

#### Resumen de cumplimiento de metas del PNBV 2009-2013

Número	Meta	Cumplimiento
11.1.2	Obtener crecimiento de 5% del PIB Industrial no petrolero hasta 2013 <b>Resultado 4,4%</b>	Negativo
11.2.1	Incrementar al 45% la participación de las MIPYMES en los montos de compras públicas <b>Resultado entre el 50 y 60%</b>	Positivo
11.11.1	Alcanzar el 15,1% de participación del turismo en las exportaciones de bienes y servicios no petroleros hasta 2013 <b>Resultado 11,6%</b>	Negativo
11.12.3	Incrementar al 8,1% la participación de la inversión con respecto al PIB nominal <b>Resultado 14,7% inversión pública</b>	Positivo
11.13.1	Llegar al 3% de la inversión extranjera directa respecto al PIB, hasta 2013 <b>Resultado 0,8% del PIB</b>	Negativo
11.13.3	Aumentar en 69% el volumen de operaciones de la Banca Pública hasta 2013 <b>Resultado 19%</b>	Negativo
11.13.4	Aumentar en 110% el volumen de montos de la Banca Pública hasta 2013 <b>Resultado 101%</b>	Negativo

Fuente: PNBV, BCE, Superintendencia de Bancos, Sistema Nacional de Compras Públicas.

Elaboración: Autora

### 3. Agenda para la transformación productiva 2010-2013, elaborado por MCPEC

De este documento fueron sintetizados los objetivos y políticas relacionados con la investigación planteada. Las metas se dividen en dos partes: las llamadas macro metas, que están descritas y confrontadas con los resultados oficiales y las metas específicas, que están detalladas en lo que se denomina 8 Programas Emblemáticos de la ATP. Estas últimas describen los programas por eje estratégico que articulan y complementan

las tareas de cada uno de los ministerios que forman parte del Consejo Sectorial de la Producción. El documento incluye 25 páginas de metas esperadas con sus respectivos indicadores, en las que se señalan: programas específicos sectoriales, laborales, tecnológicos, asociativos y comerciales entre otros.

De la ATP se resume adicionalmente la visión sobre el rol del Estado y los objetivos del PNBV, que constituyen los ejes de esta agenda.

### **Debate sobre la participación del Estado en la economía**

Como parte del documento ATP se detalla lo que Hausman y Rodick (2003-2004) consideran la nueva modalidad de intervención estatal (MCPEC, 2010)

Para los autores existe una nueva institucionalidad que se diferencia de décadas anteriores.

“Es una nueva institucionalidad a partir de la cual, los sectores público y privado, partiendo de las principales limitaciones para el desarrollo de determinadas áreas de la producción, ameriten acuerdos para el uso de instrumentos más idóneos y funcionales para apoyar dicho desarrollo...”

Esto implica una nueva relación público/privada donde el Estado no está supeditado a las decisiones del sector privado, sino que sigue manteniendo su autonomía como árbitro último de las políticas económicas y con capacidad de decisión por encima de intereses corporativos. Pero esa autonomía se nutre de una red de vinculaciones con agentes económicos y sociales dentro de un marco institucional que permita constantes negociaciones sobre políticas y metas”. (MCPEC, 2010, pp. 42 - 43)

La función del Estado tiene dos ejes:

1. La provisión de bienes públicos, se refiere a la innovación tecnológica, en infraestructura y capacitación para lograr mayor productividad.
2. Contar con buenas instituciones para generar estos bienes y lograr resultados efectivos

El Estado interviene sobre las fallas del mercado y construye las condiciones para lograr una diversificación industrial productiva.

El mercado, dice la ATP, “ha demostrado tener límites por la imperfección en la asignación de recursos, por tanto para propiciar una verdadera transformación productiva deberá tener un rol sustancial hacia la regulación de las imperfecciones del mercado y la provisión de bienes públicos que fomenta sectores productivos impulsados en el conocimiento y la tecnología...La inversión pública es un eje dinamizador de la competitividad sistémica. La inversión en infraestructura y el cambio de la matriz energética impactarán positivamente en la producción. Se busca una transformación productiva con un nuevo proceso de acumulación, salario digno y una sociedad de propietarios”. (MCPEC, 2010, pp. 42 - 43)

La ATP propone un nuevo modelo de acumulación y un equilibrio entre las reglas del capital y del trabajo, define a la política de fomento productivo como un instrumento para lograrlo, todo esto en el marco de respeto a la propiedad privada, de la seguridad jurídica y bajo un esquema de cooperación pública-privada.

## Objetivos del PNBV como ejes de la ATP

El gobierno dentro de su PNBV plantea un nuevo modelo de desarrollo que incluye:

### Cuadro 34

#### Objetivos del PNBV

1	Democratización de los medios de producción, redistribución de la riqueza, diversificación de las formas de propiedad y organización.
2	Transformación del patrón de especialización de la economía a través de la sustitución selectiva de importaciones para el Buen Vivir.
3	Aumento de la productividad real y diversificación de las exportaciones, exportadores y destinos.
4	Inserción estratégica y soberana en el mundo.
5	Inserción estratégica de la educación superior y transferencia de conocimiento en ciencia, tecnología e innovación.
6	Conectividad y telecomunicaciones.
7	Cambio de matriz energética.
8	Inversión para el Buen Vivir en el marco de una macroeconomía sostenible.
9	Inclusión, protección social y solidaria...
10	Sostenibilidad, conservación...
11	Desarrollo y ordenamiento territorial, desconcentración y descentralización.
12	Poder ciudadano y protagonismo social.

Fuente: Fuente: MCPEC, ATP 2011-2013

Elaboración: Autora

### Cuadro 35

#### Los Ocho pilares de la Agenda de la Transformación Productiva

1	Cambio de la matriz productiva.
2	Reducción de la heterogeneidad estructural.
3	Democratización-ciudadanización de los recursos/ empleo de calidad.
4	Talento Humano.
5	Sistema integral para la innovación y el emprendimiento.
6	Competitividad y productividad sistémica.
7	Crecimiento verde: sostenibilidad ambiental.
8	Cambio cultural e imagen del país.

Fuente: Fuente: MCPEC, ATP 2011-2013

Elaboración: Autora

### Objetivos de la ATP

Objetivos	Políticas
<p><b>Corregir los desequilibrios productivos</b> Esta agenda tiene como objetivo primordial corregir los desequilibrios productivos lo que se logrará a través de la ampliación de la base productiva, fortaleciendo las capacidades productivas de las MIPYMES e impulsado su incorporación a las empresas ancla.</p>	<p>Disminuir los costos de transacción en las empresas, que son costos adicionales en los cuales incurren las MIPYMES para desarrollar la actividad productiva. La estrategia propuesta es reducir la tramitología para el funcionamiento de las empresas que incluye: la reducción de trámites para la creación de empresas; la mejora en la calidad de los servicios a través de ventanillas únicas y el fomento de una cultura de eficiencia en el sector público.</p>
<p><b>Alejarse del modelo primario exportador y pasar a una economía de conocimiento</b> La ATP está basada en políticas sectoriales, transversales que en su conjunto buscan alejarse del modelo primario exportador para</p>	<p>Se utilizarán políticas industriales activas, integrando las políticas de fomento productivo con las comerciales, de empleo y las de promoción de exportaciones.</p>

<p>pasar a una economía de conocimiento, de exportaciones de alto valor agregado y en total sintonía con la protección de la naturaleza.</p>	
<p><b>Cambio de la matriz productiva</b> Transformar el patrón de especialización basado en la extracción de recursos naturales y en la exportación de productos primarios por el de producción inclusiva de bienes y servicios de alto valor agregado, ricos en innovación y conocimientos en los que el país tiene ventajas comparativas dinámicas que propendan a la creación de empleo de calidad, procurando el cuidado del ambiente y el uso racional y eficiente de los recursos naturales.</p>	<p>Para el cambio de matriz productiva se debe hacer una sustitución estratégica de importaciones (SEI), con una promoción paralela y efectiva de exportaciones en aquellos sectores que potencialmente son candidatos a las SEI</p>
<p><b>Reducción de la heterogeneidad estructural</b> Cerrar las brechas de productividad, rentabilidad, acceso territorial, oportunidades e internacionalización entre distintos actores productivos, para lo cual es necesario que un conjunto de instrumentos prioricen a los actores de la MIPYMES</p>	<p>Este conjunto de incentivos se centra en los siguientes instrumentos</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Deducción del IR con mayores beneficios en función del tamaño de las empresas, mientras más pequeña más beneficio. Este beneficio será para las inversiones que mejoren la productividad, modernicen sus máquinas, prioricen el cuidado del ambiente y capaciten al personal.</li> <li>b. Acceso a financiamiento a todos los actores productivos y que permitan la transformación productiva con garantías y plazos adecuados a través de reformas y nuevos instrumentos financieros, como un nuevo régimen de garantías y el fortalecimiento de finanzas populares e innovación en el mercado de valores.</li> <li>c. Condiciones especiales en préstamos y créditos con tasas y plazos flexibles.</li> <li>d. Subvenciones para el fomento al empleo y para capacitación.</li> <li>e. Subvenciones a proyectos que incentiven la asociatividad.</li> <li>f. Incentivos arancelarios a la importación de bienes de capital que no se produzcan en el país, destinados a la ejecución del proyecto de inversión.</li> <li>g. Incentivos fiscales o subvenciones de orden exclusivamente territorial para potenciar inversiones en zonas económicamente deprimidas y priorizadas en el PNBV.</li> </ol>
<p><b>Democratización-ciudadanización de los recursos/ empleo de calidad</b> Apoyar el desarrollo de la productividad de las MIPYMES grupos o unidades productivas organizadas, por medio de la innovación para el desarrollo de nuevos productos, nuevos mercados y nuevos procesos productivos.</p>	<p>En cuanto a la MIPYMES (109) el Estado podrá invertir temporalmente en el capital de las empresas en que se sustenta la transformación productiva y que se encuentre en los sectores priorizados de la economía, para, posteriormente financiar a los trabajadores de dichas empresas en la compra de sus paquetes accionarios con créditos... de financiamiento preferencial.</p>
<p><b>Fomento de la micro, pequeña y mediana empresa</b></p>	<p>Establecimiento de líneas de crédito y productos financieros flexibles...</p>

<p>Reducir las brechas de productividad intersectorial y la alta heterogeneidad entre actores, lo que es el hilo conductor para priorizar políticas destinadas al fomento productivo de las MIPYMES.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Creación de un sistema nacional de garantía crediticia con una participación activa de la banca pública...</li> <li>b. Diseño e implementación de instrumentos de capital de riesgo, bajo la modalidad de cofinanciamiento</li> <li>c. Sistema de micro finanzas populares</li> <li>d. Modernización tecnológica</li> <li>e. Participación en los procesos de compras públicas</li> <li>f. Promover la agrupación de empresas bajo distintas formas para la obtención de ventajas en asistencia técnica, programas de mejoramiento competitivo, aprovisionamiento, comercialización conjunta y estudios de investigación.</li> <li>g. Promover los centros de desarrollo para: transferencia tecnológica, desarrollo productivo, investigación, incubadoras de empresas, etc.</li> </ul>
<p><b>Democratización productiva y desarrollo de MIPYMES</b></p> <p>Potenciar y mejorar el acceso a los activos productivos y la distribución del ingreso de todos los partícipes en las cadenas productivas, con atención en los actores de la economía popular y solidaria y en las micro, pequeñas y medianas empresas.</p> <p>Las MIPYMES tendrán prioridad en el tratamiento territorial, desde la mejora en las condiciones de productividad calidad y comercialización hasta la inserción estratégica en los mercados nacionales e internacionales.</p>	<p>Las instituciones de la producción diseñarán e implementarán sistemas y herramientas de apoyo financiero y no financiero para el emprendimiento, el acceso a la propiedad productiva, a la innovación, a la capacitación que permitan un acceso efectivo de todos los actores a los factores de la producción.</p> <p>Acceso equilibrado a factores como tierra, agua, tecnología, capacidades información, asociatividad y apoyo en la interacción de las cadenas.</p> <p>Co financiamiento a programas de acceso a activos productivos, mejora de productividad y calidad, promoción de asociatividad; facilitación al acceso y uso de las tecnologías de la información; fomento adecuado de la comercialización interna y externa y el fomento a la producción limpia.</p> <p>Acceso más justo y equitativo a canales de distribución comercial internos y externo, el Estado facilitara y gestionará la interacción de los actores de las distintas cadenas productivas</p> <p>Asegurar la participación de estas empresas en los procesos de compras públicas a través de procesos de discriminación positiva</p> <p>La transformación e innovación productiva a través del programa de innovación continua para la modernización de la tecnología, poniendo énfasis en la promoción de la inversión en investigación y transferencia tecnológica.</p> <p>Programas de crédito preferenciales a través de la banca pública para empresas que estén destinados al cumplimiento de las agendas productivas zonales.</p> <p>Programas de desarrollo de proveedores y comercialización para articular a estas empresas entre sí y con grandes empresas y apoyar esquemas de comercialización asociativa.</p>

Fuente: MCPEC, ATP 2011-2013. (p. 103-138)

Elaboración: Autora

#### 4. Cumplimiento de las macro metas de la ATP

El documento plantea en el capítulo XI. Indicadores de la Agenda de la transformación Productiva y del PNBV, lo que denomina las macro metas a ser cumplidas a 2013. A continuación el detalle de las metas y sus resultados:

##### 11.1.1 Número de compañías creadas en 2013, meta esperada 8658

*Resultado:* Según la Superintendencia de Compañías el número total de empresas que entregaron balances en 2012 fue 44.701 y en 2013 49.023, es decir que si tomamos como referencia esta fuente el número de compañías nuevas legalmente constituidas en 2013 sería de 4.322.

*Resultado:*

##### **Año número de compañías creadas por año**

2009 6386

2013 7783 previsión sin las políticas de la ATP

2013 8658 previsión con las políticas de la ATP (11,24% de crecimiento)

2013 4322 creadas efectivamente

Fuente: ATP y Superintendencia de Compañías

##### 11.1.2. Exportaciones no petroleras de productos industrializados pasen de 39% en 2009 a 50% en 2013

*Resultado:* Según información de Comercio Exterior del Banco Central las cifras (en miles de dólares) son las siguientes:

Año	Total	Industrializados	Porcentaje
2009	7.580	2.854	37,6% <sup>31</sup>
2013	11.436	3.990	34%

Fuente: BCE

##### 11.1.3. Productividad laboral tendencial de la industria, meta de crecimiento en 15,5% a 2013

*Resultado:* Según la ATP la productividad laboral debía aumentar en 2013 en 21,4%, superando la tendencia de 15,5% establecida por ese documento. Sin embargo, al revisar la información publicada por el BCE y contrastarla con dichas metas se establece que el indicador era mayor al publicado en la ATP (p. 254) en más del doble y que creció en 6,2% entre 2009 y 2013; es decir, tanto la información de base estaba errada cuanto las perspectivas de crecimiento.

Este indicador se obtuvo dividiendo el valor agregado de la industria (fuente: BCE) para el número de empleados de la misma rama (fuente: INEC).

---

<sup>31</sup> La ATP parte de 39% en 2009, la diferencia puede deberse a problemas de clasificación de ciertos productos en las partidas arancelarias.

#### **11.1.4 Número de productos exportados a 2013, meta 4691 productos**

*Resultado:*

##### **Año número de productos exportados**

2009 3154

2013 4297 previsión sin las políticas de la ATP

2013 4691 previsión con las políticas de la ATP (9,15% de crecimiento)

2013 3256 exportados efectivamente según el BCE

Fuente: ATP y BCE

#### **11.1.5 Número de países de destino de las exportaciones en 2013, meta 174**

*Resultado:*

##### **Año número de países**

2009 153

2013 164 previsión sin las políticas de la ATP

2013 174 previsión con las políticas de la ATP (6,08% de crecimiento)

2013 161 número de destinos según el BCE

Fuente: ATP y BCE

#### **11.1.6 Número de exportadores en 2013, meta 6589**

*Resultado:*

##### **Año número de exportadores**

2009 4388

2013 6272 previsión sin las políticas de la ATP

2013 6589 previsión con las políticas de la ATP (5,06% de crecimiento)

2013 4284 número de exportadores según el BCE

Fuente: ATP y BCE

#### **Cuadro 36**

##### **Resumen de cumplimientos de las metas de la ATP 2010-2013**

##### **Meta Cumplimiento**

<b>Meta</b>	<b>Cumplimiento</b>
11.1.1	No se cumple con la meta de nuevas compañías a ser creadas
11.1.2	No se cumple la meta de que los productos industrializados constituyan el 50% de las exportaciones.
11.1.3	No se cumple con la meta de productividad laboral tendencial de la industria
11.1.4	No se cumple con la meta del número de productos exportados
11.1.5	No se cumple con la meta del número de países de destino de las exportaciones
11.1.6	No se cumple con la meta del número de exportadores

Fuente: ATP, Superintendencia de Compañías, BCE, INEC,  
Elaboración: Autora

## **Detalle de entidades encargadas del cumplimiento de las metas específicas de la ATP**

El gráfico 22 resume las entidades públicas que forman parte del Consejo Sectorial de la Producción y el número de metas plateadas. Existe una interrelación estrecha entre ellas, lo que complica su seguimiento. Verificar si las metas fueron cumplidas, sería en la mayoría de los casos un trabajo específico por cada entidad y sus ramales, por tanto solamente se señalan el tipo de metas y la interrelación general entre las instituciones.<sup>32</sup>

El detalle de las metas y sus indicadores está dividido en los siguientes ejes:

1. Eco sistema para la innovación y actitud emprendedora, incluye a CNCF, SENACYT y MCPEC, con un total de 9 metas y 42 indicadores.
2. Matriz productiva, incluye a MCPEC, SENACYT, MIPRO, MINTUR y MRL, con un total de 8 metas y 34 indicadores.
3. Democratización productiva, incluye a MAGAP, MCPEC y MRL, total 5 metas y 21 indicadores.
4. Servicios de desarrollo empresarial y financiamiento, incluye a MIPRO, MCPEC, MINTUR, MAGAP, MCPEC, total 9 metas, 34 indicadores.
5. Infraestructura para el desarrollo, incluye MTOP, MCPEC, MRL, SENACYT, total 15 metas, 138 indicadores.

El Ministerio de Transporte y Obras Públicas MTOP tiene 115 metas. Estas evalúan el cumplimiento de los proyectos de infraestructura planificados por el Estado. Las metas están referidas al grado de cumplimiento de las mismas.

El MAGAP tiene 12 metas, incluye al INIAP, AGROCALIDAD; INDA, las metas buscan en términos generales la institucionalización del sector agropecuario en su conjunto.

MCPEC tiene 54 metas, incluye a MIPRO; MINTUR; SENACYT; MRL; CNCF, el eje central es mejorar la productividad, la calidad de los productos, lograr empleo de calidad con personal capacitado e impulsar la generación de empleo.

MINTUR tiene 10 metas, e incluye a MTE. El objetivo es mejorar el potencial turístico del país, tanto interno como externo.

MIPRO, SENACYT y CNCF tiene metas propias que cumplir a más de las interrelacionadas.

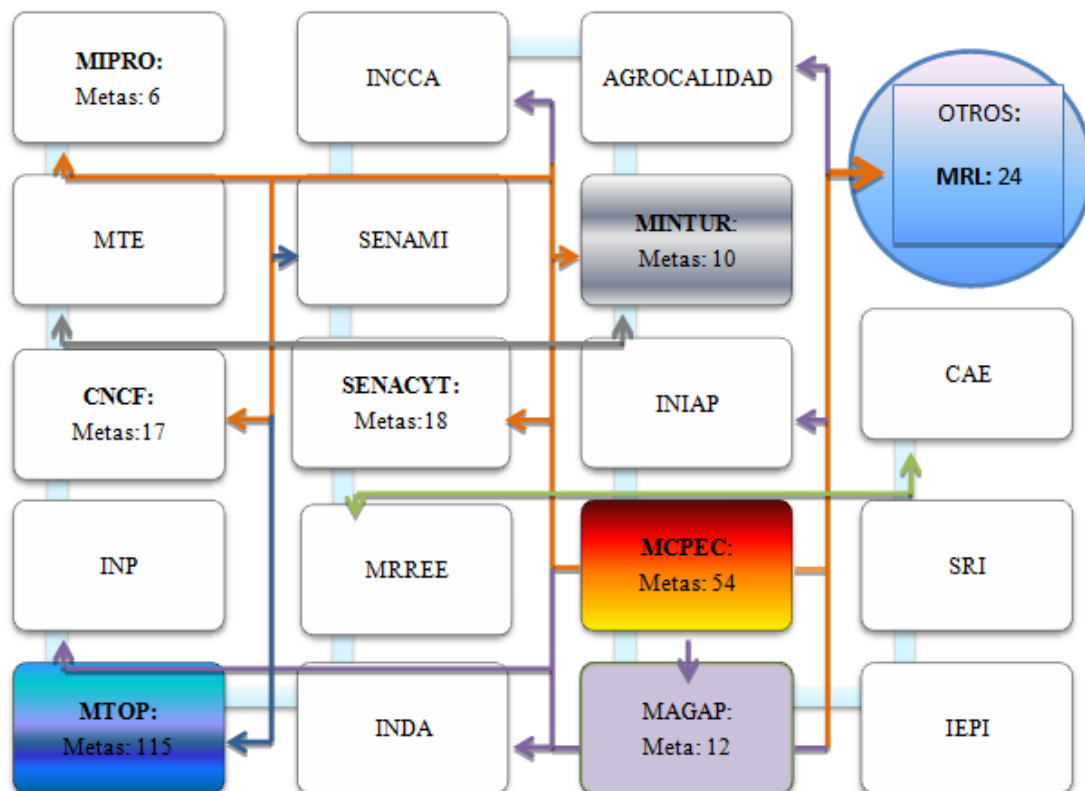
CAE, SRI y IEPI son entidades de soporte para los diferentes procesos, cada uno en el área que le compete.

---

<sup>32</sup> La línea base de este documento es el año 2009, de acuerdo a la planificado el cumplimiento de las metas debía haberse dado hasta fines del 2013.

**Gráfico 22**

**Agenda para la transformación productiva: Instituciones y metas**



<b>MIPRO:</b> Ministerio de Industrias y Productividad	<b>SENAMI:</b> Secretaría Nacional de Administración Pública	<b>INIAP:</b> Instituto Nacional de investigaciones agropecuarias
<b>MTE:</b> Manual técnico ecuatoriano – Manual de señalización turística-	<b>SENACYT:</b> Secretaria Nacional de Ciencia y Tecnología	<b>MCPEC:</b> Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad
<b>CNCF:</b> Consejo Nacional de Capacitación y Formación Empresarial	<b>MRREE:</b> Ministerio de relaciones exteriores y movilidad humana	<b>MAGAP:</b> Ministerio de Agricultura, ganadería, acuicultura y pesca
<b>INP:</b> Instituto Nacional de Pesca	<b>INDA:</b> Instituto Nacional de Desarrollo Agrario	<b>IEPI:</b> Instituto ecuatoriano de propiedad intelectual
<b>MTOP:</b> Ministerio de Transporte y Obras Públicas	<b>AGROCALIDAD</b> <b>MRL:</b> Ministerio de relaciones Laborales	<b>SRI:</b> Servicio de rentas internas
<b>INCCA:</b> Instituto Nacional de Capacitación Campesina	<b>MINTUR:</b> Ministerio de Turismo	<b>CAE:</b> Corporación aduanera ecuatoriana

Fuente: ATP  
Elaboración: Autora

## CAPÍTULO V

### Investigación de fuente secundaria

#### 1. Información de la Superintendencia de Compañías 2006 - 2013

Una vez que se ha contextualizado la situación del sector empresarial en su conjunto, la situación de las pequeñas empresas y las políticas generales implementadas se presenta la investigación realizada de fuente secundaria.

Con el objetivo de realizar un acercamiento al sector empresarial y considerando las limitaciones estadísticas en las diferentes fuentes analizadas, detalladas al inicio de esta disertación, se resolvió utilizar la información de la Superintendencia de Compañías que contiene el registro de las empresas legalmente constituidas clasificadas por tamaño. La clasificación permite realizar comparaciones sobre el desempeño de las firmas en diferentes variables. Estas empresas, denominadas Sociedades con Fines de Lucro, representan apenas el 8% del total en número, pero concentran el 73,2% de las ventas según datos del Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE), elaborado por el INEC en 2012.

El período a ser analizado es de 2006 a 2013. Se tomará como punto de partida el año previo a la posesión de Correa como presidente (15 de enero de 2007) y el último año (2013) completo con información pública disponible.

El primer reporte con la información solicitada incluía las siguientes variables: activo total, pasivo total, patrimonio capital, ingresos operacionales, ingresos no operacionales, costos de ventas, gastos administrativos y de ventas, gastos financieros, gastos no operacionales, utilidad o pérdida del ejercicio y número de compañías, todos estos valores agregados para los años 2006 a 2013. Con esta información se obtuvo los siguientes resultados.

#### Número de compañías activas

El cuadro 37 muestra el número de empresas que entregaron balances desde 2006 hasta 2013 clasificadas por tamaño.<sup>33</sup>

#### Cuadro 37

##### Número de compañías activas, que presentaron estados financieros, clasificadas por tamaño

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Grandes	2.227	2.327	2.414	2.512	2.559	2.507	2.360	2.587
Medianas	4.322	4.672	5.048	5.371	5.636	5.466	4.889	5.995
Pequeñas	9.029	9.962	11.082	12.075	12.931	12.174	10.277	15.067
Microempresas	13.740	15.620	17.861	20.393	23.903	22.568	16.520	25.372

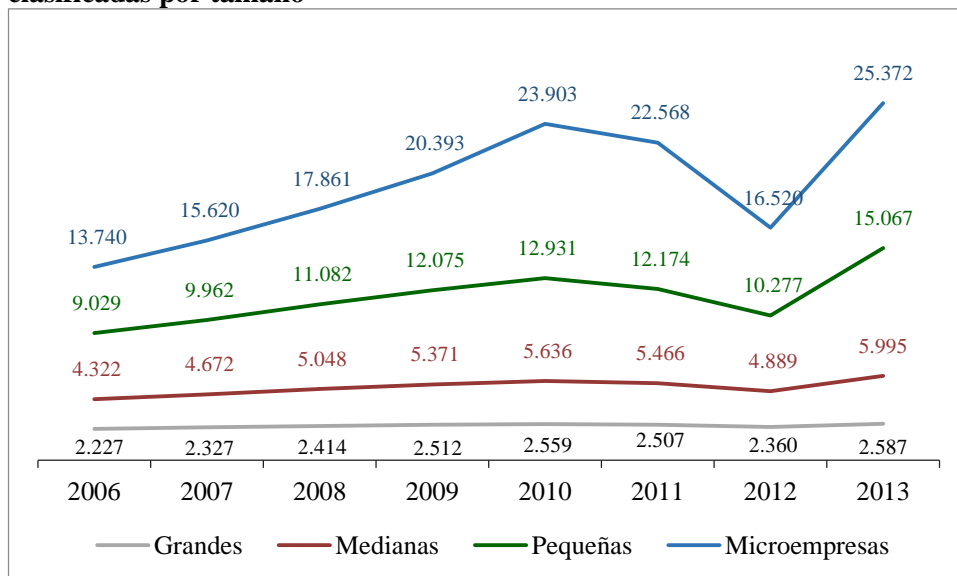
Fuente: Superintendencia de Compañías, Dirección Nacional de Investigación y Estudios, estados financieros reportados por las compañías.

Elaboración: Autora

<sup>33</sup> Se eliminaron todas aquellas que están clasificadas por la Superintendencia de Compañías en el rango: Tamaño No Definido

**Gráfico 23**

**Evolución del número de compañías activas, que presentaron estados financieros, clasificadas por tamaño**



Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

Se puede observar un creciente número de empresas en los todos los años analizados con excepción de 2012<sup>34</sup>. Los segmentos que más número de firmas reportan son el de microempresas, que pasa de 13.740 compañías en 2006 a 25.372 en 2013, seguido por las pequeñas que reporta 9029 en 2006 y 15.067 en 2013.

En comparación a los segmentos anteriores se mantiene relativamente estable el número de medianas y grandes. Las medianas, habrían aumentado en 1673 empresas y las grandes en 360.

## Rentabilidad

Con esta información se obtuvo adicionalmente la rentabilidad de las empresas por tamaño, con los siguientes resultados.<sup>35</sup>

### Rentabilidad de las empresas<sup>36</sup>

El objetivo de los indicadores de rentabilidad es establecer y expresar en porcentaje la capacidad de una empresa para generar utilidades con ingresos operacionales, los activos y los recursos propios (patrimonio). Para este análisis se incluye únicamente a pequeñas, medianas y grandes empresas puesto que la información de las microempresas presenta altísima volatilidad en los resultados.

<sup>34</sup> La Superintendencia de Compañías no da una explicación concreta sobre este hecho. Ese fue el año de transición de contabilidad NEC a NIIF.

<sup>35</sup> Base de datos de 2006 a 2012, Cálculos sobre el total de compañías que presentaron balances en los años señalados

<sup>36</sup> Se incluye información de 2006 a 2012 solamente, ya que por el cambio de contabilidad de NEC a NIIF, de aplicación obligatoria en 2013, se presentan inconsistencias en algunas de las variables en la base de datos de 2013.

## Rentabilidad operacional

Utilidad/ ingresos operativos

Este indicador permite observar la incidencia que tuvieron los gastos operacionales y el costo de ventas en las empresas para período determinado. (Cuadro 38, Gráfico 24)

**Cuadro 38**  
**Rentabilidad Operacional en %**  
**-Años 2006- 2012-**

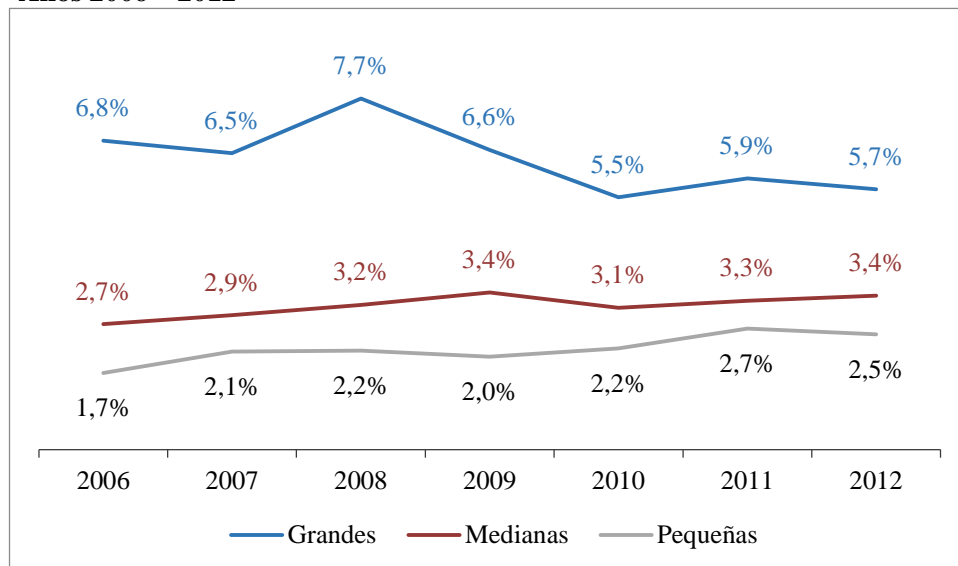
Utilidad/ingresos operacionales			
	Grandes	Medianas	Pequeñas
2006	6,8	2,7	1,7
2007	6,5	2,9	2,1
2008	7,7	3,2	2,2
2009	6,6	3,4	2,0
2010	5,5	3,1	2,2
2011	5,9	3,3	2,7
2012	5,7	3,4	2,5

Fuente: Superintendencia de Compañías

\* No se incluye 2013 por cambio a sistema NIIF (en la base entregada se observan problemas en agregación).

Elaboración: Autora

**Gráfico 24**  
**Evolución de la Rentabilidad Operacional**  
**-Años 2006 – 2012-**



Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

Estos resultados muestran que mientras mayor es el tamaño de la empresa su rentabilidad operacional es más alta. Las pequeñas obtienen rentabilidades promedio de 2,2%, mientras las medianas muestran un crecimiento constante a partir de 2006 con valores promedio de 3,1% y las grandes de 6,3%.

## Rentabilidad activos

Utilidad/ activos

Esta rentabilidad mide la ganancia por unidad de inversión o por dólar invertido

### Cuadro 39

#### Rentabilidad Activos en %

Utilidad/activo

-Años 2006- 2012-

	Grandes	Medianas	Pequeñas
2006	6,0	2,9	2,0
2007	6,1	3,1	2,6
2008	7,6	4,1	3,3
2009	6,5	4,4	3,1
2010	6,6	4,2	3,4
2011	7,2	4,6	4,3
2012	6,8	4,3	3,6

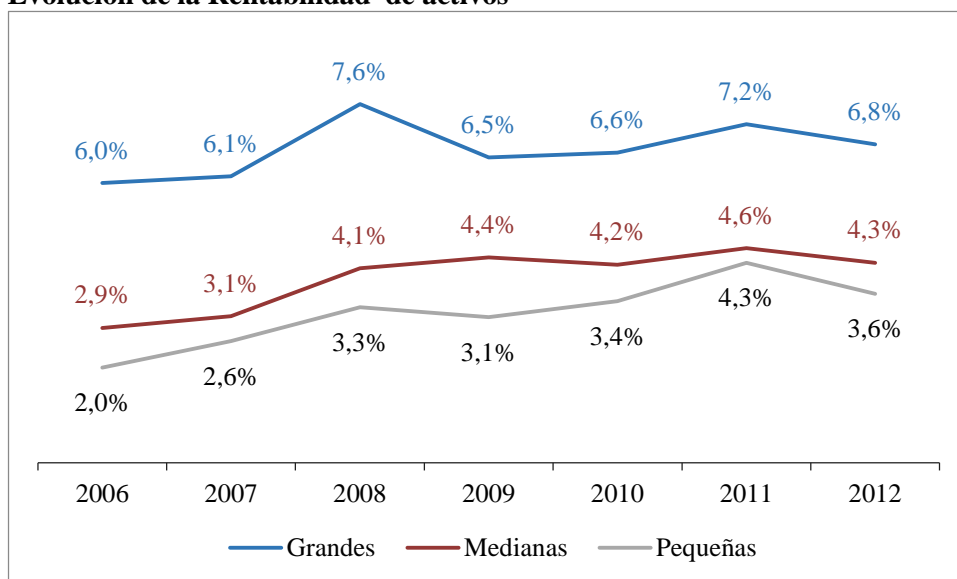
Fuente: Superintendencia de Compañías

\* No se incluye 2013 por cambio a sistema NIIF en la base entregada se observan problemas en agregación

Elaboración: Autora

### Gráfico 25

#### Evolución de la Rentabilidad de activos



Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

En todos los segmentos se observan resultados positivos y crecientes, mientras mayor es el tamaño de los establecimientos la rentabilidad es más alta.

El promedio de la rentabilidad sobre activos de las pequeñas es de 3,1%, el de las medianas de 3,9% y el de las grandes de 6,6%, lo que significa que las empresas grandes duplican en rentabilidad a las pequeñas.

## Rentabilidad patrimonial

Utilidad /patrimonio

Este indicador permite obtener el aumento o disminución en la rentabilidad de la inversión de los socios

### Cuadro 40

#### Rentabilidad Patrimonial en %

Utilidad/patrimonio

-Años 2006- 2012-

	Grandes	Medianas	Pequeñas
2006	16,7	9,6	7,2
2007	17,2	10,5	9,3
2008	21,7	13,8	11,9
2009	17,0	14,2	10,5
2010	16,8	13,8	11,7
2011	17,5	14,1	13,8
2012	16,4	11,3	10,1

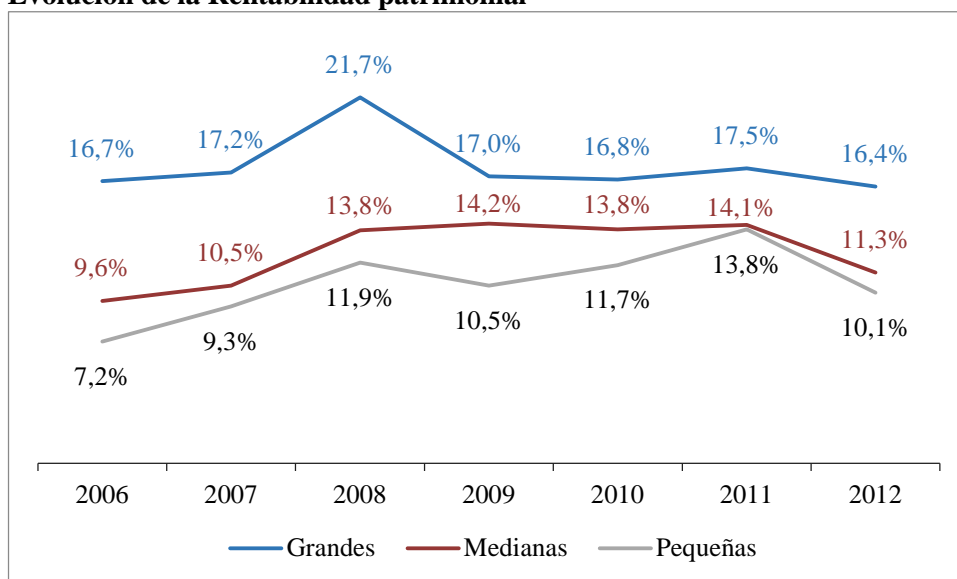
Fuente: Superintendencia de Compañías

\* No se incluye 2013 por cambio a sistema NIIF (en la base entregada se observan problemas en agregación)

Elaboración: Autora

### Gráfico 26

#### Evolución de la Rentabilidad patrimonial



Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

Los resultados de esta rentabilidad son positivos para las empresas de todos los segmentos, se observa mayor similitud en los resultados de las pequeñas y medianas en relación a las grandes. Los promedios son los siguientes: pequeñas 10,6%, medianas 12,4% y grandes 17,6%.

## Información obtenida y procesamiento de las bases de datos

Si bien el crecimiento del número de compañías representa un dato significativo en sí mismo, a la vez constituye un obstáculo para llegar a conclusiones, puesto que el creciente número de empresas hace que la muestra a ser analizada sea distinta en cada año.

Para solventar este inconveniente se realizó un segundo pedido a la Superintendencia de Compañías para obtener información de las firmas, por empresa, que hayan entregado balances de 2006 a 2013, con el objetivo de determinar qué pasó con el mismo grupo de empresas, es decir una muestra comparable para el análisis. Sin embargo por el tiempo que tomaría el procesamiento en esa entidad se logró obtener únicamente los resultados de las empresas que presentaron balances en 2006 y de esas, las que lo hicieron en 2013. La base de datos recibida contiene 66.000 mil registros aproximadamente y las variables que incluye son:<sup>37</sup> tamaño, rama de actividad, ubicación, CIU a 4 dígitos, ingresos, gastos y utilidades. De esta información se obtuvieron los siguientes resultados:

El primer dato importante a destacar es que entre el 2006 y 2013 disminuyen 20.085 empresas de los registros. La muestra recibida de 2006 tiene 44.547 empresas y la de 2013 tiene 24.462 empresas. La explicación de la entidad de control al respecto es que las razones para que las empresas dejen de reportar son: disolución, inactividad, liquidación y cancelación, pero que al momento no era posible entregarla porque está en proceso de clasificación.

Se depuró la base de datos eliminando a todas aquellas empresas que no reportaron al menos dos de las variables clave (ingresos y utilidades) y a las empresas que la Superintendencia denomina “No definido” en la variable tamaño, obteniendo una muestra final de 16.767 empresas con datos completos en ambos años. (Cuadro 41)

Sin embargo, pese a la gran disminución de firmas entre 2006 y 2013, alrededor de 11.000 compañías entre micro y pequeñas se han mantenido activas.

**Cuadro 41**  
**Número de empresas por tamaño**  
**Años 2006- 2013**

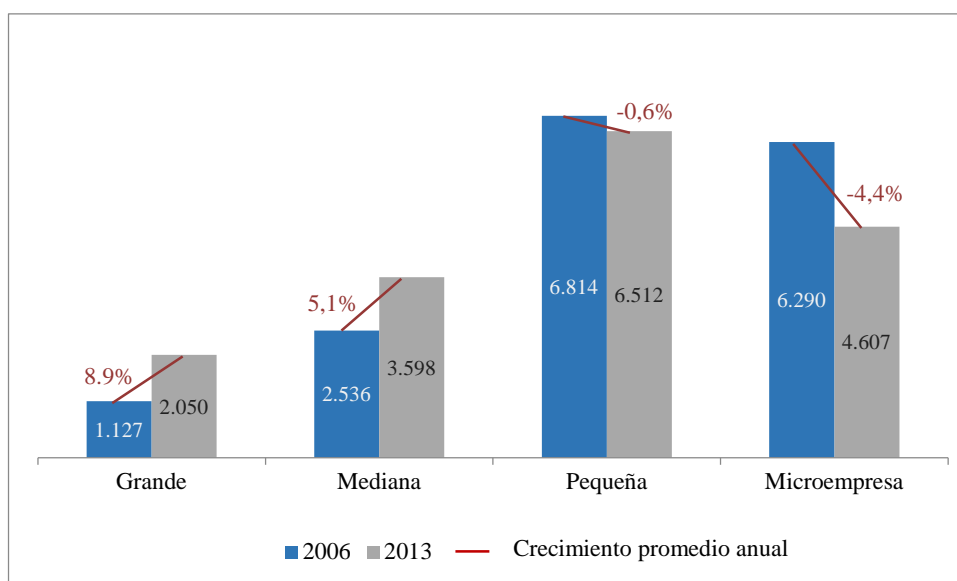
	2006	2013	Crecimiento promedio anual %
Grande	1.127	2.050	8,9
Mediana	2.536	3.598	5,1
Pequeña	6.814	6.512	-0,6
Microempresa	6.290	4.607	-4,4
Total	16.767	16.767	0,0

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

<sup>37</sup> La información por empresa, no incluye el nombre de cada empresa, sino el número de registro asignado por la Superintendencia de Compañías.

**Gráfico 27**  
**Evolución del Número de empresas por tamaño**



Fuente: Superintendencia de Compañías  
 Elaboración: Autora

### Resultados por número de empresas

Se puede observar que el número de empresas grandes entre el 2006 y 2013 crece en 8,9%, mientras que las pequeñas disminuyen en -0,6% y las microempresas en -4,4%.

Paralelamente se realizó una matriz de transición en el programa SPSS para determinar cuántas empresas cambiaron de tamaño en el período analizado. La diagonal principal representa aquellas empresas que han mantenido su tamaño entre los dos años de análisis. (Cuadro 42)

**Cuadro 42**  
**Matriz de transición en valores**  
**Años 2006 - 2013**

		Tamaño 2013				Total 2006
		Grande	Mediana	Pequeña	Micro	
		Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	
Tamaño 2006	Grande	1.006	66	28	27	1.127
	Mediana	795	1.354	246	141	2.536
	Pequeña	198	1.867	3.938	811	6.814
	Micro	51	311	2.300	3.628	6.290
Total 2013		1.999	3.287	4.212	979	

Fuente: Superintendencia de Compañías  
 Elaboración: Autora

**Cuadro 43**  
**Matriz de transición en porcentajes**  
 (%)  
**Años 2006 - 2013**

		2013			
		Grande	Mediana	Pequeña	Micro
2006	Grande	-	5,9	2,5	2,4
	Mediana	31,3	-	9,7	5,6
	Pequeña	2,9	27,4	-	11,9
	Micro	0,8	4,9	36,6	-

Fuente: Superintendencia de Compañías  
 Elaboración: Autora

Los resultados relevantes de este ejercicio son que el 31,3% de las empresas medianas pasaron a ser grandes, el 27,4% de las pequeñas pasaron a ser medianas, el 36,6% de las medianas pasaron a ser pequeñas y el 11,9% de las pequeñas pasaron a ser microempresas. (Cuadro 43)

### **Resultados del número de empresas por rama y tamaño**

Si se compara la participación porcentual del número de empresas en 2006 y 2013 (Cuadro 44) y se obtiene la diferencia, se aprecia que tanto las grandes como las medianas muestran crecimientos porcentuales positivos en todas las ramas analizadas. (Cuadro 45)

Las pequeñas caen principalmente en agricultura (-6,1%), explotación de minas y canteras (-5,9%), industria manufacturera (-6,7%), comercio (-6,3%) y distribución de agua y alcantarillado (-4,8%).

Este mismo grupo de empresas presenta crecimientos en las ramas: inmobiliaria (11,7%), actividades profesionales científicas y técnicas (10,1%), servicios sociales y de salud (6,3%), financieras y de seguros (8,5%) y suministros de electricidad, gas y aire acondicionado (5,3%). Cabe destacar que en la rama inmobiliaria se observa un crecimiento importante del número de empresas en general y de las pequeñas en particular (11,7%).

En lo que respecta a las grandes empresas los mayores crecimientos porcentuales se observan en las ramas: distribución de agua y alcantarillado (14,3%), industria manufacturera (8,6%), comercio (7,4%) y enseñanza (7%).

En el caso de la microempresas se aprecian caídas de entre 10 y 15% en las ramas: construcción (-10,2%), alojamiento y servicios de comida (-13,2%), información y comunicación (-12,2%), profesionales científicas y técnicas (-15,3%), servicios administrativos y de apoyo (-11,4%), enseñanza (-13,2%) y artes, entretenimiento y recreación (-13,7%).

En las medianas en cambio, todos los crecimientos son positivos, destacándose los de las siguientes ramas que superan el 10%: artes, entretenimiento y recreación (12,7%), enseñanza (10,8%), servicios administrativos y de apoyo (11,7%), alojamiento y servicios de comida (11,5%).

**Cuadro 44****Participación de las empresas en el total de empresas de cada rama según tamaño****Años 2006 - 2013**

	2006 %				2013 %			
	Grande	Mediana	Pequeña	Micro	Grande	Mediana	Pequeña	Micro
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	7,0	22,6	44,3	26,0	12,6	29,7	35,2	22,5
B. Explotación de minas y canteras	22,4	20,2	35,5	21,9	26,6	24,6	26,1	22,7
C. Industrias manufactureras	14,6	22,8	43,7	18,9	23,0	26,6	36,2	14,1
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	15,4	13,5	42,3	28,8	14,5	16,4	45,5	23,6
E. Distribución de agua, alcantarillado	10,5	18,4	44,7	26,3	24,4	19,5	36,6	19,5
F. Construcción	3,8	13,0	45,8	37,4	10,3	21,0	43,2	25,5
G. Comercio, reparación vehículos	10,3	21,3	44,4	24,0	17,5	26,2	36,9	19,4
H. Transporte y almacenamiento	3,8	10,5	34,5	51,2	6,2	14,8	31,2	47,8
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	3,9	16,0	50,0	30,1	8,2	27,1	48,5	16,2
J. Información y comunicación	5,5	11,0	44,0	39,5	8,5	19,2	46,2	26,1
K. Actividades financieras y de seguros	3,0	12,2	36,6	48,2	7,5	17,1	38,7	36,7
L. Actividades inmobiliarias	0,6	3,3	18,2	77,9	1,6	4,0	27,2	67,3
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,3	6,9	39,6	52,2	3,8	13,7	48,0	34,5
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	1,9	8,2	44,3	45,5	5,3	19,6	42,9	32,3
O. Administración pública, defensa y seguridad social	2,2	15,6	49,4	32,8	3,2	23,9	49,5	23,4
P. Enseñanza	3,5	9,2	52,8	34,4	10,5	19,9	49,0	20,6
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	0,0	6,7	53,3	40,0	2,1	10,4	56,3	31,3
R. Artes, entretenimiento y recreación	3,0	11,0	52,0	34,0	8,8	23,5	48,0	19,6

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

**Cuadro 45****Variación de la participación de las empresas por tamaño y rama****Años 2006 - 2013**

	Diferencia %			
	Grande	Mediana	Pequeña	Micro
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	5,6	7,1	-9,1	-3,5
B. Explotación de minas y canteras	4,2	4,4	-9,4	0,8
C. Industrias manufactureras	8,4	3,8	-7,5	-4,8
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	-0,8	2,9	3,1	-5,2
E. Distribución de agua, alcantarillado	13,9	1,1	-8,2	-6,8
F. Construcción	6,6	8,0	-2,7	-11,9
G. Comercio, reparación vehículos	7,2	4,9	-7,4	-4,6
H. Transporte y almacenamiento	2,4	4,3	-3,4	-3,4

I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	4,3	11,1	-1,5	-13,9
J. Información y comunicación	3,0	8,2	2,2	-13,4
K. Actividades financieras y de seguros	4,5	4,9	2,1	-11,5
L. Actividades inmobiliarias	0,9	0,7	9,0	-10,7
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	2,5	6,9	8,4	-17,7
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	3,4	11,3	-1,5	-13,2
O. Administración pública, defensa y seguridad social	1,0	8,4	0,0	-9,4
P. Enseñanza	6,9	10,7	-3,9	-13,8
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	2,1	3,8	2,9	-8,8
R. Artes, entretenimiento y recreación	5,8	12,5	-4,0	-14,4

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

### Resultados por ingresos

A continuación se analizarán los resultados de ingresos, se han eliminado a las microempresas por presentar cifras altamente volátiles<sup>38</sup>. La variación de los ingresos reportados por las empresas en los años seleccionados son los siguientes:

**Cuadro 46**  
**Ingresos por tamaño de empresa en dólares**  
**Años 2006 - 2013**

Tamaño	2006	2013	Variación promedio anual %
Grande	32.688.358.296	72.031.139.337	11,9
Mediana	5.665.398.703	8.460.910.160	5,9
Pequeña	2.685.057.228	2.784.112.543	0,5
Total	41.038.814.227	83.276.162.040	10,6

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

Las empresas grandes muestran un crecimiento promedio anual en sus ingresos de 11,9%, mientras que las pequeñas crecen en apenas 0,5%. El porcentaje de crecimiento de los ingresos es directamente proporcional al tamaño de las firmas.

El promedio obtenido al dividir los ingresos para el número de firmas, muestra que las grandes obtienen en promedio ingresos aproximadamente cinco veces mayores que las medianas y pequeñas. (Grafico 28)

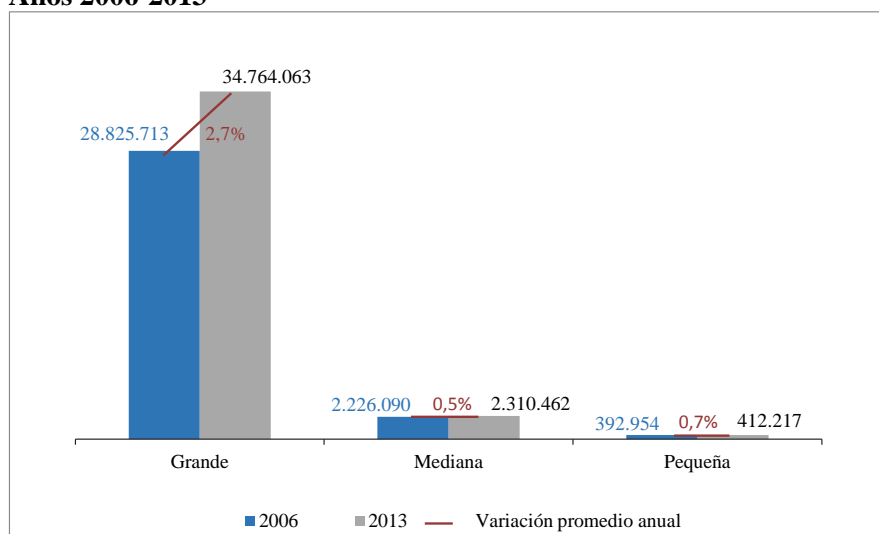
<sup>38</sup> No se conoce si esta alta volatilidad se debe a un comportamiento propio de este tipo de empresas o a problemas en el registro de los datos, es por ellos que se opta por eliminar a este segmento de empresas del análisis para evitar llegar a conjeturas que podrían estar basadas en información con errores de recolección.

**Cuadro 47**  
**Ingresos promedio por empresa**  
**Años 2006 - 2013**

Tamaño	2006	2013	Variación promedio anual %
Grande	28.825.713	34.764.063	2,7
Mediana	2.226.090	2.310.462	0,5
Pequeña	392.954	412.217	0,7

Fuente: Superintendencia de Compañías  
 Elaboración: Autora

**Gráfico 28**  
**Variación de los ingresos promedio por empresa**  
**Años 2006-2013**



Fuente: Superintendencia de Compañías  
 Elaboración: Autora

### Resultados de ingresos por tamaño y rama de actividad<sup>39</sup>

En la tasa de variación promedio anual de 2006 a 2013 de los ingresos totales reportados por las compañías grandes se observa crecimiento en todas las ramas de actividad con excepción de suministros de electricidad, gas y aire acondicionado que disminuye (-1,2%). Cuadro 48

En actividades como: inmobiliarias (25,4%), de servicios administrativos y de apoyo (22,8%), construcción (22,7%), servicios sociales y de salud (20,6%) los ingresos de las grandes han crecido en más del 20% por año.

En otro grupo de actividades económicas las grandes firmas presentan crecimientos de entre el 10 y 20%, estas son: agricultura (15,1%), industria manufacturera (12,1%), comercio (12,2%), alojamiento y servicios de comida (14,8%), información y comunicación (12,7%), financieras y de seguros (17,9%), profesionales científicas y técnicas (19,1%) y otras actividades de servicios (17,8%).

<sup>39</sup> El anexo 1 (pág. 112) de este trabajo es el cuadro resumen con los valores de las empresas por tamaños y por ramas.

Las empresas medianas también tienen crecimientos positivos en todas las ramas con excepción de actividades financieras y de seguros en donde bajan (-0,6%). Cuadro 48

Las medianas que más crecimiento reportan están en el rango de 13% en promedio, siendo la excepción las ramas: servicios administrativos y de apoyo (15,3%), profesionales científicas y técnicas (13,1%) y servicios sociales y de salud (12,2%) las que más crecen; todas las demás muestran crecimientos de menos del 10%.

Finalmente las pequeñas empresas arrojan pérdida en los ingresos en 6 de las 19 ramas analizadas. Siendo la rama más afectada explotación de minas y canteras (-5,8%), seguida por agricultura (-1,8%), comercio (-1,3%), distribución de agua y alcantarillado (-1,2%) e industria manufacturera (-1,0%). Cuadro 48

En este grupo de empresas los crecimientos más destacables se dan en las ramas: inmobiliarias (8,4%), artes, entretenimiento y recreación (5,5%) y profesionales científicas y técnicas (5,1%).

#### **Cuadro 48**

##### **Tasa de variación promedio anual de los ingresos totales reportados por rama Años 2006-2013**

	<b>Grande</b>	<b>Mediana</b>	<b>Pequeña</b>
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	15,1	6,7	-1,8
B. Explotación de minas y canteras	1,3	5,3	-5,8
C. Industrias manufactureras	12,1	3,3	-1,0
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	-1,2	7,9	-0,2
E. Distribución de agua, alcantarillado	9,7	1,8	-1,2
F. Construcción	22,7	7,6	1,2
G. Comercio, reparación vehículos	12,2	4,1	-1,3
H. Transporte y almacenamiento	8,5	7,3	1,2
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	14,8	7,3	1,5
J. Información y comunicación	12,7	9,1	1,6
K. Actividades financieras y de seguros	17,9	-0,6	1,0
L. Actividades inmobiliarias	25,4	5,9	8,4
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	19,1	13,1	5,1
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	22,8	15,3	0,6
O. Administración pública, defensa y seguridad social	9,5	9,3	2,7
P. Enseñanza	20,6	12,2	1,9
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	*	6,3	5,5

\* Cuando el valor inicial es negativo y el final es positivo no se aplica la fórmula

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

En promedio, al dividir los ingresos totales por tipo de empresa para el número de empresas de cada segmento, los resultados son los siguientes: (Cuadro 49)

Las grandes presentan pérdidas en: explotación de minas y canteras (-2,6%), suministros de electricidad y gas y aire acondicionado (-1,2%), distribución de agua y alcantarillado (-3,8%), transporte y almacenamiento (-1,3%).

Las ramas con mayor crecimiento son: actividades inmobiliarias (8,1%), servicios administrativos y de apoyo (5,6%), información y comunicación (5,5%), construcción (5,5%) e industria manufacturera (4,7%).

Las medianas reportan pérdidas importantes en: actividades financieras y de seguros (-7,9%) y otras actividades de servicios (-5,3%) y ganancias significativas en suministro de electricidad, gas y aire acondicionado (4,1%) y enseñanza (2,1%). En todas las demás ramas los crecimientos son menores al 2%.

En las pequeñas los crecimientos importantes se dan en: artes, entretenimiento y recreación (3,7%) y en servicios sociales y de salud (2,8%) y las pérdidas más significativas se encuentran en: explotación de minas y canteras (-3,0%), suministros de electricidad, gas y aire acondicionado (-2,0%) y servicios administrativos y de apoyo (-2,6%).

**Cuadro 49**  
**Tasa de variación de los ingresos por empresa y rama**  
**Años 2006 - 2013**

	<b>Grande</b>	<b>Mediana</b>	<b>Pequeña</b>
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	4,9	1,6	0,5
B. Explotación de minas y canteras	-2,6	0,9	-3,0
C. Industrias manufactureras	4,7	0,8	1,5
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	-1,2	4,1	-2,0
E. Distribución de agua, alcantarillado	-3,8	-0,1	0,6
F. Construcción	5,5	-0,2	1,4
G. Comercio, reparación vehículos	3,6	0,7	0,9
H. Transporte y almacenamiento	-1,3	-0,1	0,4
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	2,9	-0,8	1,6
J. Información y comunicación	5,5	0,4	0,5
K. Actividades financieras y de seguros	0,8	-7,9	-2,6
L. Actividades inmobiliarias	8,1	0,6	-0,1
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,3	1,8	1,6
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	5,6	1,3	0,5
O. Administración pública, defensa y seguridad social	3,4	2,1	2,1
P. Enseñanza	3,1	0,3	2,8
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	*	-1,2	3,7

\* Cuando el valor inicial es negativo y el final es positivo no se aplica la fórmula

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

## Resultados por ganancia

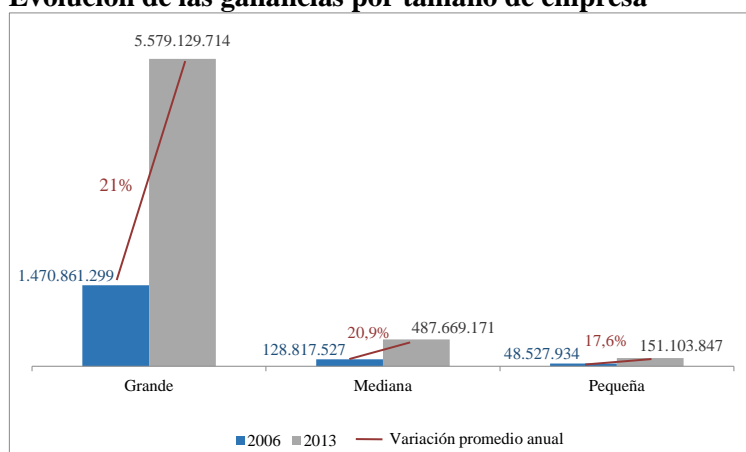
Los resultados de las ganancias por tamaño de establecimiento muestran que las grandes firmas tuvieron un crecimiento promedio anual de 21%. Las pequeñas y medianas crecen también en 17,6% y 20,9% respectivamente. (Cuadro 50 y Gráfico 29)

**Cuadro 50**  
**Ganancia por tamaño de empresa**

Tamaño	2006	2013	Variación promedio anual %
Grande	1.470.861.299	5.579.129.714	21,0
Mediana	128.817.527	487.669.171	20,9
Pequeña	48.527.934	151.103.847	17,6

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

**Gráfico 29**  
**Evolución de las ganancias por tamaño de empresa**



Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

En promedio al dividir las ganancias para el número de firmas se observa que las pequeñas obtuvieron un crecimiento de 17,8% lo que significa mejores resultados que las grandes (11%) y que las medianas (14,8%). (Cuadro 51)

**Cuadro 51**  
**Promedio de ganancia por tamaño de empresa**

Tamaño	2006	2013	Variación promedio anual %
Grande	1.297.056	2.692.630	11,0
Mediana	50.616	133.170	14,8
Pequeña	7.102	22.372	17,8

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

## Resultado de ganancia por tamaño y rama de actividad

Al analizar los resultados de las ganancias obtenidas por las empresas por rama de actividad, se observa que mientras mayor es el tamaño de las empresas más grandes son las ganancias. Los resultados en general son positivos para todos los segmentos. (Cuadro 52)

Las grandes empresas arrojan importantes crecimientos, se destaca la rama actividades profesionales científicas y técnicas (53,0%), construcción (47,6%), agricultura (44,9%), financieras y de seguros (33,6%) y servicios administrativos y de apoyo (32,5%). En las otras ramas se observan crecimientos de entre el 20% y 30%, solamente la rama distribución de agua y alcantarillado crece en apenas el 3,8%, lo que es bajo en relación al resto de resultados de las empresas grandes.

Sin embargo hay un dato excepcionalmente bajo en la rama transporte y almacenamiento, que reporta una pérdida de (-253%), por lo atípico del resultado se verifica la información de las empresas y se encuentra que de las 109 que están clasificadas en esta categoría, el 25% presentan pérdidas, siendo una empresa la que marca la tendencia, se podría suponer que se trata de una empresa que transporta combustibles.

En lo que respecta a las medianas se destaca el crecimiento de las ramas información y comunicación (55,2%), transporte y almacenamiento (36,3%) y actividades profesionales, científicas y técnicas (34,9%). Presentan crecimiento pobre, en relación al total las ramas, actividades financieras y de seguros (1,9%) y explotación de minas y canteras (3,2%).

En las pequeñas, el mayor crecimiento reporta la rama arte, entretenimiento y recreación (48,1%), seguida por enseñanza (37,1%), las demás ramas tienen crecimientos menores al 20%, y solamente pierde suministro de electricidad, gas y aire acondicionado (-10,9%).

**Cuadro 52**  
**Ganancia tasa de variación promedio anual**  
**Años 2006 - 2013**

	<b>Grande</b>	<b>Mediana</b>	<b>Pequeña</b>
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	44,9	n.d.	n.d.
B. Explotación de minas y canteras	9,2	3,2	13,0
C. Industrias manufactureras	21,8	20,0	11,9
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	n.d.	n.d.	-10,9
E. Distribución de agua, alcantarillado	3,8	12,8	12,5
F. Construcción	47,6	8,9	6,9
G. Comercio, reparación vehículos	24,8	20,0	16,2
H. Transporte y almacenamiento	-253,7	36,3	13,3
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	22,3	30,2	18,8
J. Información y comunicación	27,7	55,2	n.d.
K. Actividades financieras y de seguros	33,6	1,9	11,7
L. Actividades inmobiliarias	n.d.	28,3	18,5
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	53,0	34,9	18,7
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	32,5	27,9	13,1
O. Administración pública, defensa y seguridad social	24,5	15,9	37,1
P. Enseñanza	29,5	24,5	13,2
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	--	n.d.	48,1
R. Artes, entretenimiento y recreación	86,2	-14,4	n.d.

Nota: n.d. = no definido porque se pasa de pérdida en 2006 a ganancia en 2013

-- = sin información en uno de los dos años

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

El promedio, al dividir las ganancias para el número de firmas en cada rama analizada, se observa en las empresas grandes un crecimiento importante en: agricultura (31,9%), construcción (26,9%) y actividades profesionales, científicas y técnicas (30,1%). Las demás ramas arrojan crecimientos entre el 10% y 20%, con excepción de distribución de agua y alcantarillado que decrece (-8.9%). Persiste el problema de decrecimiento atípico en transporte y almacenamiento (-240%). Cuadro 53

Las medianas también crecen en todas las ramas, se destaca información y comunicación (42,8%), le sigue transporte y almacenamiento (26,8%); el crecimiento más bajo es el de construcción (1,1%); solamente cae explotación de minas y canteras (-1,1%).

En las pequeñas se observa el mismo comportamiento, es decir, en general hay crecimiento en todas las ramas. Sobresalen arte, entretenimiento y recreación (45,6%) y enseñanza (36,2%).

Decrece suministro de electricidad, gas y aire acondicionado (-12,5%)

### Cuadro 53

#### Ganancia tasa de variación por empresa y rama

Años 2006 - 2013

	Grande	Mediana	Pequeña
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	31,9	n.d.	n.d.
B. Explotación de minas y canteras	4,9	-1,1	16,3
C. Industrias manufactureras	13,8	17,1	14,7
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	n.d.	n.d.	-12,5
E. Distribución de agua, alcantarillado	-8,9	10,7	14,5
F. Construcción	26,9	1,1	7,1
G. Comercio, reparación vehículos	15,3	16,1	18,8
H. Transporte y almacenamiento	-240,0	26,8	12,3
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	9,7	20,3	18,9
J. Información y comunicación	19,6	42,8	n.d.
K. Actividades financieras y de seguros	14,2	-5,5	7,8
L. Actividades inmobiliarias	n.d.	21,9	9,3
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	30,1	21,4	14,7
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	14,0	12,3	13,0
O. Administración pública, defensa y seguridad social	17,5	8,3	36,2
P. Enseñanza	10,7	11,3	14,2
Q. Actividades, servicios sociales y de salud	--	n.d.	45,6
R. Artes, entretenimiento y recreación	59,2	-23,5	n.d.

Nota: n.d. = no definido porque se pasa de pérdida en 2006 a ganancia en 2013

-- = sin información en uno de los dos años

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaboración: Autora

### Utilidad sobre ingresos

La rentabilidad de las empresas obtenida al dividir la utilidad para los ingresos, muestra crecimientos porcentuales positivos para los 3 segmentos, siendo las grandes las que

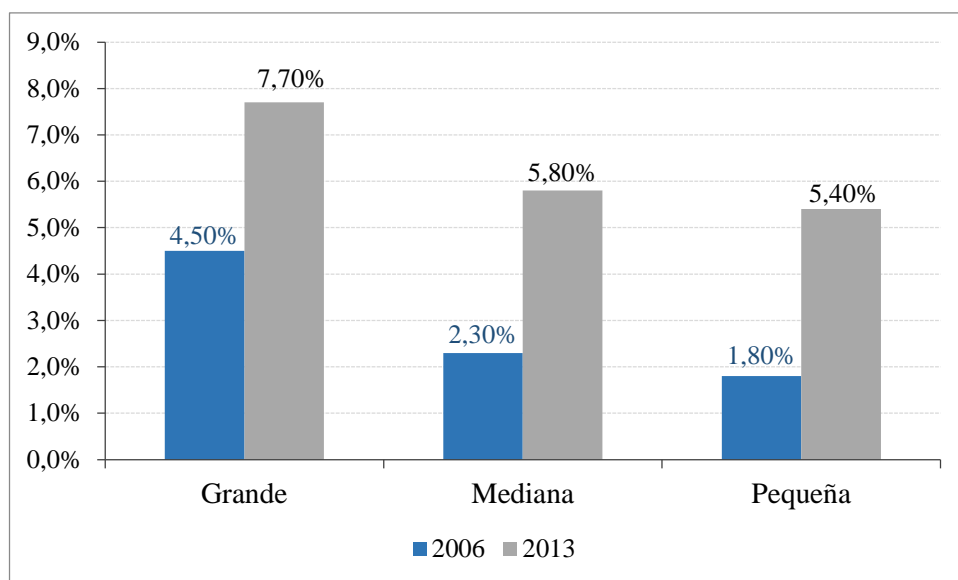
mayor crecimiento registran al pasar de 4,5% en 2006 a 7,7% en 2013. Por su parte las medianas suben de 2,3% a 5,8% y las pequeñas de 1,8% a 5,4%. (Cuadro 54)

**Cuadro 54**  
**Utilidad sobre ingresos**  
**Años 2006 – 2013**

	Ingresos por tamaño de empresas			Utilidad por tamaño de empresa			Rentabilidad	
							Utilidad/Ingresos	
	2006	2013	Variación promedio anual	2006	2013	Variación promedio anual	2006	2013
Grande	32.688.358.296	72.031.139.337	11,9	1.470.861.299	5.579.129.714	21,0	4,5	7,7
Mediana	5.665.398.703	8.460.910.160	5,9	128.817.527	487.669.171	20,9	2,3	5,8
Pequeña	2.685.057.228	2.784.112.543	0,5	48.527.934	151.103.847	17,6	1,8	5,4

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

**Gráfico 30**  
**Evolución de la utilidad sobre ingresos por tamaños**



Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración: Autora

## 2. Percepción de las Pymes

La encuesta cuatrimestral que presenta el Observatorio de MIPYMES de la Universidad Andina Simón Bolívar se realiza desde el primer cuatrimestre de 2011 a las empresas adscritas a las cámaras de la pequeña industria de Pichincha CAEPI, Tungurahua CAPIT y Azuay CAPAI.<sup>40</sup> Las personas entrevistadas son en su mayoría gerentes, propietarios o directores de las pequeñas y medianas empresas encuestadas. El margen de confiabilidad de la encuesta, según lo explicitan los resultados en la página web del Observatorio (Observatorio de PYMES UASB), es del 95%. La encuesta es

<sup>40</sup> Los sectores encuestados son: construcción, cuero y calzado, gráfico, madera, metalmecánica y eléctrico, productos químicos y plásticos textiles, TIC y otros

exclusivamente de opinión y registra las percepciones de los empresarios entrevistados sobre diferentes temáticas.

Con el objetivo de conocer la percepción de los pequeños empresarios se seleccionó un grupo de preguntas de los cuatro ámbitos en los que las clasifica el Observatorio, estos son: perfil de las empresas, desempeño, entorno y clima de negocios.

Esta selección está hecha en función del objetivo de este trabajo. Para que las comparaciones tengan consistencia se presentan las respuestas del mismo período de cada año y corresponden al tercer cuatrimestre de 2011, 2012 y 2013. (Cuadro 55)

**Cuadro 55**

**Periodicidad, número de empresas encuestadas**

Período	Número de empresas
III cuatrimestre 2011	432
III cuatrimestre 2012	502
III cuatrimestre 2013	518

Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.

Elaboración: Autora

**Perfil de las empresas**

La sección “perfil” de la encuesta del Observatorio de PYMES tiene un grupo de preguntas cuantitativas, las que siguen son las seleccionadas.

**Número de trabajadores**

Los resultados muestran una disminución del número total de trabajadores durante el período analizado, entre el primer cuatrimestre de 2011 (IIIC-2011) y el primer cuatrimestre de 2013 (III C- 2013) estos pasaron de 34 a 29,3. (Cuadro 56)

**Cuadro 56**

**Número de trabajadores**

	Permanentes	Ocasionales	Total
III cuatrimestre 2011	32	2	34
III cuatrimestre 2012	32	1	33
III cuatrimestre 2013	27,4	1,9	29,3

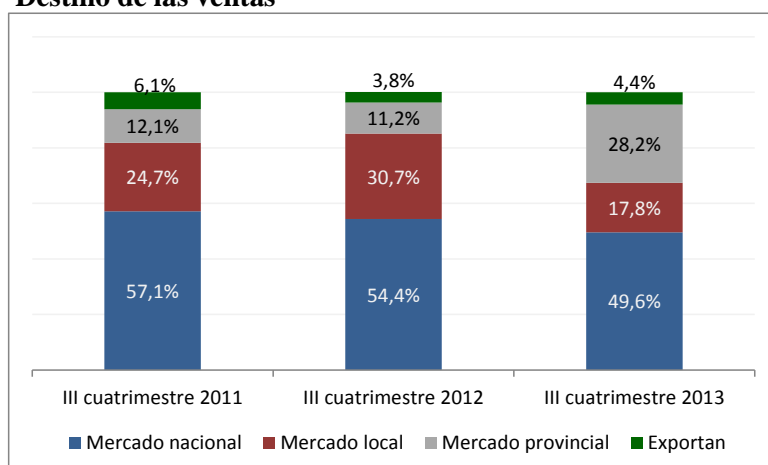
Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.

Elaboración: Autora

**Destino de las ventas**

Los empresarios respondieron que el destino de las ventas de sus productos está concentrado mayoritariamente en el mercado nacional; el rango de respuesta va desde el 57,1% en IIIC de 2011 a 49,6% en el IIIC de 2013, seguido por el mercado local que muestra una disminución entre 2011 y 2013 de 6,9%, luego el mercado provincial crece de 12,1% a 28,2% en el mismo período y finalmente el mercado externo que pasa de 6,1% del III C 2011 a 4,4% en III C de 2013. (Gráfico 31)

**Gráfico 31**  
**Destino de las ventas**



Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
Elaboración: Autora

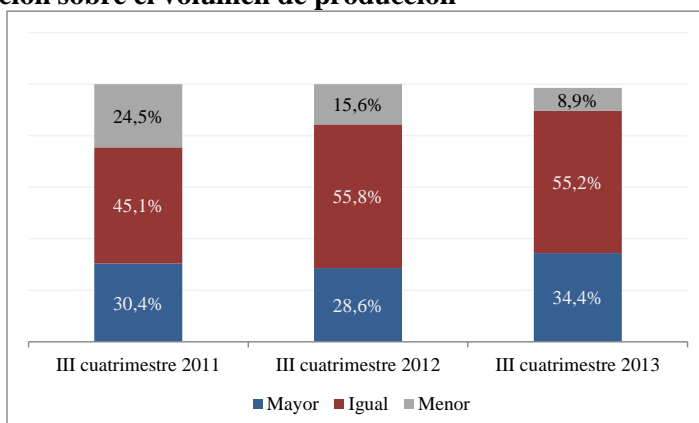
## Desempeño de las empresas

Las preguntas realizadas a los empresarios en esta sección tienen como objetivo determinar su percepción sobre el desempeño de la empresa, se seleccionaron las siguientes variables: volumen, costos de producción, inversión, empleo y valor de las ventas.

### Percepción sobre el volumen de producción

Los empresarios consultados perciben mayoritariamente como *igual* al volumen de producción de sus empresas en los tres años, sin embargo en el III C 2013 fue percibido como *mayor* por un 34,4%, siendo el porcentaje más alto dentro de la respuesta *mayor* de los tres cuatrimestres. (Gráfico 32)

**Gráfico 32**  
**Percepción sobre el volumen de producción**



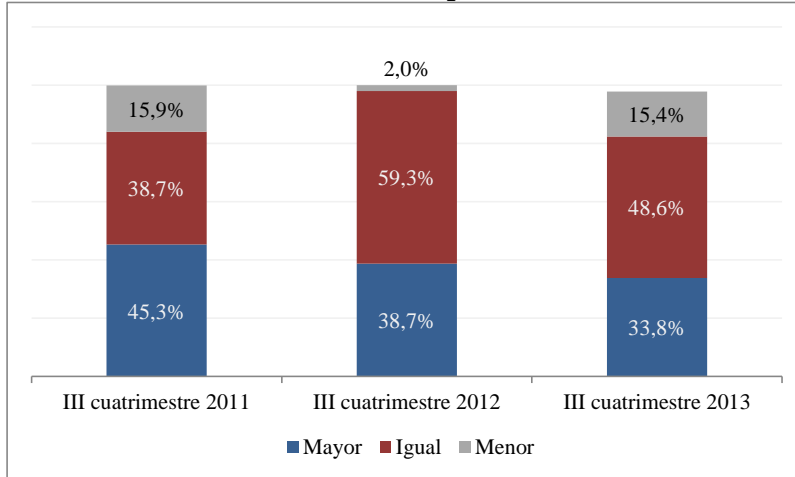
Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
Elaboración: Autora

### Percepción sobre el valor de los costos de producción

En esta pregunta se observa que conforme pasa el tiempo la percepción sobre los costos de producción disminuye en el rango *mayor*, así en el IIIC 2011 el 45,3% consideraban

que el volumen de producción era *mayor* y en el IIC 2013 solo el 33,8%, siendo en este último año el rango *igual* el que concentra la mayoría de las respuestas 48,6%. (Gráfico 33)

**Gráfico 33**  
Percepción sobre el valor de los costos de producción

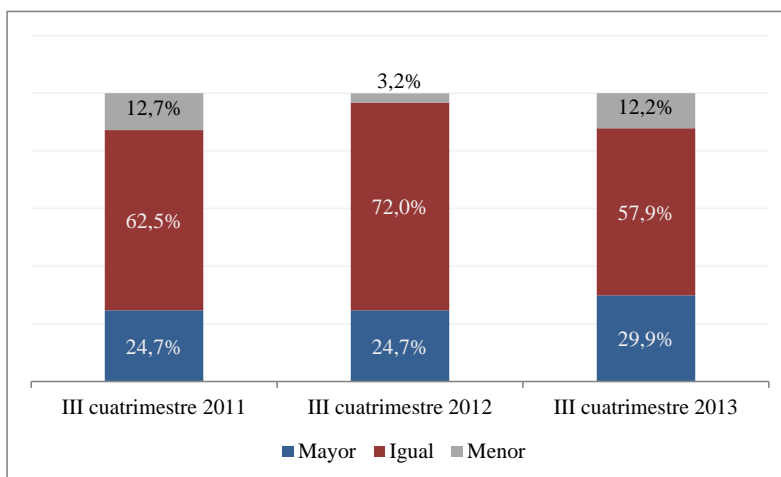


Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
Elaboración: Autora

### Percepción sobre los niveles de inversión

Los niveles de inversión son considerados mayoritariamente en el rango *igual* por los empresarios encuestados, pero se observa que entre el IIC de 2012 y el IIC de 2013 hay un importante crecimiento en el rango *menor*, que pasa de 3,2% a 12,2%. (Gráfico 34)

**Gráfico 34**  
Percepción sobre los niveles de inversión

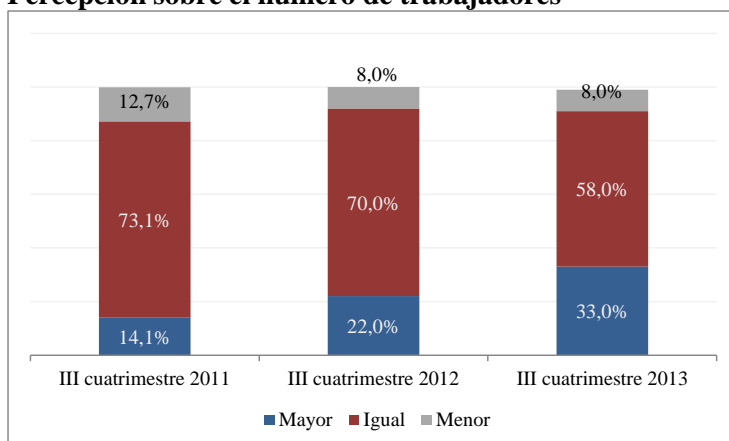


Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
Elaboración: Autora

## Percepción sobre el empleo

Solamente el 8% de los empresarios encuestados perciben como *menor* al número de trabajadores en el IIC de 2013, siendo el rango *mayor* el que ha tenido respuestas crecientes en los tres cuatrimestres analizados, pasa del 14,1% en 2011 a 33% en 2013.

**Gráfico 35**  
**Percepción sobre el número de trabajadores**



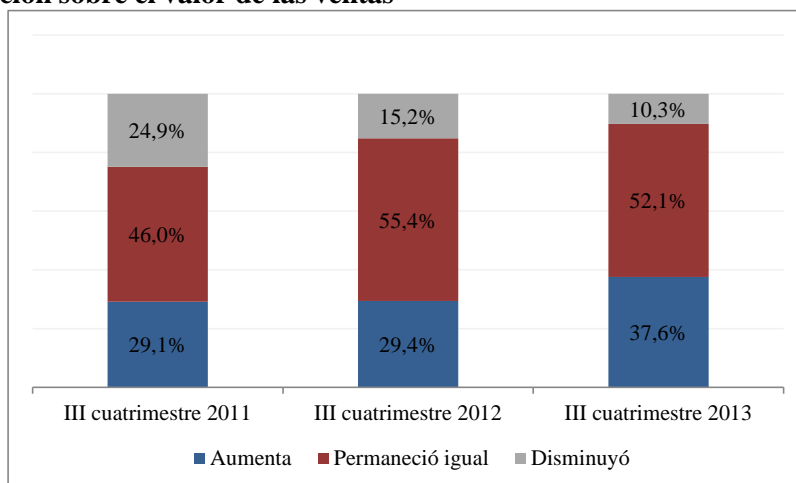
Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.

Elaboración: Autora

## Percepción sobre el valor de las ventas

En promedio el 50% de los encuestados a lo largo del período analizado, consideran que el valor de las ventas permaneció igual; en el IIC de 2013 el 10,3% creen que disminuyó. (Gráfico 36)

**Gráfico 36**  
**Percepción sobre el valor de las ventas**



Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.

Elaboración: Autora

## Entorno

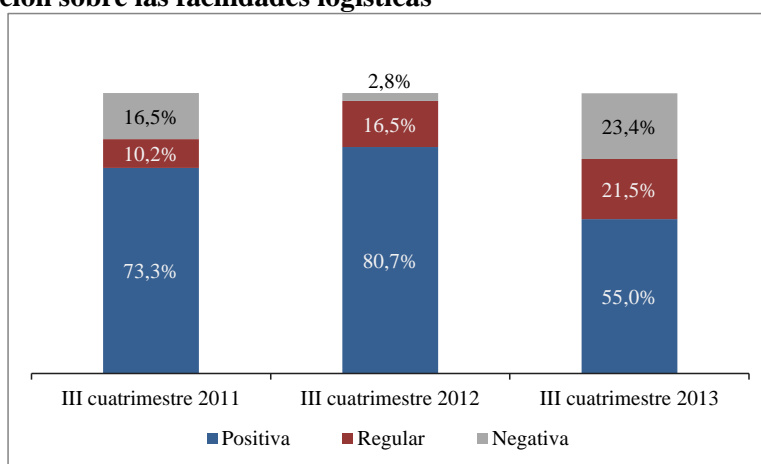
El objetivo de las preguntas seleccionadas, es determinar cuál es la percepción de los empresarios sobre las facilidades logísticas y las políticas de crédito del gobierno y las autoridades locales, así como del soporte que reciben.

### Percepción sobre las facilidades logísticas

Las facilidades logísticas provistas por el gobierno o las autoridades locales para el desempeño de la actividad empresarial son consideradas como positivas por los encuestados, tanto en el IIC de 2011 (73,3%) como en el IIC de 2012 (80%). Se observa una baja en el IIC 2013 en que solo el 55% las consideran en este rango. (Gráfico 37)

**Gráfico 37**

#### Percepción sobre las facilidades logísticas

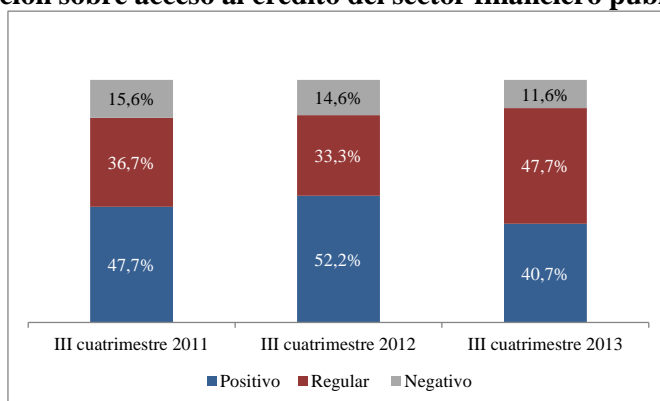


Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
Elaboración: Autora

### Percepción sobre acceso al crédito del sector financiero público

En los tres años analizados únicamente el 13% en promedio de los encuestados perciben como negativo el acceso al crédito concedido por el sector financiero público, el resto de resultados se dividen entre las categorías regular y positivo, siendo el positivo la más alta respuesta con 46,8% en promedio. Sin embargo en el IIC de 2013 se observa que solo el 40,7% lo consideran en este rango. (Gráfico 38)

**Gráfico 38**  
**Percepción sobre acceso al crédito del sector financiero público**

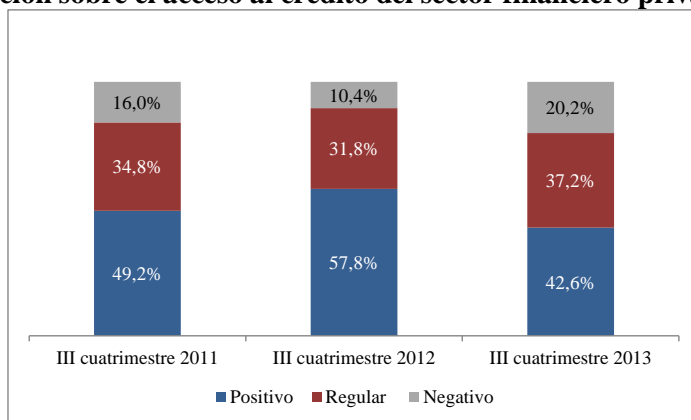


Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
 Elaboración: Autora

### Percepción sobre el acceso al crédito del sector financiero privado

En el IIC de 2013, la percepción negativa sobre el acceso al crédito financiero privado es de 20,2%, 10 puntos porcentuales más que la del III C de 2012 (10,4%). Lo mismo ocurre con las respuestas positivas, que muestran una baja de 57,8% del III C de 2012 a 42,6% en el IIC de 2013. (Gráfico 39)

**Gráfico 39**  
**Percepción sobre el acceso al crédito del sector financiero privado**

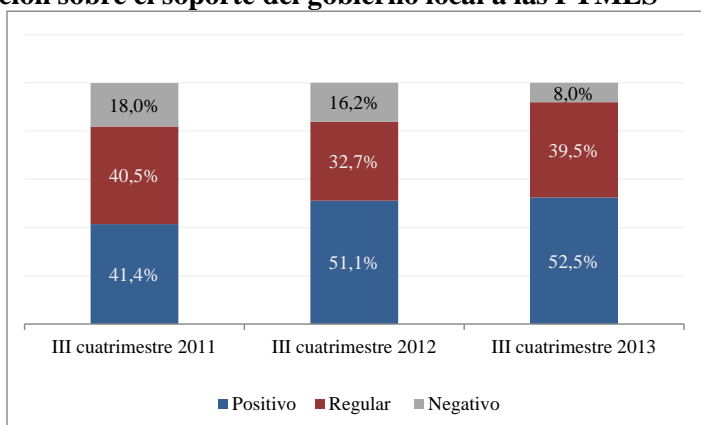


Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
 Elaboración: Autora

### Percepción sobre el soporte del gobierno local a las PYMES

El soporte del gobierno local a las Pymes es considerado positivo en los tres cuatrimestres analizados, los porcentajes positivos en este rango se incrementan en cada período, siendo el del III C de 2013 el más alto, con 52,5%. Solamente el 8% de los encuestados en el III C de 2013, consideran negativo este soporte. Las repuestas han ido reduciéndose en el rango negativo en cada medición.

**Gráfico 40**  
**Percepción sobre el soporte del gobierno local a las PYMES**



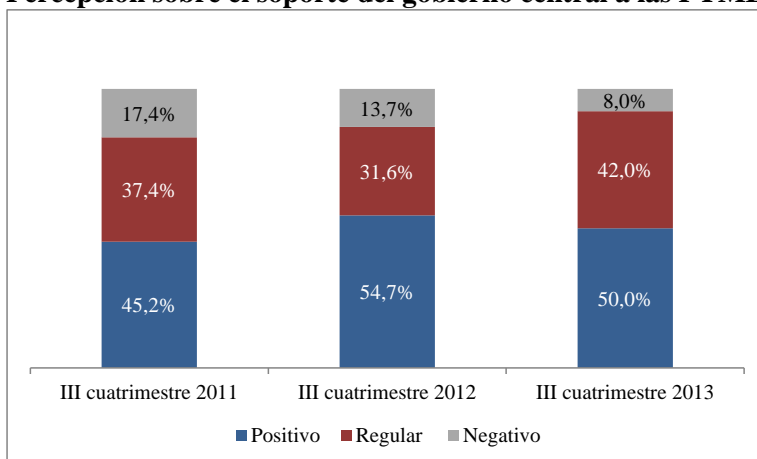
Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
 Elaboración: Autora

### Percepción sobre el soporte del gobierno central a las PYMES

Los resultados de esta pregunta son similares a la anterior, es decir en general el soporte del gobierno central a las PYMES es percibido como positivo, con un promedio de 50% durante todo el período analizado.

En promedio solo el 13% de los representantes de las empresas encuestadas consideran negativo este soporte. (Gráfico 41)

**Gráfico 41**  
**Percepción sobre el soporte del gobierno central a las PYMES**



Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
 Elaboración: Autora

### Clima de negocios

Las preguntas de esta sección buscan descifrar cuál es la percepción de los empresarios entrevistados sobre el clima de negocios en el que se desenvuelven y están referidas al desempeño económico del país y al clima político en su conjunto.

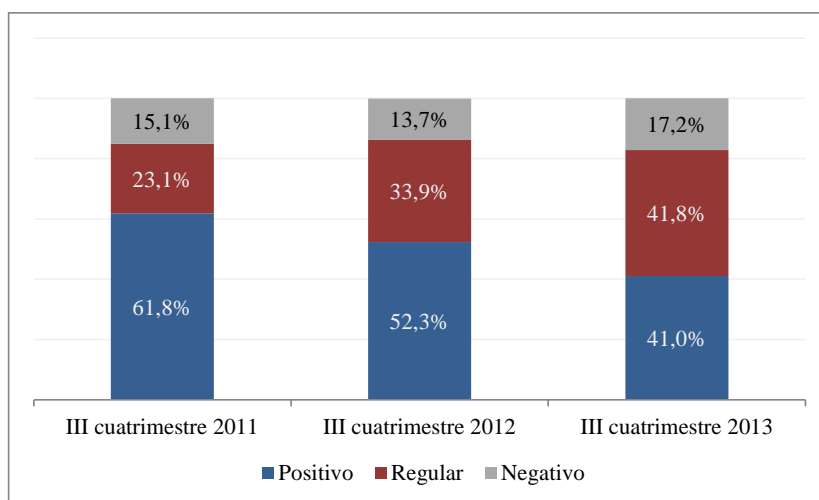
## Percepción sobre el desempeño económico del país

En el IIIC de 2011, el 61,8% los encuestados consideraba que era positivo el desempeño económico del país, en 2012 este resultado en el mismo rango bajó a 52,3% y en el 2013 baja aún más hasta llegar al 41%.

En el rango regular la percepción empieza en el 23,1% en el III C de 2011 y termina en 41,8% en el III C de 2013, y finalmente en el rango negativo el promedio de las respuestas es de 15% en los tres años analizados. (Gráfico 42)

### Gráfico 42

#### Percepción sobre el desempeño económico del país



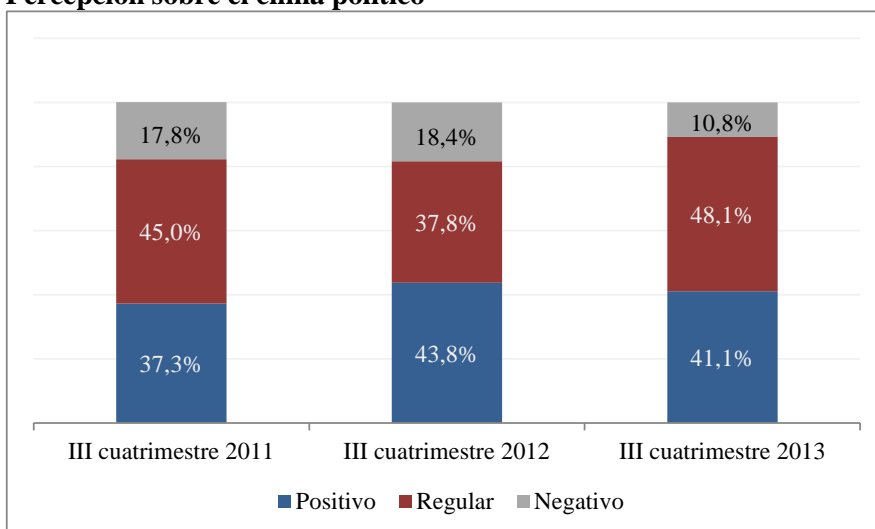
Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.

Elaboración: Autora

## Percepción sobre el clima político

El clima político del país es percibido como positivo o regular por la mayor parte de los encuestados en todo el período analizado, con promedios de 40,7% y 43,6% respectivamente. La percepción negativa tiene solamente un promedio de 15,3%.

**Gráfico 43**  
**Percepción sobre el clima político**



Fuente: Observatorio de Pymes, UASB.  
Elaboración: Autora

## CAPÍTULO VI

### Resultados, conclusiones y recomendaciones

#### 1. Resultados

En esta parte de la disertación se realiza un resumen sintético (organizado por capítulos) de los principales resultados de la investigación.

##### 1.1. Sobre la estructura del sector empresarial, capítulo II

Luego de la investigación realizada se puede concluir que **no hay cambio en la estructura económica del país entre 2006 y 2013**. La explotación petrolera sigue siendo la actividad económica que mayor peso concentra en el período analizado. Por tanto no se ha empezado a salir del extractivismo, que es uno de los principales retos planteados en el PNBV. Ramas como la agricultura, industria y comercio se mantienen básicamente con el mismo porcentaje de participación en el PIB que al inicio del gobierno de Correa. Los esfuerzos del pasado reciente para incentivar el ingreso de capitales extranjeros al país, están enfocados en gran medida en la explotación minera, inclusive se han reformado leyes y reglamentos para lograrlo; hechos que perpetúan el modelo extractivista.

Las **grandes empresas siguen concentrando la mayor parte de las ventas** y el comercio es la actividad que más empresas concentra. En la mayoría de ramas industriales y en los productos de exportación, el nivel de concentración empresarial es muy elevado, observándose que una o dos empresas controlan hasta 80% de la producción y/o exportación, situación que se ha mantenido inalterada durante el período analizado.

De la misma manera se evidencia que el **sector productivo no muestra cambio en su estructura desde 1980** y el peso de la industria en la economía decrece importantemente desde 1970, siendo desde la dolarización (2000) donde más cae.

A pesar del fortalecimiento del mercado interno, dado por una mejora en la distribución del ingreso y por efecto de las políticas salariales implementadas, no se ha desarrollado un proceso de industrialización sostenido, el proceso de cambio de matriz productiva empieza incipientemente en 2012. A esto se suma una política comercial errática e incoherente con evidentes contradicciones entre la Senplades y el Ministerio de Comercio Exterior<sup>41</sup>, que se convierte en un obstáculo más para la ampliación de mercados externos e inclusive para la consolidación de los existentes.

---

<sup>41</sup> Según un artículo de María de la Paz Vela publicado en la revista Gestión No. 238 de abril de 2014, en marzo de 2014 cuando se desarrollaba la Segunda Ronda de Negociaciones entre Ecuador y la Unión Europea con miras a celebrar un tratado comercial de amplio espectro, mientras los representantes del Ministerio de Comercio destacaban la necesidad de proteger el acceso a ese mercado que representa el 24% del destino de las exportaciones en 2013, lo que fue abalado por el presidente Correa en su enlace de marzo 29 y apoyado por el sector exportador, el Senacyt, que negocia los temas de propiedad intelectual en esa misma ronda, tuvo una propuesta expresada en el Código Orgánico de la Economía Social del Conocimiento de Innovación COES +1 que como primera providencia proponía la derogatoria de la ley de propiedad intelectual vigente desde 1998.

En lo que al **comercio exterior** respecta, **no ha surgido un nuevo mercado relevante**. A pesar de que ha crecido el número de destinos y de productos exportados, existe concentración con participaciones más equitativas en mercados a los que tradicionalmente se ha exportado y esos mercados adquieren básicamente los mismos productos.

En cuanto a la **inversión extranjera directa**, **esta ha sido muy pobre**, y está por debajo de la meta esperada. El discurso radical del gobierno y las demandas internacionales por incumplimientos de contratos o cambios de reglas han sido contraproducentes para atraer capitales, mientras en el mismo período en países vecinos se ha llegado a récords de IED. Sin embargo, la poca inversión extranjera existente ha estado básicamente en la rama explotación de minas y canteras, perpetuando el modelo extractivista siendo los principales países inversionistas China y Canadá, seguidos por México, cuya inversión fue en telefonía celular.

Por su parte, las **condiciones del empleo** muestran una mejoría en el periodo analizado, el empleo adecuado se incrementa y disminuyen el empleo inadecuado y el desempleo. Los resultados del empleo por rama de actividad reportan incrementos en industria manufacturera, construcción, administración pública y enseñanza y disminuyen en agricultura, comercio, transporte y empleo doméstico. Las microempresas son las que mayor porcentaje de trabajadores concentran, sin embargo, se observa una disminución entre 2007 y 2013, también baja el empleo en las pequeñas empresas y sube en las grandes.

Con respecto a las **MIPYMES**, estas constituyen alrededor del 95% de las empresas nacionales. Dentro de estas las del sector manufactura están especializadas en la elaboración de productos con poco valor agregado y tienen escasa participación en las exportaciones. Las nuevas empresas nacen y crecen con limitaciones estructurales que les impiden ser competitivas.

Adicionalmente, el costo y tiempo de legalizarse en muchos casos constituye un obstáculo ya que compiten en desigualdad de condiciones con otras empresas informales productoras o distribuidoras de los mismos bienes y servicios.

No participan de modelos asociativos, no logran ampliar mercados ni acceden a mejor tecnología, en muchos casos no son parte del sistema financiero formal ni tienen registros contables.

---

El Senacy consideraba que los derechos de propiedad intelectual relacionados con el comercio son lesivos a los intereses ecuatorianos, que el conocimiento es un bien público libre y abierto a todos sin restricciones y que se construye con una participación colectiva en beneficio de una sociedad. La propuesta en su parte medular busca salir del capitalismo cognitivo a la economía social del conocimiento.

La propuesta del COESC+1 se enfrenta con las demandas europeas que buscan ampliar la oferta legal de la Ley de Propiedad Intelectual vigente desde 1998 con normas que reconozcan mayor tiempo de exclusividad en patentes, datos de prueba y espera menos regulaciones en biodiversidad y saberes ancestrales.

La dicotomía surge del propio Correa quien dio señales contradictorias por un lado promoviendo el acuerdo y viajando Europa para lograrlo y por otro dando un soporte permanente a la propuesta del Senacyt en su propuesta del COES+1.

El **pequeño emprendedor en el Ecuador** percibe el ingreso más bajo de todas las categorías de ocupación, aún menos que las de los países vecinos. El número de trámites para apertura y en la cotidianidad que deben cumplir las empresas en el Ecuador es de los más elevados de la región. El número de empresas que se sostiene (según los registros de la Superintendencia de Compañías) en el período analizado es creciente en las grandes y medianas y decreciente en las pequeñas y micro.

## 1.2 Sobre las políticas implementadas por el gobierno de Correa, capítulo III

Los resultados de la **eliminación de la tercerización laboral** a través del Mandato 8, como uno de los más importantes **cambios en el mercado de trabajo**, implicó que las empresas incluyan en sus roles de pago a todos los trabajadores, estén o no relacionados directamente con el giro de los negocios, con los consecuentes incrementos de costos laborales para la empresa y el incremento de ingresos para el empleado. Esta medida amplió el mercado interno.

Con respecto a la política de **unificación del salario mínimo vital**, esta determinó (2009) un incremento neto de recursos para los trabajadores de microempresas y servicio doméstico por la nivelación de sus salarios al mínimo vital general, estos trabajadores se beneficiaron con un salario superior a la inflación, generándose los mismos resultados de ampliación del mercado interno, señalado en el punto anterior.

Finalmente, la política de **afiliación obligatoria al Seguro Social** condujo a un crecimiento importante del número de afiliados a nivel nacional. Los empleadores que no afilien a sus trabajadores pueden ir a la cárcel, según se aprobó en el referéndum de 2011, sin embargo, se observa que el quintil más alto de la población es el que más crece en número de afiliados y el más bajo, decrece.

Con respecto al **cambio de sistema de reportes financieros** anuales a ser presentados por las empresas legalmente constituidas a la Superintendencia de Compañías, a más de generar costos en el proceso, muestra un deterioro en el patrimonio de las empresas pequeñas, ya que esta normativa estipula que se prevea un fondo de jubilación patronal que antes de esta exigencia (2012) era obligatorio únicamente para las grandes empresas.

Al analizar los resultados en el **Sistema Nacional de Compras Públicas** se observa que a pesar de que las MIPYMES tienen una probabilidad más alta de entrar en procesos donde tienen preferencia, y considerando la progresividad en los montos adjudicados, no se observa una desconcentración significativa del mercado gracias a esta política.

Con respecto a la **política crediticia** se puede concluir que tanto en la banca pública como en la privada, se registra un importante incremento en el número de operaciones y en los montos de créditos otorgados para los sectores comercial y de consumo, lo que constituyó un motor para el crecimiento de la economía y tuvo como consecuencia el incremento de la liquidez en el sistema y se refleja en el crecimiento de las utilidades de la banca. Estos fenómenos responden en gran parte al incremento del gasto público.

El volumen de crédito otorgado por la banca privada al sector comercial productivo, es decir a las empresas, es sin duda el que marca la pauta en el período analizado. En lo

que respecta a la banca pública, el número de operaciones destinadas a microcrédito muestra un crecimiento superior a 125%.

En lo referente al **crédito para PYMES**, cuyos resultados están clasificados por la Superintendencia de Bancos por tamaño de empresa solamente para 2012 y 2013, se observa que representan el 8% y el 17%, respectivamente, y el sector que más créditos recibió fue comercio al por mayor y menor, lo que es consistente con el número de establecimientos clasificados en esta rama de acuerdo a la encuesta de establecimientos del INEC de 2012, seguidos por construcción e industria manufacturera.

La banca pública por su parte en 2013 concedió 270 millones de dólares a PYMES siendo agricultura y comercio las ramas que más crédito recibieron.

### **1.3 Sobre las metas planteadas por el gobierno, capítulo IV**

#### **En el PNBV 2009- 2013**

El PNBV fue elaborado por Senplades al inicio del gobierno (2008), los funcionarios que lo promovieron estarían dentro de la llamada “línea ideológica” del régimen. Los principios generales detallados constituyen una proclama política. Reniegan del sistema vigente al que denominan especulativo y depredador y proponen una ruptura radical para transitar hacia una sociedad justa con un sistema económico soberano y regido por las prácticas del Buen Vivir.

Las políticas del PNBV buscan la inclusión de las minorías y el cambio en los patrones de consumo.

En este cambio radical propuesto, el Estado juega rol protagónico, tanto en la generación de la infraestructura necesaria para el cambio, como en la provisión y control del crédito a los actores económicos que serán artífices del mismo.

Las metas esperadas hasta 2013, que se plantean en el documento, son más precisas y concretas pero distan mucho de los principios y políticas del propio texto, es decir, si bien constituyen avances hacia una sociedad más inclusiva, representan solamente unos pequeños pasos y están muy lejos de los principios planteados y su cumplimiento no conduce ni remotamente, en el corto o el mediano plazo, a los grandes cambios que llevan al Buen Vivir enunciados en sus propios principios.

En cuanto al cumplimiento de las 7 metas seleccionadas planteadas en el Objetivo 11 del PNBV estas se cumplen parcialmente, con los siguientes resultados:

### Resumen de cumplimiento de metas del PNBV 2009-2013

Número	Meta	Cumplimiento
11.1.2	Obtener crecimiento de 5% del PIB industrial no petrolero hasta 2013 <b>Resultado: 4,4%</b>	Negativo
11.2.1	Incrementar a 45% la participación de las MIPYMES en los montos de compras públicas <b>Resultado: entre 50 y 60%</b>	Positivo
11.11.1	Alcanzar 15,1% de participación del turismo en las exportaciones de bienes y servicios no petroleros hasta 2013 <b>Resultado: 11,6%</b>	Negativo
11.12.3	Incrementar al 8,1% la participación de la inversión con respecto al PIB nominal <b>Resultado: 14,7% inversión pública</b>	Positivo
11.13.1	Llegar a 3% de la inversión extranjera directa respecto al PIB hasta 2013 <b>Resultado: 0,8% del PIB</b>	Negativo
11.13.3	Aumentar en 69% el volumen de operaciones de la Banca Pública hasta 2013 <b>Resultado: 19%</b>	Negativo
11.13.4	Aumentar en 110% el volumen de montos de la Banca Pública hasta 2013 <b>Resultado: 101%</b>	Negativo

Fuente: PNBV, BCE, Superintendencia de Bancos, Sistema Nacional de Compras Públicas.  
Elaboración: Autora.

### En la Agenda para la Transformación Productiva 2010–2013

Esta Agenda fue elaborada luego de tres años del gobierno de Correa, los funcionarios públicos que tuvieron a cargo este trabajo están identificados con la llamada “línea pragmática” del gobierno. Este documento tiene un matiz mucho más conciliador con el sector privado. Si bien por mandato legal debe ajustarse a lo expuesto en el PNBV, se observa a lo largo del mismo, junto con los diagnósticos realizados, un acercamiento al sector privado al que garantizan reglas claras, trabajo conjunto y facilidades para la inversión, así como políticas de protección y ventajas tributarias y arancelarias, entre otras.

Detalla objetivos, políticas y dos tipos de metas: las macro metas y metas específicas de diferentes programas y proyectos, éstas incluyen a 16 ministerios con sus respectivas entidades adscritas, lo que hace inviable una evaluación global.

Los objetivos, las estrategias y las metas se entrelazan (capítulo VIII. Políticas Sectoriales) y se pierde el hilo de lo propuesto, siendo una lista interminable de tareas y buenos deseos.

En lo que respecta a las macro metas previstas en este documento para 2013, ninguna de ellas se logra, es decir habría un incumplimiento de 100%. Los resultados son los siguientes:

### Resumen de cumplimientos de las metas de la ATP 2010-2013

Meta	Cumplimiento
11.1.1	No se cumple con la meta de nuevas compañías a ser creadas.
11.1.2	No se cumple la meta de que los productos industrializados constituyan 50% de las exportaciones.
11.1.3	No se cumple con la meta de productividad laboral tendencial de la industria.
11.1.4	No se cumple con la meta del número de productos exportados.
11.1.5	No se cumple con la meta del número de países de destino de las exportaciones.
11.1.6	No se cumple con la meta del número de exportadores.

Fuente: ATP, Superintendencia de Compañías, BCE, INEC.

Elaboración: Autora.

#### 1.4 Resultados del procesamiento de información de la Superintendencia de Compañías, capítulo V

Los resultados de la investigación sobre desempeño empresarial, según datos de la Superintendencia de Compañías de 2006 y 2013, muestran que a pesar del crecimiento constante del número de empresas (especialmente pequeñas y micro), del total de establecimientos que entregaron balances en 2006, más de 20.000 no reportaron información en 2013. No se tiene explicación oficial de esta reducción de cada caso, sin embargo, las causales formales de esta desaparición serían: disolución, inactividad, liquidación y cancelación.

Se observa que las empresas que se mantienen activas presentan a nivel agregado resultados positivos.

Los resultados a los que se llegó con la muestra depurada con las mismas empresas para los años señalados (2006 y 2013) son los siguientes:

11.000 compañías entre pequeñas y micro se han mantenido activas entre 2006 y 2013.

El 31,3% de las empresas medianas pasaron a ser grandes.

El 27,4% de las empresas pequeñas pasaron a ser medianas.

El 36,6% de las microempresas pasaron a ser pequeñas.

El 11,9% de las pequeñas pasaron a ser microempresas.

Esta situación significa que en el período analizado, hubo una dinámica económica que permitió el crecimiento empresarial en general que incluye también a las pequeñas empresas.

En lo que respecta al **número de empresas por tamaño y rama de actividad**, se concluye que mientras más grande es el tamaño de las empresas, los resultados de la participación porcentual entre 2006 y 2013 son mejores, observándose importantes crecimientos de participación en las grandes y severos decrecimientos en las pequeñas, siendo las ramas de agricultura, industria y comercio en las que más empresas

disminuyen. Sin embargo, destaca el crecimiento del número de pequeñas empresas en el sector inmobiliario y de actividades profesionales.

Al analizar la variable **ingresos** se observa que los ingresos de las empresas grandes crecen a una tasa promedio anual de 12% en el período analizado, mientras que las pequeñas lo hacen en apenas 0,5%, y al obtener el dato promedio por empresa la diferencia es de cinco a uno.

Además, desagregando los **ingresos por rama de actividad** se evidencia que las empresas grandes crecen en todas las ramas, con tasas promedio anuales que superan el 15%, mientras que las pequeñas pierden en 6 de las 19 ramas analizadas y las ramas en las que crecen no superan el 6%, con excepción únicamente del sector inmobiliario.

El revisar los resultados de la variable **ganancias** se observa que los establecimientos de todos los tamaños tienen resultados positivos, sin embargo, mientras mayor es el tamaño de la empresa más grandes son las ganancias. En los resultados de **ganancia por rama de actividad** se observa, por ejemplo, que mientras en la rama industria manufacturera las grandes crecen a un promedio de 21,8%, las pequeñas lo hacen al 11,9%; en construcción, mientras las grandes crecen a 47,6%, las pequeñas lo hacen a 6,9%.

Los incrementos en las utilidades dan cuenta de un fortalecimiento empresarial generado en gran parte por la liquidez en el mercado que condujo a una alta demanda de productos.

En el análisis de rentabilidad, los tres tipos de rentabilidades analizadas (operacionales, activos y patrimoniales) muestran mejores resultados para las empresas grandes que para las pequeñas.

**La rentabilidad operacional** es positiva en todos los segmentos en el período analizado, sin embargo, las empresas grandes reportan una rentabilidad operacional tres veces mayor que las pequeñas y dos veces mayor que las medianas. Lo que demuestra que los gastos operacionales y el costo de ventas tienen mayor peso en los pequeños establecimientos y explica en alguna medida la razón por la cual las pequeñas empresas tienden a disolverse.

**La rentabilidad sobre activos** también es positiva en todos los segmentos. Las empresas grandes duplican en esta rentabilidad a las pequeñas y la diferencia entre las pequeñas y medianas es menor. Lo que significa que los accionistas de las empresas grandes obtienen en promedio ganancias superiores a los de las demás.

**La rentabilidad patrimonial** es positiva en todos los segmentos. Las empresas grandes son más rentables que las medianas y pequeñas, pero en 2012 el porcentaje es similar al de 2006. En cambio, las medianas y pequeñas, a pesar de tener valores más bajos, muestran en 2012 una rentabilidad mejor que en 2006.

## Resultados encuesta de Pymes de la UASB

En las variables de **desempeño** analizadas de la encuesta cuatrimestral de Pymes de la UASB, se puede concluir que las empresas encuestadas perciben como igual el volumen de producción, el valor de los costos de producción, el valor de las ventas y los niveles de inversión de sus empresas en los tres años analizados (2011 a 2013).

En lo que respecta a las variables llamadas **del entorno**, las **facilidades logísticas** provistas por el gobierno son percibidas como muy positivas en los primeros dos años de resultados y muestran una reducción importante en el tercer año.

La facilidad para la obtención de **crédito concedido por el sector público** es percibida entre regular y positiva en los dos primeros años y luego se observa una disminución en el tercer año; en el caso del **crédito concedido por el sector financiero privado** también va disminuyendo la percepción positiva conforme pasan los años, a pesar de que los resultados del crédito concedido a Pymes muestran un incremento importante entre 2012 y 2013.

La percepción sobre **el soporte del gobierno nacional** a las Pymes es percibido muy positivo en todo el período analizado, los mismo sucede con la percepción **sobre el soporte del gobierno local**.

En las preguntas sobre **Clima de negocios**, la percepción positiva sobre el **desempeño económico del país** va disminuyendo conforme pasan los años, y la percepción sobre el **clima político del país** es positiva, aunque en menor rango que la del desempeño económico.

## 2. Conclusiones

Durante el período analizado los planes y propuestas gubernamentales seleccionadas del PNBV y de la ATP fueron más allá de las metas logradas. Si se consideraran las metas a 2017 y por tanto con un alcance de 10 años de gestión gubernamental se podría llegar a establecer si fue una cuestión de tiempo o si realmente no fue posible el cambio propuesto.

Sin embargo, terminados los años de bonanza económica que permitieron un crecimiento económico sostenido pero sin los cambios estructurales clave planteados, difícilmente se logrará hacerlo a 2017.

El Buen Vivir como un nuevo modelo socio económico, propuesto por el régimen de Correa, que supere al estructuralismo y neoliberalismo, está muy lejos de ser una realidad. La explotación petrolera sigue siendo el soporte de la economía y por tanto la relación con la naturaleza proyectada como el eje del Buen Vivir no solo que no muestra avances, sino que perpetúan el modelo vigente.

El deterioro de los indicadores económicos empieza a ser palpable, en 2013 y 2014 se observa un déficit fiscal abultado, sumado a un incremento gigante del endeudamiento (BCE, 2015). Las últimas medidas económicas adoptadas, como son las salvaguardias,

muestran que el aparato productivo sigue siendo extremadamente vulnerable a los movimientos del tipo de cambio real, lo que se manifiesta, en que pese a la bonanza no se logró generar una base sólida de productores nacionales que produzca y exporte bienes y servicios con mayor valor agregado y por tanto que permita ir hacia el cambio de matriz productiva como estaba previsto hacerlo.

El Estado planificó e intervino directamente en los grandes proyectos, los financió y estableció una política crediticia y, a pesar de que se dio una relación distante con el sector privado (al menos desde el discurso y en los primeros años), en la práctica terminaron consolidándose y creciendo las más grandes empresas del país y privilegiándose al sector importador.

En lo que a las pequeñas empresas se refiere hay dos factores a ser considerados como parte de estas conclusiones, el primero es el incremento de costos a las empresas generado por las nuevas regulaciones en el mercado de trabajo y el otro es la expansión de la demanda interna a la que ofertan las pequeñas empresas.

Este trabajo conduce a la necesidad de hacer un análisis más detallado sobre las actividades en las que la baja productividad afectó a las ganancias y los sectores en los que la ampliación del mercado interno hizo que las pequeñas empresas mejoren su situación adaptándose a las nuevas condiciones, lo que implicaría entrar en el ámbito microeconómico para determinar el efecto de costos sobre la rentabilidad de las pequeñas empresas.

Lo que se observa es que pese al sustancial incremento en los costos laborales, en promedio las utilidades crecen, lo que apuntaría a que hay un proceso de transición en el que se está internalizando ese aumento de costos aprovechando la expansión del mercado doméstico, así mismo habría que estudiar si fueron los años de bonanza los que permitieron este proceso y si es sostenible en situaciones más adversas.

También es fundamental determinar qué pasó con las micro y pequeñas empresas que desaparecen de los registros de la Superintendencia de Compañías en el período analizado, se podría señalar hipotéticamente que entre las razones de su cierre legal esté el costo de la formalidad.

Se puede concluir entonces que la normativa aplicada al sector empresarial en el gobierno de Correa pudo haber influido para que las pequeñas empresas tengan mayores dificultades en permanecer activas, situación que pudo inclusive haber agudizado los niveles de concentración empresarial.

El objetivo de esta investigación fue establecer la relación entre el discurso (entendido este como las propuestas realizadas en los documentos analizados PBNV y ATP en el periodo 2006 a 2013) y los hechos en el gobierno de Correa en lo que se refiere puntualmente a los efectos de las políticas generales implementadas sobre las pequeñas empresas legalmente constituidas.

**Sobre la pregunta objeto de esta investigación:** ¿es el discurso gubernamental consistente con los resultados logrados en ese sector?, ¿cuáles han sido los efectos de las políticas económicas y sociales generales implementadas por el gobierno de Correa en las pequeñas empresas? Se puede concluir que:

El discurso cotidiano de Correa resumió las aspiraciones de cambio y las demandas básicamente de todos los sectores excluidos del país. Los diagnósticos realizados sobre los diversos problemas que aquejan a la sociedad, dichos de manera reiterativa y fácilmente comprensible, sumados a sus características personales y a su liderazgo, calaron a lo largo de los años analizados en los diversos sectores que le han confiado su voto recurrentemente. Fueron años de estabilidad política, de bonanza económica y de un control cada vez más eficiente y directo de todo el quehacer económico y social.

Pese a que no han existido cambios estructurales en la economía ecuatoriana, se dio un crecimiento económico sostenido en los años analizados. El elevado precio del petróleo en el mercado internacional, la mejora de los precios de los productos primarios de exportación y la depreciación del dólar -lo que hizo a los productos nacionales más competitivos- sumado a los ingentes recursos que obtuvo el gobierno por el cambio de reglas en la contratación petrolera, condujeron a una bonanza económica.

Estos recursos estatales fueron canalizados en obra de infraestructura y gasto social, lo que sumando las políticas salariales implementadas, más la gratuidad en la educación y salud, redujeron los gastos de los hogares y estos tuvieron más recursos para consumir dinamizando el mercado. Así mismo la demanda del sector público estimuló el crecimiento empresarial en su conjunto y las políticas crediticias constituyeron un motor para fortalecer la economía. Por tanto estas políticas económicas y sociales impulsaron al sector empresarial en su conjunto, incluyendo, por supuesto, a las pequeñas empresas.

Sin embargo, los cambios de fondo propuestos en los documentos gubernamentales analizados sobre el cambio de modelo económico para alcanzar el Buen Vivir, “superando las anteriores formas de ordenamiento económico para llegar a una situación de bienestar colectivo con valores que derrotan al capitalismo mercantilista, extractivista y depredador” no se cumplen, como tampoco se alcanzan las metas propuestas en los mismos documentos.

Enunciados como “la urgencia de salir del modelo primario exportador, democratizar el acceso a los medios de producción, crear las condiciones para incrementar la productividad y generar empleo de calidad” (Senplades, 2009) y llegar a “una nueva economía que busca ampliar la base de productores y propietarios en un esquema que articule y active equitativamente a todos los segmentos productivos” (MCPE, 2011), no se logran. Así como tampoco se consigue “la construcción de una industria nacional que permita cambios sustanciales en la matriz productiva”. (Senplades, 2009)

**Sobre la hipótesis de que** las políticas económico-sociales implementadas por el gobierno de la Revolución Ciudadana no han fortalecido a las pequeñas empresas, sino que han deteriorado su situación y las han vuelto menos competitivas, alejándose los hechos del discurso inicial, se puede concluir que:

El desempeño de las empresas por tamaño muestra que las pequeñas son menos rentables, que los niveles de concentración en la producción y las ventas se han mantenido iguales y, por tanto, la meta de inclusión y democratización de los medios de producción no se cumple. Las pequeñas empresas legalmente constituidas no muestran un deterioro en su situación, porque el país ha vivido en años de bonanza, pero sí un crecimiento significativamente menor que las grandes.

Se puede concluir, entonces, que los planes y propuestas del gobierno de Correa van mucho más allá que las metas logradas.

### **3. Recomendaciones**

#### **3.1 Sobre política pública**

El reto para este gobierno y los venideros es establecer programas y políticas más realistas y acordes con la situación del país. Lograr salir del extractivismo e impulsar sólidas alianzas público-privadas aprovechando el potencial de inversión privada para incentivar la producción nacional. Algunas recomendaciones de política pública serían:

- Desconcentrar algunos segmentos o actividades de la economía para permitir que las empresas pequeñas tengan viabilidad, especialmente en el caso de los bienes no transables.
- Establecer programas de capacitación para empresarios y trabajadores a fin de mejorar los niveles de productividad de las empresas
- Diseñar mecanismos para fortalecer los encadenamientos productivos, hacia atrás y hacia delante, de las grandes empresas con las pequeñas, creando nodos dinámicos de complementariedad
- Establecer programas de fomento y promoción para las innovadoras de pequeño tamaño.
- Promover la creación de redes de producción de un conjunto de pequeños empresarios con el propósito de exportar y/o ampliar la presencia en el mercado interno
- Establecer políticas de largo plazo para consolidar un mercado doméstico con el suficiente poder de compra como para garantizar la expansión de las pequeñas empresas

#### **3.2 Para el sector académico**

Este trabajo abrió una serie de interrogantes adicionales a ser resueltas, y por tanto de esta se desprenden más investigaciones. Así por ejemplo:

- Investigar a las empresas que se crearon entre 2006 y 2013 y que ya no están operativas, para establecer las causas de su cierre, estas según los registros de la Superintendencia de Compañías son 20.085.
- Determinar los costos operativos en que incurren las empresas pequeñas para mantenerse dentro de los márgenes de la ley.
- Repetir la investigación cuantitativa y de percepción en una situación de precios bajos del petróleo.
- Determinar porque se cumplieron unas de las metas propuestas en el PNBV y en el ATP y otras no

#### **3.3 Para las entidades de control**

- Estandarizar los criterios de clasificación de las empresas por tamaño, más aún cuando todo el discurso está enfocado al fortalecimiento de las medianas y

pequeñas empresas. El SRI, la Superintendencia de Bancos, el IESS y el INEC la clasificación tienen su propia lógica, haciendo complejo el análisis.

- La precisión en la identificación del tamaño como política de estandarización llevaría a que el discurso sea menos ambiguo. Las diferencias entre micro, pequeña y mediana empresas son abismales y por tanto las políticas deberían ser específicas. La ambigüedad permite un discurso inclusivo y poco consistente con las realidades de cada segmento, sobre todo cuando se incorpora en el discurso a la economía popular y solidaria que es más un modo de producción que un sistema de categorización.
- Reducir la tramitología. La cantidad de trámites a las que las empresas se ven obligadas es excesiva. Se recomienda generar mecanismos de reporte más ágiles y concretos para no desestimular la formación de empresas legales.

### **3.4 Para los gremios**

- Identificar los cuellos de botella que dificultan la inserción y sostenimiento de las pequeñas empresas en el mercado.
- Establecer alianzas estratégicas tanto para enfrentar las dificultades como para identificar los nichos de mercado y encadenamientos productivos que permitan mejorar la competitividad de las pequeñas empresas.
- Establecer mecanismos para la generación de políticas que favorezcan su fortalecimiento, evitando competir con las grandes empresas que por su estructura las dejan fuera del mercado o les mantienen en una situación de desventaja permanente.

**Anexo 1**  
**Variable Ingresos, montos en dólares**  
**Años 2006 - 2013**

	Grandes		Medianas		Pequeñas	
	2006	2013	2006	2013	2006	2013
	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS
	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma
A. Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	1.169.015.776	3.136.519.042	531.538.433	834.985.013	208.200.513	184.312.770
B. Explotación de minas y canteras	2.966.945.638	3.314.157.303	84.368.794	121.267.261	30.809.176	20.288.713
C. Industrias manufactureras	8.879.370.761	19.732.936.633	1.054.209.206	1.319.062.405	363.968.098	340.809.600
D. Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	313.907.676	288.110.595	12.249.425	20.842.298	9.790.133	9.646.044
E. Distribución de agua, alcantarillado	134.290.880	256.600.899	17.510.426	19.868.592	7.646.640	7.025.363
F. Construcción	795.777.349	3.331.823.468	311.278.730	520.088.580	180.024.940	195.805.872
G. Comercio, reparación vehículos	14.280.889.207	31.995.013.252	2.302.108.281	3.052.563.273	877.897.016	799.379.976
H. Transporte y almacenamiento	1.484.495.748	2.620.347.029	343.810.995	563.097.744	206.310.206	224.505.657
I. Actividades de alojamiento y servicios de comida	134.750.134	353.773.577	131.801.158	216.170.184	69.767.432	77.214.919
J. Información y comunicación	1.551.399.009	3.578.409.947	130.812.489	241.389.947	95.692.658	106.824.451
K. Actividades financieras y de seguros	47.169.885	149.693.316	79.014.880	75.497.995	29.437.680	31.503.610
L. Actividades inmobiliarias	98.706.423	480.463.902	116.319.892	173.570.659	96.157.713	168.637.596
M. Actividades profesionales, científicas y técnicas	308.687.751	1.051.232.131	206.558.307	489.478.277	196.892.107	278.388.957
N. Actividades y servicios administrativos y de apoyo	199.066.313	836.694.062	192.511.929	521.913.903	203.366.239	211.847.563
O. Administración pública, defensa y seguridad social	27.674.456	52.375.727	54.734.965	102.044.617	31.701.137	38.219.652
P. Enseñanza	194.160.086	719.039.066	59.412.549	133.232.057	50.185.208	57.133.215
Q. Actividades, servicios sociales y de salud		8.570.735	7.421.414	11.360.694	7.662.628	11.119.505
R. Artes, entretenimiento y recreación	39.893.525	125.378.652	29.736.827	44.476.660	18.750.070	21.068.969

Fuente: Superintendencia de Compañías  
 Elaboración: Autora

## Anexo 2

### Variable Ganancia, montos en dólares Años 2006 – 2013

Rama	SEGMENTO 2006						SEGMENTO 2013					
	GRANDE		MEDIANA		PEQUEÑA		GRANDE		MEDIANA		PEQUEÑA	
	UTILIDAD 2006		UTILIDAD 2006		UTILIDAD 2006		UTILIDAD 2013		UTILIDAD 2013		UTILIDAD 2013	
	Media	Suma	Media	Suma	Media	Suma	Media	Suma	Media	Suma	Media	Suma
A	133.648	10.424.511	-3.622	-912.729	-5.100	-2.519.254	930.332	139.549.831	125.009	44.378.196	13.768	5.796.476
B	11.389.800	466.981.820	225.906	8.358.522	-3.468	-225.450	15.965.930	862.160.242	208.686	10.434.321	-10.011	-530.575
C	1.528.303	446.264.557	41.044	18.798.031	7.969	6.980.613	3.782.314	1.773.905.406	123.844	67.247.461	20.811	15.358.714
D	-244.915	-1.959.320	-35.757	-250.297	13.446	295.813	1.929.076	15.432.609	186.612	1.679.504	5.292	132.307
E	2.117.295	8.469.181	87.855	614.984	9.845	167.357	1.099.291	10.992.914	178.446	1.427.571	25.431	381.458
F	638.761	24.911.675	98.375	13.280.580	8.190	3.890.113	3.390.067	379.687.524	106.081	24.186.548	13.229	6.191.010
G	735.318	364.717.607	31.689	32.608.241	5.171	11.065.706	1.991.358	1.722.524.377	90.175	116.956.873	17.281	31.607.806
H	428.263	23.982.734	27.670	4.288.891	7.121	3.617.214	-4.505.036	-486.543.883	146.131	37.409.521	16.057	8.654.540
I	550.453	7.706.340	49.970	2.848.304	7.353	1.308.769	1.053.525	31.605.752	182.045	18.022.475	24.647	4.362.582
J	4.604.270	142.732.355	6.528	404.742	-1.904	-470.267	16.111.047	789.441.301	79.088	8.778.795	16.645	4.444.275
K	931.740	4.658.698	1.352.748	27.054.962	57.145	3.428.717	2.364.087	35.461.301	908.277	30.881.431	96.757	7.450.321
L	-4.552.361	-50.075.972	99.002	5.544.128	29.948	9.253.962	2.162.013	67.022.401	397.038	31.763.070	55.673	30.286.084
M	344.226	6.540.303	64.121	6.604.478	11.310	6.717.990	2.176.206	128.396.158	248.794	53.739.492	29.529	22.265.040
N	321.286	7.389.586	46.575	4.610.939	7.085	3.776.091	801.714	52.913.132	105.099	25.749.364	16.647	8.939.445
P	181.524	726.095	66.743	1.868.792	1.368	121.772	560.029	3.360.172	116.513	5.243.097	11.917	1.108.266
Q	730.018	7.300.181	75.385	1.960.020	7.972	1.187.805	1.487.731	44.631.915	159.579	9.096.014	20.246	2.834.473
R	.	.	-161	-482	1.298	31.143	1.531.075	1.531.075	58.887	294.436	18.027	486.716
S	30.316	90.948	103.220	1.135.421	-1.960	-101.922	784.165	7.057.485	15.875	381.002	27.468	1.345.909
T	.	.	.	.	1.764	1.764	.	.	.	.	-11.000	-11.000

Fuente: Superintendencia de Compañías  
Elaboración Autora

## Bibliografía

- Acosta, A., & Gudynas, E. (2011). El Buen Vivir más allá del desarrollo. *Qué hacer No. 181*, 70 - 81.
- Arcos, A., & Toapanta, N. (eneo de 2015). *Tramites cotidianos para el funcionamiento de una empresa legalmente constituida*. (J. Ordóñez, Entrevistador)
- Castellanos, M. A., & Samaniego, M. (2013). Exportaciones crecen pero siguen concentradas. *Gestión N° 231*.
- Cimoli, M., & Porcile, G. (2013). Tecnología, heterogeneidad y crecimiento: una caja de herramientas estructuralistas. *Cepal - Serie Desarrollo Productivo No. 194*.
- ContraPeso.info. (26 de 10 de 2004). *ContraPeso.info. Su Empresa.com 2014*. Recuperado el 1 de 3 de 2015, de [http://contrapeso.info/2004/10\\_puntos\\_del\\_consenso\\_de\\_washington/](http://contrapeso.info/2004/10_puntos_del_consenso_de_washington/)
- De Andrea, T. (1987). La Cepal y la industrialización. *Revista de Comercio Exterior, Volumen 37, No.5*.
- Delgado, A., Jácome, V., Tulcanaza, A., & Saltos, D. (2010). *Relación entre la concentración del poder económico y la pobreza en el Ecuador, periodo 2002- 2008*. Quito: PUCE.
- Banco Central del Ecuador (2015), *Cuentas Nacionales Trimestrales*. Quito: Banco Central.
- Fierro, L. (2013). América Latina no crea suficientes empresas de alto potencial productivo. *Gestión N° 234*.
- Fierro, L. (2013). Ecuador recibe menos inversión extranjera que Haití. *Gestión N° 229*.
- Friedman, M. y. (1980). *La libertad de elegir*. New York: Ediciones Orbis S.A.
- Furtado, C. (1987). Raúl Prebisch, el gran heresiarca. *Revista Comercio Exterior, Volumen 37, No. 5*.
- Harvey, D. (2007). *Breve Historia del Neoliberalismo*. Recuperado el 11 de abril de 2015, de [www.extension.edu.uy/sites/breve\\_historia\\_del\\_neoliberalismo\\_Harvey\\_pdf](http://www.extension.edu.uy/sites/breve_historia_del_neoliberalismo_Harvey_pdf)
- Hidalgo, M. (2011). ¿Qué son las normas internacionales de información financiera (NIIF)? *Gestión N° 199*.
- INEC. (2014). *Directorio de Empresas y Establecimientos 2012 (DIEE)*. Quito: INEC.
- Lustig, N. (1988). Del Estructuralismo al neo estructuralismo, la búsqueda de un paradigma heterodoxo. *Colección estudios Cieplan, No. 23*.
- Mandato No.8. (30 de abril de 2008). *Asamblea Constituyente*. Montecristi, Ecuador: Registro Oficial.
- MCPE. (2011). *Agenda de la Política Económica para el Buen Vivir 2011 - 2013*. Quito: MCPE.
- MCPEC. (2010). *Agenda para transformación productiva ATP 2010- 2013*. Quito: MCPEC.
- Ministerio de Trabajo. (s.f.). *Ministerio del Trabajo*. Recuperado el enero de 2015, de [www.trabajo.gov.ec/valores.mision.vision](http://www.trabajo.gov.ec/valores.mision.vision)
- Nabernegg, M. (2014). *Compras públicas, desconcentración y componente nacional 2009 - 2011*. Quito: FLACSO.
- Observatorio de PYMES UASB. (s.f.). *Observatorio de PYMES*. Recuperado el 10 de febrero de 2015, de [www.uasb.edu.ec/contenido\\_centro\\_programa.phd?ed-centro=15](http://www.uasb.edu.ec/contenido_centro_programa.phd?ed-centro=15)
- Ordóñez, M. (2014). Una mirada estadística al Ecuador empresarial . *Gestión N° 239*.
- Pensadores de la economía. (15 de 10 de 2010). *Pensadores de la economía*. Recuperado el 1 de 3 de 2015, de <http://tecnologicopensadoresdelaeconomia.blogspot.com/2010/10/escuela-neoliberal.html>
- Samaniego, P. (2012). *Ciclo económico, política pública y sector social*. Quito: IEAN - UNICEF.

- Samaniego, P. (enero de 2013). *Evolución de la Industria y Desafíos de la Industrialización Estrategias de desarrollo industrial en América Latina y el papel de las PYMES*. FLACSO, Quito, Pichincha, Ecuador.
- Senplades. (2009). *Plan Nacional para el Buen Vivir 2009 - 2013*. Quito: Senplades.
- Smith, A. (1776). *Investigación sobre la naturaleza y las causas de la riqueza de las naciones*. México: Fondo de Cultura Económica, edición de Edwin Cannan, décima reimpresión 1999.
- Superintendencia de Compañías. (s.f.). *www.supercias.gob.ec*. Recuperado el 26 de febrero de 2015.
- Superintendencia de Bancos, (s.f.) [www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec). Recuperado el 20 de enero de 2015.
- Vargas del Caprio, R. (2000). *El Neoliberalismo, Principios Generales, Temas Sociales No. 21 (On Line)*. Recuperado el 11 de abril de 2015, de [http://www.revistas.bolivarianas.org.bo/scielo.phpscript=sci\\_arttext&pid=S1234-432](http://www.revistas.bolivarianas.org.bo/scielo.phpscript=sci_arttext&pid=S1234-432)
- Vuskovic, P. (1987). Raúl Prebisch y su teoría del capitalismo periférico. *Revista Comercio Exterior, Vol 37, No. 5*.