

EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN EN ECUADOR; UNA ALTERNATIVA CON PROPUESTAS.

ENTREPRENEURSHIP AND INNOVATION IN ECUADOR; AN ALTERNATIVE WITH PROPOSALS.

Alberto E. Mogrovejo Lazo
beteml@hotmail.com
Cuenca - Ecuador

Edwin Joselito Vásquez Erazo
Edwin.vasquez@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi

RESUMEN

Los emprendimientos como estrategias dinamizadoras en las economías Latinoamericanas vienen desde los años 90, Ecuador es uno de los pioneros, aunque con varios problemas por las dificultades que tienen los nuevos negocios en ser sostenibles, el objetivo es determinar la importancia de emprender para lograr independencia y estabilidad económica. Los altos niveles de desempleo, y la baja calidad de los existentes, han creado la necesidad de generar sus recursos propios, el Estado debe capacitar a los emprendedores facilitando el conocimiento de las diferentes etapas, además; el aporte de inversión de la banca de una mejor manera; el método de investigación es una revisión bibliográfica tomado como base los informes técnicos del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) (2018). La conclusión es que el Gobierno debería crear leyes que fomenten una mayor participación de la banca en microcrédito; y, coordinar el seguimiento a estas nuevas iniciativas de negocios.

Palabras Claves: emprendimiento, banca, seguimiento, pequeña empresa.

ABSTRACT

The Entrepreneurship as dynamic strategies in Latin American economies come from the 90s, Ecuador is one of the pioneers although with several problems due to the difficulties that new businesses have in being sustainable, the objective is to determine the importance of entrepreneurship to achieve independence and stability economic. The high levels of unemployment, and the low quality of the existing ones, have created the need to generate their own resources. The State must train entrepreneurs, facilitating the knowledge of the different stages, in addition; the investment contribution of banks in a better way; The research method is a bibliographic review based on the technical reports of the Global Entrepreneurship Monitor (GEM) (2018). The conclusion is that the Government should

Recibido: 15 de octubre de 2020 revisión aceptada: 21 de diciembre de 2020

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Emprendimiento e innovación en ecuador; una alternativa con propuestas

create laws that promote greater participation of banks in microcredit; and, coordinate the monitoring of these new business initiatives.

Keywords: entrepreneurship, banking, monitoring, small business.

1. INTRODUCCIÓN

El autor García (2017); menciona que, desde la primera década del siglo XXI, se empezó hacer referencia a los conceptos de emprendimiento, los cuales tomaron protagonismo en América Latina y España, con la expedición de leyes específicas sobre el emprendimiento en todos los niveles. Se evidencia esta situación como parte del fenómeno económico global, que ha encontrado en el emprendimiento una estrategia para lograr crecimiento económico, generación de empleo y equidad social.

En el Ecuador el emprendimiento se ha convertido en un eje primordial para el Estado; los autores García, Sánchez, Martínez y Pérez (2016) enuncian, el entorno socio económico ecuatoriano actual es objeto de transformaciones, el sistema económico es social y solidario según su constitución en el Art. 283, debe incluir a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios, donde se asume que favorecer a empresas pequeñas e individuales implica también profundizar en su estudio para comprender su funcionamiento e impulsar el éxito, con énfasis en el papel que juega en la economía de un país.

Para comenzar un emprendimiento se deben revisar las necesidades del sector donde se pretende instalarlo; Sepúlveda y Gutiérrez (2016) afirman, el objetivo del estudio del emprendimiento es identificar y analizar los factores relevantes en la sostenibilidad; esto es, factores internos que se refieren a las características de la empresa, factores

del emprendedor relacionados con sus habilidades, rasgos, competencias y factores del entorno referentes a las características del ecosistema en el que interactúa la empresa.

El problema que se examina en la presente investigación es analizar porque a pesar de que las universidades y otros organismos fomentan el emprendimiento estos se mantienen en el tiempo de forma limitada; por varios motivos, más del 64% de los emprendimientos no pasan de los tres años, debido a que no se establecen como una cadena de valor, ventas bajas, iliquidez; su producto no está posesionado en el mercado; por lo cual, los emprendedores dejan sus ideas y buscan trabajos bajo relación de dependencia. También se da énfasis al problema de la poca inversión en microcrédito de la banca pública y privada que limitan la creación de nuevas empresas.

El objetivo del artículo es hacer conocer a los emprendedores: procedimientos, parámetros y las mediciones para que los nuevos negocios se puedan mantener en el mediano y largo plazo; entender cuáles están las etapas del emprendimiento que se deben cumplir antes de establecer un negocio y por último saber que instituciones dan facilidades de créditos para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Ecuador.

Es una investigación de tipo análisis observacional, en base a una revisión sistemática exploratoria y analítica del

informe del GEM (2018); se analiza la teoría que se aporta en el conocimiento de los estudios previos en los que se deben basar las nuevas estructuras de negocios, la fundamentación sobre el sostenimiento de los emprendimientos en el tiempo; por último; la indagación de los valores que destina el sistema financiero al microcrédito.

Se concluye que es necesario orientar los emprendimientos en la generación de incubadoras, para en ellas realizar los procesos de gestión que ayuden a conformarse en startup que luego den paso a la formación de empresas; además, el Gobierno del Ecuador debe seguir dando apoyo al ecosistema del emprendimiento pero de una manera más amplia; deben coordinar la asesoría de entes de investigación como las universidades para los estudios previos de mercado que conlleva al posicionamiento de un nuevo producto innovador y diferente, mejorar las condiciones de crédito de la banca pública y privada fomentando leyes, hacer conocer a los jóvenes emprendedores otras opciones de financiación y una capacitación básica en índices financieros para que los nuevos emprendedores tengan conocimiento del manejo de su inversión y la recuperación de la misma.

A continuación, se hará una revisión de la literatura sobre investigaciones similares a la que se propone en el presente trabajo; seguido de los materiales y métodos de investigación que se utilizaron; se abre la discusión de los resultados obtenidos, terminando con las conclusiones.

REVISIÓN DE LITERATURA

Para los autores Camayo, Vásquez y Zavaleta (2017), en la última década, los países Latinoamericanos han

obtenido grandes resultados en temas de emprendimiento. Los programas gubernamentales han fortalecido de manera positiva el desarrollo de las startups y del ecosistema emprendedor, proporcionando recursos públicos tangibles e intangibles para su formación y crecimiento. Los programas gubernamentales implementan estrategias enfocadas en nutrir a las startups de conocimiento para que sean utilizados al momento de implantarse en el mercado. El financiamiento juega un rol importante en estos programas, ya que éstos son financiados por recursos públicos a veces con el riesgo de su no retorno.

En la investigación de la autora Zamora (2017) manifiesta; el emprendimiento en Ecuador está orientado hacia actividades de comercio, productos y servicios vendidos en el mercado doméstico. Se lleva a cabo para aprovechar una oportunidad de negocio que permita obtener mayores ingresos, independencia económica y la satisfacción de necesidades.

Desde principios del presente siglo se ha propuesto que la Universidades del Ecuador sean actores principales sobre el desarrollo de emprendimiento e innovación; así lo describen los autores Guachimboza, Lavín y Santiago (2019); que manifiestan que la misión de las universidades como parte de un triple hélice del desarrollo e innovación, que enrola las redes de trabajo entre la universidad, industria y gobierno.

En el Ecuador el fenómeno del emprendimiento ha surgido en las últimas décadas con gran ímpetu; un fenómeno considerado como uno de los nuevos tópicos de la investigación, estudiado por universidades, gobierno y otras organizaciones del sector público y privado; explicado por la autora Pantoja (2013).

Para los autores Mogrovejo, Arias y Vidal (2020) el emprendimiento es un motor del desarrollo, siendo los emprendedores un eje primordial para el fortalecimiento de la economía nacional y local. En la revisión de la literatura se denota la nueva visión que tienen los Gobiernos Latinoamericanos de impulsar el emprendimiento como una de las soluciones para dinamizar sus economías y crear fuentes de empleo; en segunda instancia, en el Ecuador un gran porcentaje de los emprendimientos están orientados al comercio, productos y servicios pero no están otorgando el valor agregado que se necesita para el impulso de la economía; el tercer punto; analiza la mayor participación de las universidades como actores principales en el desarrollo de innovación y exista una conectividad con las industrias y el gobierno; por último, el financiamiento deben tener facilidades para ser canalizadas.

La limitación del estudio es que se ha enfocado a los países Latinoamericanos; y no se ha revisado literatura de países europeos o norteamericanos donde también se ha desarrollado el emprendimiento como un instrumento de activación de las economías de estas regiones.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio se basa en una revisión bibliográfica de emprendimiento, competitividad y los informes técnicos GEM (2018). A partir de esta información se realizó un análisis descriptivo de los índices de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) y de Competitividad del Ecuador.

Se revisó de manera paralela los datos del sistema financiero del Ecuador, otorgado por el autor Arcos (2018); en cual se

determina las instituciones que otorgan crédito para el emprendimiento y cuál es la liquidez que estos tienen para apoyar a estas iniciativas.

La metodología de la investigación es de análisis observacional, en base a una revisión sistemática exploratoria y analítica del informe del GEM (2018); se observa datos sobre el entorno que da el Ecuador para la inversión de emprendimientos; y, análisis del emprendimiento en América del Sur incluyendo Ecuador; los datos del sistema financiero y que porcentaje se distribuye para la inyección de capital en nuevos negocios.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el comienzo de este numeral, se da énfasis en las etapas que deben cumplir los emprendimientos antes de instaurarse en el mercado es importante que sigan las fases para poderse mantener a lo largo del tiempo, está comprobado que los negocios que no son estudiados previamente están destinados al fracaso. En el Ecuador un gran porcentaje de nuevos negocios no tienen sus estudios previos de factibilidad que es una de las razones de su pronto cierre. Tomado del informe del Grupo Faro, ideas y acción colectiva (2017); se determinan las siguientes etapas:

- Preincubación. Etapa durante la cual se brinda al emprendedor una orientación para el desarrollo de su empresa; análisis de ideas, planes estratégicos, modelo de negocio, diseño de prototipo, articulación con redes, diseño de imagen corporativa.
- Incubación. Tiempo en que se revisa y da seguimiento a la implantación, operación y desarrollo del negocio y todos los procesos; asesoría legal y

administrativa, planes de mercadeo, asistencia técnica.

- Posincubación. Acompañamiento después de haber puesto en marcha el negocio, con el fin de mejorarlo continuamente: Participación en ferias, eventos, ruedas de negocios, acceso a redes de inversión y catálogos del Servicio de Compras Públicas (SERCOP).
- Pymes. Pequeñas y medianas industrias.

Con el preámbulo expuesto sobre las etapas de las nuevas estructuras de negocio; a continuación, se revisa **los índices de emprendimiento en el Ecuador**; que se encuentra posicionado entre los países líderes en América Latina; en el año 2018 se encontraba en el primer lugar según la medición que realiza la Escuela de Negocios de la Escuela Politécnica (ESPOL) para el GEM (2018) que mide el emprendimiento en 66 países.

El estudio muestra que en el 2018 cerca de 3 millones de adultos en el país pusieron en marcha un negocio (emprendimiento naciente) o poseían uno con menos de 42 meses de antigüedad (emprendimiento nuevo), lo que representa el 29,6% de la población entre 18 y 64 años, siendo la TEA más alta de la región, seguidos por Perú y Chile.

El emprendedor ecuatoriano tiene en promedio 36 años, su negocio está orientado al consumidor, el 48,8% proviene de hogares con ingreso mensual entre \$375 y \$750, cuenta con al menos 11 años de escolaridad. Además, el 33,4% tiene un empleo adicional a su negocio, el 50,2% es auto empleado, La tasa de los que emprenden por oportunidad supera a la de

quienes lo hace por necesidad 57,31% vs. 42,33%; según el estudio de la ESPOL, que recogió información de 2.060 personas y 37 expertos nacionales para analizar el ambiente emprendedor.

La importancia de la promoción de incentivos para emprendimientos nuevos y existentes, focalizados en pequeñas y medianas empresas, se evidencia en la participación de estas unidades productivas en la economía nacional; como se demuestra en el siguiente gráfico 1, realizado por el Grupo Faro, ideas y acción colectiva (2017)

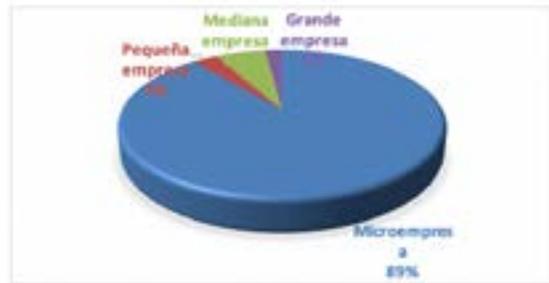


Gráfico 1: División de empresas por tamaño en el Ecuador (1)

Fuente: Grupo Faro, ideas y acción colectiva (2017)

Elaboración: Propia

En el gráfico 1 se demuestra que la mayoría de empresas son micro y pequeñas un 92%; que sin duda es el motor de la economía ecuatoriana por la cantidad de recursos económicos que aporta al país y sus fuentes de empleo, es fundamental reconocer el potencial económico de este sector. La existencia de MIPYMES trae consigo retos, en donde limitaciones como las restricciones de financiación, los procesos de desarrollo, tecnología, no presentar un producto innovador, el precio no

competitivo en el mercado, no dimensionar el área de influencia de su producto y otros elementos pueden detener el crecimiento y disminuir la creación de nuevas empresas; peor aún provocar el cierre de negocios ya existentes.

Otro de los objetivos de esta investigación es analizar los aspectos relacionados **con el financiamiento para los emprendedores ecuatorianos**, los requerimientos de inversión y las fuentes, entre otros, comparando en algunos casos con los resultados de la región.

Entre las principales fuentes de financiamiento que existen para los emprendimientos se pueden citar los siguientes; según Carriel (2017).

- Fondos propios.

En la región, el 96% de los adultos involucrados en el TEA reporta utilizar fondos propios para financiar su actividad, ya sea de manera parcial o total. Esta es la principal fuente de financiamiento que recurren los emprendedores latinoamericanos. En la región el 75% de la inversión es cubierta por recursos propios; destacan países como Brasil y Perú, donde los emprendedores cubren casi la totalidad de la inversión requerida. Los fondos propios es la principal fuente de financiamiento de los emprendedores ecuatorianos, este valor alcanzó en el 2018 el 98% subiendo del 74% que fue en el 2017. Señal de la innovación de los negocios, así como un indicador de la sostenibilidad de los emprendimientos.

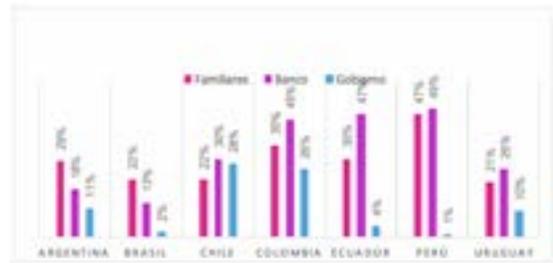


Gráfico 2: Principales fuentes de financiamiento para emprendedores TEA en Sur América (2)

Fuente: Global Entrepreneurship Monitor (2018)

Elaboración: Propia

En el gráfico 2 se demuestra las principales fuentes de financiamiento para los emprendimientos en el Ecuador; en primer lugar, la banca privada y cooperativas; en segundo fondos propios y en tercer lugar el gobierno con sus diferentes planes por medio de entes como la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT) o instituciones de banca pública. Cabe hacer la mención que en valores monetarios la banca privada supera a la inversión propia; pero el porcentaje de emprendedores que utilizan sus propios recursos son mayores a los que buscan a la banca como medio de financiamiento.

- Inversionistas informales.

La leve disminución en el uso de bancos contrasta con el incremento en el uso de inversionistas informales. Los fondos provistos por familiares o amigos representan la segunda fuente más utilizada por los emprendedores de la región, con un promedio del 30%. Ecuador se encuentra justo en el promedio, el 33% de los emprendedores ecuatorianos recibieron inversiones de familiares en el 2018, frente

al 30% que fue en el 2017. De igual manera el 5% de los emprendedores ecuatorianos declaró haber recibido inversiones de amigos o colegas frente al 4% en el 2017. En la región, no son muy frecuentes los emprendedores que consiguen fondos a través de amigos o colegas, excepto en Colombia que llegó a un 25%.

- Gobierno.

En la región el porcentaje de financiamiento por parte del gobierno es en promedio del 9,75%. Los países que sobresalen son Chile, Colombia, Argentina y Uruguay con el 28%, 26%, 11% y 10%, respectivamente, donde sus gobiernos financian a más emprendedores que el promedio regional. Los demás países en Sur América presentan un porcentaje inferior al 10%. En el Ecuador el 4% de los emprendedores utiliza fondos públicos para financiar su actividad.

La banca pública está integrada por el Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional, Banco del Estado y Banco Ecuatoriano de la Vivienda. De los 3,6 miles de millones de USD colocados en el 2018 en calidad de créditos, más del 55% de los mismos se canalizó al financiamiento comercial, 27% a la industria, 17% a la microempresa y menos del 0,5% para consumo y vivienda en cada caso, como se demuestra en el gráfico 3:

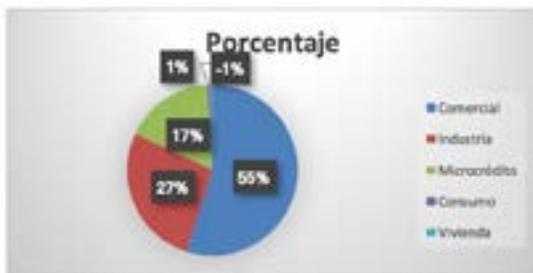


Gráfico 3: Porcentajes de crédito entregado por la banca pública en 2018 por sectores (3)

Fuente: Arcos (2018)

Elaboración: Propia

Con los datos del gráfico 3 se puede concluir que la banca estatal destina un bajo porcentaje al microcrédito, con respecto a otros sectores como el comercial y la industria; a pesar que la banca estatal tiene las mejores tasas de interés para el crédito de pequeñas y medianas empresas siguen siendo altas para este segmento de la economía, tasa de 2 dígitos de interés que para el comienzo de un emprendimiento son elevadas; una recomendación sería que las tasas sean más blandas de un solo dígito con meses de gracia hasta la maduración del nuevo negocio.

A continuación, la “Tabla 1” indica la colocación de créditos a nivel provincial en los diferentes sectores de la banca pública en el año 2018:

Tabla 1: Colocaciones de créditos bancarios públicos 2018

#	Provincias	Tipo de Crédito					Total
		Comercial	Consumo	Microcrédito	Vivienda	Inversión	
1	Azuay	122.282.940	167.615	18.949.498	181.398	523.275.728	664.857.179
2	Bolívar	2.207.773	185.395	16.338.542			18.731.710
3	Cañar	14.437.488	320.317	9.370.325			24.128.130
4	Chimborazo	47.109.149	445.615	40.813.590			88.368.354
5	Carchi	15.378.936	92.643	13.466.154			28.937.733
6	Cotopaxi	20.440.728	274.935	39.976.113			60.691.776
7	El Oro	79.469.384	635.967	25.418.548	3		105.523.902
8	Esmeraldas	71.078.852	409.460	29.180.489	85		100.668.886
9	Galápagos	2.829.756	145.869	12.825.981			15.801.606
10	Guayas	1.017.207.684	361.875	78.940.462	3.698.715	206.523.970	1.306.732.706
11	Imbabura	37.969.854	18.749	12.825.981	16		50.814.600
12	Los Ríos	31.940.279	300.596	32.511.115	239		64.752.229
13	Loja	58.341.830	427.056	39.614.268		94.603.008	192.986.162
14	Manabí	186.153.467	1.207.419	94.599.974	2.625.211	101.304.912	385.890.983
15	Morona Santiago	25.305.676	523.723	26.952.118			52.781.517
16	Napo	10.381.401	607.067	14.821.341			25.809.809
17	Orellana	5.634.031	512.141	16.261.669			22.407.841
18	Pastaza	14.008.169	166.617	9.718.288	9		23.893.083
19	Pichincha	85.678.235	516.531	24.884.460	4.925.217	45.858.175	161.862.618
20	Santo Domingo	17.845.800	224.246	11.998.071			30.068.117
21	Santa Elena	5.272.945	155.870	9.732.440			15.161.255
22	Sucumbios	15.997.837	1.163.158	20.242.885	7		37.403.887
23	Tungurahua	89.512.355	24.558	17.875.220	16.891		107.429.024
24	Zamora Chinchipe	9.938.796	147.797	13.847.859			23.934.452
Total		1.986.423.365	9.035.219	631.165.391	11.447.791	971.565.793	3.609.637.559

Fuente: Arcos (2018)

Elaboración: Propia

El porcentaje que ha invertido la banca pública en microcrédito es del 17,49% con relación a todo el crédito invertido en el Ecuador; que es una tasa relativamente media; con un monto de \$631.165.391; la banca pública prefiere invertir en el área comercial porque le representa menos riesgo; el gobierno ecuatoriano debe flexibilizar la documentación requerida para los emprendedores, al ser nuevas estructuras de negocios muchas de las veces

no cumplen con los requisitos de la banca formal. Además; el crédito está siendo dirigido en mayor porcentaje a las provincias de la Costa; por emprendimientos que están relacionados con productos de exportación de tipo primario como son el cacao, café, banano, pesca, camarón; el gobierno debería también mirar los proyectos agroindustriales de la Sierra y Amazonía que pueden dar un valor agregado a los que actualmente existen en el mercado.

- Inversionistas privados o capital riesgo.

Destaca el movimiento del capital de riesgo en Colombia y Chile donde el 19% y 15% de los emprendedores respectivamente se apoyaron con estos capitales. En el resto de la región la proporción es menor a 10%, el Ecuador con 8% entre los que menos usan esta alternativa. De acuerdo con la información de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SB), se establece que hasta finales de junio 2017, el Sistema Financiero Nacional (SFN) se encontraba conformado por 25 bancos privados, 4 mutualistas, 9 sociedades financieras. De los 18 mil millones de USD colocados en calidad de créditos en el 2018 por la banca privada, 49% se ha canalizado al sector comercial, 35% al de consumo, 8,3% al de la vivienda, 7,6% al microcrédito y 0,1% al sector educativo, como se demuestra en el gráfico 4:

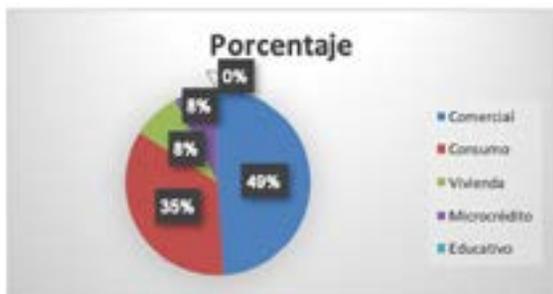


Gráfico 4: Porcentajes de crédito entregado por la banca privada en 2018 por sectores (4)

Fuente: Arcos (2018)

Elaboración: Propia

El porcentaje destinado de la banca privada al microcrédito es mínimo un 8%; las condiciones son más restrictivas que la banca pública, prestan a una mayor tasa de interés; y el riesgo es analizado con mayor

rigidez por lo cual acceder a este tipo de créditos para los emprendedores es casi nulo. Los directivos de las instituciones financieras privadas deberían abrir nuevos proyectos de créditos destinados para las emprendedores; como una alternativa en los créditos se podría incluir un seguro de desgravamen en caso de la quiebra del emprendimiento para que el empresario de la banca no pierda su capital; y pueda acompañar durante el proceso del crecimiento de la nueva estructura de negocio.

A continuación, la “Tabla 2” indica la colocación de créditos a nivel provincial en los diferentes sectores de la banca privada en el año 2018:

Tabla 2: Colocaciones de créditos bancarios privados 2018

#	Provincias	Tipo de Crédito					Total
		Comercial	Consumo	Educativo	Microcrédito	Vivienda	
1	Azuay	571.867.014	289.717.426	1.082.621	36.415.519	121.546.092	1.020.628.672
2	Bolívar	5.400.773	15.609.211		13.700.971	3.571.718	38.282.673
3	Cañar	10.204.081	46.115.049	89.774	2.759.980	17.018.307	76.187.191
4	Chimborazo	41.062.675	83.140.827	469.423	67.893.498	21.669.418	214.235.841
5	Carchi	25.430.680	22.616.953		25.106.339	2.726.055	75.880.027
6	Cotopaxi	52.501.531	99.267.434	231.384	76.409.276	6.923.133	235.332.758
7	El Oro	151.814.910	219.501.973	317.023	39.042.021	434.304.404	844.980.331
8	Esmeraldas	29.413.712	62.377.241		27.765.106	4.500.528	124.056.587
9	Galápagos	1.074.936	9.603.060	18.029	618	923.093	11.619.736
10	Guayas	3.053.997.048	1.712.688.027	5.084.805	225.432.945	399.621.786	5.396.824.611
11	Imbabura	136.355.376	166.825.210	443.124	78.449.201	52.138.594	434.211.505
12	Los Ríos	117.988.412	87.429.036	98.673	36.188.874	10.305.213	252.010.208
13	Loja	127.395.592	136.337.361	529.177	53.048.043	48.892.486	366.202.659
14	Manabí	375.173.093	250.494.721	426.667	128.754.532	39.210.739	794.059.752
15	Morona Santiago	4.737.289	18.374.349		5.317.731	2.187.530	30.616.899
16	Napo	4.260.003	12.335.829		4.417.532	404.962	21.418.326
17	Orellana	31.264.022	22.928.865		8.545.696	1.706.898	64.445.481
18	Pastaza	4.959.077	15.202.428		7.868.344	1.809.651	29.839.500
19	Pichincha	3.808.660.857	2.855.634.695	11.426.767	355.368.768	652.579.164	7.683.670.251
20	Santo Domingo	125.610.274	102.159.861	347.257	77.725.467	26.247.544	332.090.403
21	Santa Elena	8.167.167	40.262.757	107.565	24.724.088	4.396.451	77.658.028
22	Sucumbíos	25.655.958	30.737.682		13.288.877	2.603.752	72.286.269
23	Tungurahua	247.019.474	158.225.857	396.174	80.471.862	45.753.537	531.866.904
24	Zamora Chinchipe	6.449.204	10.247.715		5.748.288	49.550.938	71.996.145
Total		8.966.463.158	6.467.833.567	21.068.463	1.394.443.576	1.950.591.993	18.800.400.757

Fuente: Arcos (2018)

Elaboración: Propia

El porcentaje que ha invertido la banca privada en microcrédito es del 7,42% con relación a todo el crédito invertido en el Ecuador; que es una tasa relativamente baja comparada con la banca pública, pero en monto monetario supera el valor de la inversión; ya que la banca privada invirtió la cantidad de \$1.394.443.576; que equivale el

200% más que la pública. Al contrario que la banca estatal se ve una mayor equidad en el otorgamiento del crédito en las regiones de la Costa y la Sierra.

Durante el 2018, las cooperativas de ahorro y crédito lograron captaciones por casi 7.000 millones de USD, mientras que las colocaciones fueron de alrededor de 4.000

millones de USD, es decir por un monto aproximado del 51% del monto total recaudado y en microcrédito fue colocado un aproximado del 5,76% con tasa de interés que bordeaban el 18%.

En la financiación para los microcréditos de la banca pública, privada y cooperativas de ahorro y crédito existen restricciones para que los jóvenes emprendedores puedan acceder a créditos, ya que la mayoría de las instituciones financieras exigen tener activos tangibles y por lo menos 2 años de experiencia en el negocio; lo que hace difícil el acceso a la financiación; en países como México, Argentina y Colombia se han entregado créditos por medio de bancos estatales que miden los activos intangibles y minimizan el riesgo de los nuevos emprendimientos; este riesgo es asumido por el Estado: propuestas que se podrían desarrollar en la banca estatal ecuatoriana.

- Crowdfunding.

Con la era digital llegó la financiación colectiva, más conocida como crowdfunding, como respuesta a la dificultad de conseguir fondos para proyectos creativos o poco convencionales. En Ecuador los emprendedores recién están empezando a adoptarlo, con una tasa de utilización de 1.7% en el 2018. En la región, la proporción de uso sigue en un nivel bajo alrededor del 5% en 2018, con casos excepcionales como Chile 9%, Colombia 13% y Uruguay 12%.

Se requiere una normativa **para la protección del capital público o privado entregado en calidad de capital semilla**; por ejemplo, que para quienes pierdan en el montaje o arranque de un negocio, la deuda se mantenga hasta que la puedan cubrir, pero que no se les niegue la posibilidad de recibir

nuevos capitales para emprendimiento; un aporte de Arcos (2018)

Como último punto en el análisis de la discusión se da a conocer **cómo medir si el emprendimiento es rentable**; según la página web Magcoaching Personal y Financiero (2020), se lo puede ir midiendo en tres etapas:

- Primera etapa: Determinar cuánto dinero se ha invertido en el negocio para poderlo poner en marcha.
- Segunda etapa: Calcular el beneficio de la actividad, es decir revisar primero todos los ingresos que se tiene por ventas, regalías, etc.; y, por otro lado, hacer cuenta de todos los gastos que se incurre para mantener en normal funcionamiento el negocio. La diferencia de los ingresos menos el gasto nos dará el beneficio; en un emprendimiento nuevo es recomendable hacer el promedio de los seis primeros meses de gestión.
- Tercera etapa: Cuando se tiene ya el beneficio determinado, se debe realizar ciertas comparaciones para tener índices financieros de primera mano; los primeros meses se mantendrá por debajo de cero, si al año se mantiene la tendencia se deberán hacer ajustes en precio o gastos; cuando el beneficio es igual a 0 se llega a la zona del punto de equilibrio, pero el negocio está dentro de su madurez; y cuando es mayor a cero se comienza a determinar que el negocio es rentable.

La rentabilidad es la relación entre el dinero que se ha tenido que invertir para poder empezar el emprendimiento y el dinero que

sea logrado producir después de todo el proceso productivo o comercial.

Una consulta que siempre estará latente entre los emprendedores es en qué tiempo se puede llegar al punto de equilibrio; y comenzar hacer rentable, no existe una respuesta exacta; pero en un análisis realizada en la web *Emprende PYME.net* (2020), se pueden analizar ciertos criterios para poder determinar un tiempo promedio.

En primera instancia es importante determinar el valor monetario de la inversión del emprendimiento; y revisar si esta inversión cubre sus gastos de operación en los primeros meses; ya que es difícil que al inicio de la operación del mismo negocio se puedan cubrir todos estos gastos; como promedio se puede determinar que al año el negocio comienza a dar rentabilidad; pero no es exacto depende de muchas variables como localización, target de clientes por sexo, edad, condiciones económicas; marketing, calidad del producto o servicio que se va a comercializar.

En el mundo de las finanzas, se utiliza el periodo de recuperación de la inversión para calcular el momento exacto en que retornará la inversión completa y se comienza a ganar beneficios, es lo que se conoce como *payback* o “plazo de recuperación” es un criterio estático de valoración de inversiones que permite seleccionar un determinado proyecto sobre la base de cuánto tiempo se tardará en recuperar la inversión inicial mediante los flujos de caja.

4. CONCLUSIONES

El emprendimiento hoy en día, ha ganado una gran importancia por la necesidad de muchas personas de lograr su independencia y estabilidad económica.

Los altos niveles de desempleo, y la baja calidad de los empleos existentes, han creado en las personas, la necesidad de generar sus propios recursos, de iniciar sus propios negocios, y pasar de ser empleados a ser empleadores. Todo esto, sólo es posible si se tiene un espíritu emprendedor. Se requiere de una gran determinación para renunciar a la estabilidad económica que ofrece un empleo y aventurarse como empresario, más aún si se tiene en cuenta que el empresario no siempre gana como sí lo hace el asalariado, que mensualmente tiene asegurado un ingreso mínimo que le permite sobrevivir.

El Ecuador está entre los primeros países en Latinoamérica que fortalece su economía mediante el emprendimiento, en el año 2018 estuvo en el primer puesto según el GEM (2018). Pero aun así existen múltiples barreras sobre todo para los jóvenes que intentan emprender; entre los principales, la falta de estudios de factibilidad, proyectos que no aportan con valor agregado al mercado, la dificultad al acceso al crédito, no manejar utilitarios financieros que conllevan a la desesperación de recuperar la inversión de manera inmediata. Como lo mencionan las autoras Maldonado, Lara y Maya (2018), en el Ecuador la predisposición por iniciar un nuevo negocio es creciente y si bien en los últimos años se observa un cambio hacia una motivación por oportunidad, prevalece la motivación por necesidad. Las iniciativas que surgen no logran consolidarse en nuevas empresas y aquellas que se establecen pertenecen en su mayoría al sector de comercio al detalle y servicios poco especializados.

Entre los errores permanentes que tienen los emprendedores es que no siguen las fases recomendadas de estudios de factibilidad

y planes de negocio; se saltan etapas fundamentales en el estudio de la entrega de productos o servicios innovadores, revisar su mercado cautivo, para minimizar el fracaso en el corto tiempo. Se pudo encontrar en la investigación que muchos de los proyectos van ligados a la inversión de mercados ya tradicionales a la agroindustria primaria del Ecuador, como son flores, cacao, café, banano, pesca, camarones; pero no se está innovando y dando un valor agregado a estos productos tradicionales.

Pese a que el Ecuador es un país líder de emprendimiento sus instituciones financieras públicas, privadas y cooperativas, destinan muy poco porcentaje del recurso de sus créditos al sector de la microempresa; en el 2018 se destinaron 17.49%, 7.42% y 5.76% respectivamente a tasas que bordean desde el 10 al 18%, con requisitos que jóvenes de secundaria o universitarios no pueden cumplir como el tiempo mínimo del negocio, el tener activos, y el riesgo que mantienen al recién emprender. Por lo que es necesario la intervención del estado para entregar créditos blandos con tasas de interés bajas de un solo dígito, meses de gracia y el riesgo puede ser disminuido con seguros de desgravamen que pueden ir implícitos en los mismos créditos o como en otros países de Latinoamérica el riesgo lo asuma el Estado. Este punto es tratado por la autora Zamora (2017) quien anota, a pesar de los esfuerzos, existen restricciones y obstáculos que persisten para los emprendedores y que es necesario superar como el escaso acceso a financiación nacional e internacional, la burocracia en los procesos, la corrupción, y las pocas oportunidades de incubación.

Los nuevos emprendedores deben tener conocimientos básicos de finanzas, para

que puedan entender los índices de los resultados de sus estados financieros y realizar sus flujos de caja; para no entrar en la desesperación de que el nuevo negocio debe dar réditos al corto plazo de la operación, cuando se ha comprobado en la investigación que la recuperación de la inversión tarda un año promedio para comenzar a dar rentabilidad.

En el Ecuador, se debe considerar otras alternativas de crédito como en el resto de países de Latinoamérica; por ejemplo, la inversión propia es alta en la región; destacan países como Brasil y Perú, donde los emprendedores cubren casi la totalidad de la inversión requerida, existen otras alternativas como los inversionistas informales y el crowdfunding.

Por todo lo expuesto es recomendable invertir en emprendimientos en el Ecuador; pero debe existir estudios previos de factibilidad para la entrega de productos que den valor agregado a la economía, políticas que regulen las tasas de intereses, meses de gracia, minimización del riesgo para fomentar esta actividad que dinamiza el comercio y el empleo en la economía; además el seguimiento continuo del emprendimiento por instituciones como las universidades, municipios, prefecturas, los mismos entes bancarios que otorgan el crédito para el acompañamiento en la revisión de los índices financieros de las nuevas unidades de negocio.

REFERENCIAS

BIBLIOGRÁFICAS

Arcos, E. (2018). *Financiamiento para Emprendedores y Empresarios Territoriales*. Quito, Ecuador: El Telégrafo EP.

- Camayo, W., Vásquez, C., y Zavaleta, L. (2017). Análisis del Ecosistema Emprendedor Latinoamericano y su impacto en el desarrollo de Startups. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Carriel, E. (2017). *El Emprendimiento en Ecuador. Visión y Perspectiva*. Samborondón, Ecuador: Universidad ECOTEC.
- Emprende PYME.net. (2020). *Emprende PYME.net*. Valencia; España: Summonpress. Recuperado de <https://www.emprendepyme.net/cuanto-tiempo-necesita-un-negocio-para-ser-rentable.html>
- García, G., Sánchez, A., Martínez, R., y Pérez, R. (2016). Estudio sobre los emprendimientos de la economía simple en el Ecuador. *Revista Ciencias Holguín*, 22(1), 1-17.
- García, G. (2017). La Regulación Jurídica del emprendimiento en Latinoamérica y España. Tesis Doctorales Universidad de Alicante. Alicante, España: Universidad de Alicante.
- Global Entrepreneurship Monitor. (2018). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2018*. Quito, Ecuador: ESPAE - ESPOL.
- González, M. (2020). *Magcoaching Personal & Financiero*. Madrid, España: Magcoaching. Recuperado de www.magcoaching.es/tres-claves-para-saber-si-tu-negocio-es-rentable/
- Grupo Faro, ideas y acción colectiva. (2017). *Competitividad, emprendimiento e innovación*. Quito, Ecuador: Grupo Faro, ideas y acción colectiva.
- Guachimbosa, H., Lavín, J., y Santiago, N. (2019). Universidad para el emprendimiento. Perfil formativo profesional y vocación de crear empresas. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(86), 1-16.
- Maldonado, B., Lara, G., y Maya, A. (2018). Actividad Emprendedora y Competitividad en El Ecuador. *Revista Global de Negocios*, 6 (1), 29-44.
- Mogrovejo, A., Arias, D., y Vidal, B. (2020). Producción y comercialización de champiñones en la provincia del Azuay-Ecuador. Estudio de Factibilidad. *TELOS: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 22(1), 144-161.
- Pantoja, J. (2013). Factores que inciden en el emprendimiento social de la Parroquia San José de Quinchinche Cantón Otavalo-Ecuador. UCV-HACER. *Revista de Investigación y Cultura*, 2(2), 27-36.
- Sepúlveda, C., y Gutiérrez, R. (2016). Sostenibilidad de los emprendimientos: Un análisis de los factores determinantes. *Revista Venezolana de Gerencia*, 21(73), 33-49.
- Zamora, C. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 39 (7), 1-15.