



Facultad  
Economía y Ciencias Empresariales

OPORTUNIDADES Y DESAFÍOS DE LAS MUJERES  
EMPREENDEDORAS DE ESCASOS RECURSOS DEL  
SECTOR DE NUEVA PROSPERINA DE LA CIUDAD  
DE GUAYAQUIL

Trabajo de investigación que se presenta como  
requisito para el título de Ingeniera en Ciencias  
Empresariales con concentraciones en Negocios  
Internacionales y Finanzas Internacionales

Autor  
María Elena Calero Pazmiño

Tutor  
Silvia Bustamante

Samborondón, Junio del 2011

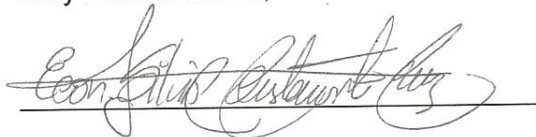
## APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutora de la señorita María Elena Calero Pazmiño, estudiante de la Facultad de Economía y Ciencias Empresariales de la UEES.

### CERTIFICO:

que he analizado el trabajo de investigación con el título: Oportunidades Y Desafíos De Las Mujeres Emprendedoras De Escasos Recursos Del Sector de Nueva Prosperina de la ciudad de Guayaquil presentado por la estudiante de la Facultad de Economía y Ciencias Empresariales, María Elena Calero Pazmiño con código estudiantil 2007055124, como requisito previo para optar por el Grado Académico de *Ingeniera en Ciencias Empresariales con Concentraciones en Negocios Internacionales y Finanzas Internacionales* y considero que dicho trabajo investigativo reúne los requisitos y méritos suficientes necesarios de carácter académico y científico, por lo que lo apruebo.

Muy Atentamente,



Econ. Silvia Bustamante Ruiz, MSc

## DEDICATORIA

*A mi padre que me guía desde el cielo,  
a mi madre y hermana,  
por su apoyo, comprensión y paciencia.*

## **RECONOCIMIENTO**

Agradezco profundamente a la Dra. Elena Pazmiño y la Econ. Silvia Bustamante, quienes me asesoraron en el desarrollo de la presente tesis.

Agradezco a la Lic. Patricia Ordoñez y el Sr. Giovanni Vera de la Fundación Hogar de Cristo en Ecuador, por la labor realizada con personas de escasos recursos y por su apoyo al permitirme desarrollar ésta investigación.

## INDICE GENERAL

	Página
Resumen.....	x
Introducción.....	1
Capítulo I: El problema.....	4
1.1. Diagnóstico Situacional.....	4
1.2. Formulación del Problema.....	5
1.3. Objetivos del Trabajo.....	5
1.3.1. Objetivo General.....	5
1.3.2. Objetivos Específicos.....	5
1.4. Justificación.....	6
1.5. Interrogantes de la investigación.....	8
Capítulo II: Marco Referencial.....	9
2.1. El emprendimiento.....	9
2.1.1. Origen y definición.....	9
2.1.2. Factores que estimulan el emprendimiento.....	12
2.1.3. Tipos de emprendedores.....	13
2.1.4. Características del emprendedor.....	13
2.1.5. Desafíos del emprendimiento.....	16
2.1.6. Oportunidades para los emprendedores.....	18
2.1.7. Importancia del emprendimiento.....	19
2.1.8. Monitor de Emprendimiento Global.....	20
2.1.8.1. Actitud.....	25
2.1.8.2. Actividad.....	31
2.1.8.3. Aspiración.....	34
2.1.8.4. Conclusiones del GEM 2010.....	35
2.1.9. Emprendimiento en Ecuador.....	35

2.2. Mujeres Emprendedoras .....	45
2.2.1. La realidad de las mujeres emprendedoras.....	45
2.2.2. La mujer de escasos recursos económicos y el microcrédito.....	51
2.2.3. Emprendimiento femenino en Ecuador.....	55
2.3. Las PYMES y microempresas en el Ecuador.....	57
2.3.1. Marco Legal para los emprendedores.....	59
2.3.1.1. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.....	60
2.3.1.2. Requisitos legales para un emprendimiento en la ciudad de Guayaquil.....	64
1. Servicio de Rentas Internas.....	64
2. Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil.....	67
3. M.I. Municipalidad de Guayaquil.....	68
4. Ministerio de Salud Pública del Ecuador.....	71
5. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.....	71
2.3.2. Financiamiento y capacitación para las mujeres emprendedoras de Guayaquil.....	73
2.3.2.1. Programas Públicos que apoyan el emprendimiento.....	73
1. Crédito de Desarrollo Humano.....	73
2. Educación para la Productividad.....	75
3. Emprande Ecuador.....	78
4. Fondo Concursable “El Cucayo”.....	80
5. Fondo de Garantía Crediticia.....	81
2.3.2.2. Principales Programas y Entidades privados que apoyan el Emprendimiento Femenino en Guayaquil.....	82
1. Cámara de la Pequeña Industria del Guayas.....	82
2. Cooperativa de Ahorro y Crédito Detodas.....	83
3. Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre”.....	84
4. Creando Empleo Mediante Emprendimiento.....	85
5. CREDIFE Desarrollo Microempresarial.....	86
6. Fundación D-MIRO.....	88
7. Fundación ESPOIR.....	89

8. Fundación Hogar de Cristo.....	90
9. Fundación NOBIS.....	94
10. Microcrédito.....	94
11. Multicrédito .....	95
12. Siembra Futuro.....	95
2.4. Definiciones Conceptuales.....	97
Capítulo III: Metodología.....	101
3.1. Diseño de la Investigación.....	101
3.2. Población y muestra.....	101
3.2.1. Población.....	101
3.2.2. Muestra.....	102
3.3. Instrumentos.....	103
3.3.1. Documentación.....	103
3.3.2. Entrevistas.....	104
3.3.3. Encuestas.....	104
3.3.4. Grupo Focal.....	105
Capítulo IV: Análisis e interpretación de resultados.....	106
4.1. Encuestas.....	106
4.2. Grupo Focal.....	130
4.3. Entrevistas.....	131
Capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones.....	133
5.1. Conclusiones.....	133
5.2. Recomendaciones.....	135
6. Referencias.....	137
7. Anexos.....	146

## ÍNDICE DE CUADROS

	Página
Capítulo 2	
2.1. Países participantes en el GEM.....	21
2.2. Países GEM 2010 Clasificados por región geográfica y economía...24	
2.3. Oportunidades y Capacidades percibidas.....	26
2.4. Miedo al fracaso .....	28
2.5. Emprendimiento.....	29
2.6. Intención de emprender.....	30
2.7. Actividad.....	33
2.8. Migración Ecuatoriana por sexo 1993-2007.....	37
2.9. Compañías registradas en la Superintendencia de Compañías.....	38
2.10. Global Innovation Index 2009-2010: América.....	41
2.11. Global Innovation Index 2009-2010: Ecuador.....	44
2.12. Expectativa de vida de las mujeres.....	45
2.13. Global Gender Gap - Top 10 .....	48
2.14. Global Gender Gap - Rangos más bajos.....	49
2.15. Población Mundial por sexo.....	50
2.16. Ecuador: PEA y desempleo.....	56
2.17. Comparación PYMES y microempresas.....	58
2.18. Condiciones de préstamos – CDH.....	74
2.19. SENAMI – Ideas de negocios.....	81



2.20. Cooperativa “29 de octubre” - Condiciones de microcrédito.....	85
2.21. CREDIFE - . Condiciones de microcrédito.....	87
2.22. Fundación D-MIRO Crecimiento.....	88
2.23. Hogar de Cristo - créditos otorgado.....	91
2.24. Hogar de Cristo - Módulos de manejos de las microempresas.....	93

### Capítulo 3

3.1. Población de la investigación.....	102
---	-----

### Capítulo 4

4.1. Rango de edad.....	106
4.2. ¿Es madre de familia?.....	107
4.3. ¿Cuántos hijos tiene?.....	108
4.4. ¿Estudió?.....	109
4.5. Grado o nivel de educación al que llegó.....	111
4.6. Dificultad para comprender capacitaciones.....	112
4.7. ¿Buscó apoyo en otra institución.....	113
4.8. ¿En cuál institución busco apoyo financiero?.....	114
4.9. ¿Le han dado un microcrédito antes?.....	115
4.10. ¿Cuántas veces le ha sido posible que le den un microcrédito?...	116
4.11. ¿En qué usó o usará el dinero solicitado?.....	117
4.12. ¿Por qué quiso ponerse un negocio?.....	118
4.13. ¿Fue difícil establecer un negocio propio?.....	119
4.14. ¿Qué fue lo más difícil?.....	120
4.15. ¿Lleva cuenta del dinero?.....	121

4.16. ¿Le gustaría aprender a llevar cuentas?.....	122
4.17. ¿Cuál es su manera de llevar las cuentas?.....	123
4.18. ¿Cómo estará su negocio en 5 años?.....	124
4.19. ¿Cómo hace para atender a su familia y su negocio?.....	125
4.20. ¿Ha cambiado su vida desde que le dieron el microcrédito?.....	126
4.21. ¿Cuánto ha mejorado su vida?.....	127
4.22. ¿Cómo ha mejorado su vida?.....	128
4.23. Sugerencia para mejorar las condiciones de los créditos.....	129

## INDICE DE GRÁFICOS

	Página
Capítulo 2	
2.1. Oportunidades y Capacidades Percibidas.....	26
2.2. Miedo al fracaso.....	27
2.3. Emprendimiento carrera, nivel y atención.....	29
2.4. Intención de emprender.....	30
2.5. Actividad.....	32
2.6. Población mundial por año y sexo.....	51
2.7. Hogar de Cristo – Créditos otorgados 2002-2010.....	91
Capítulo 4	
4.1. Rango de edad.....	107
4.2. ¿Es madre de familia?.....	108
4.3. ¿Cuántos hijos tiene?.....	109
4.4. ¿Estudió?.....	110
4.5. Grado o nivel de educación al que llegó.....	111
4.6. Dificultad para comprender capacitaciones.....	112
4.7. ¿Buscó apoyo en otra institución.....	113
4.8. ¿En cuál institución busco apoyo financiero?.....	114
4.9. ¿Le han dado un microcrédito antes?.....	115
4.10. ¿Cuántas veces le ha sido posible que le den un microcrédito?...	116
4.11. ¿En qué uso o usara el dinero solicitado?.....	117

4.12. ¿Por qué quiso ponerse un negocio?.....	118
4.13. ¿Fue difícil establecer un negocio propio?.....	119
4.14. ¿Qué fue lo más difícil?.....	120
4.15. ¿Lleva cuenta del dinero?.....	121
4.16. ¿Le gustaría aprender a llevar cuentas?.....	122
4.17. ¿Cuál es su manera de llevar las cuentas?.....	123
4.18. ¿Cómo estará su negocio en 5 años?.....	124
4.19. ¿Cómo hace para atender a su familia y su negocio?.....	125
4.20. ¿Ha cambiado su vida desde que le dieron el microcrédito?.....	126
4.21. ¿Cuánto ha mejorado su vida?.....	127
4.22. ¿Cómo ha mejorado su vida?.....	128
4.23. Sugerencia para mejorar las condiciones de los créditos.....	129

## **RESUMEN**

La presente investigación se realizó con la finalidad de analizar el emprendimiento en las mujeres de escasos recursos de la población Nueva Prosperina, ubicada en el norte de la ciudad de Guayaquil. Al estudiar los factores que incentivan a la población objetiva a tomar riesgos y establecer una microempresa, también fue posible reconocer los desafíos y limitaciones que este grupo enfrenta.

Mediante el estudio cualitativo y cuantitativo que se aplicó a la comunidad de mujeres emprendedoras de escasos recursos de la localidad de Nueva Prosperina, se pudo reconocer que su mayor limitante es la falta de educación, este grupo carece de conocimientos que permita su evolución en todos los ámbitos; aún cuando cuenten con la oportunidad de recibir capacitación, esta es sumamente informal.

El apoyo al emprendimiento a niveles financiero, jurídico y de capacitaciones, a través de organismos públicos y privados es esencial para el bienestar social y el desarrollo de las mujeres de escasos recursos.

## INTRODUCCIÓN

El emprendimiento se define como un proceso en el que los recursos necesarios para un negocio son recaudados y distribuidos eficientemente<sup>1</sup>. Tomando en cuenta esta definición es importante identificar las características con las que los emprendedores deberían contar para alcanzar sus metas, por otro lado, es necesario reconocer las oportunidades que se presenten en el entorno en que un emprendedor desarrollará sus ideas.

Las ideas emprendedoras podrían surgir de la necesidad económica y el desempleo, ya que de acuerdo al Banco Central del Ecuador, la tasa de desempleo en Guayaquil se ha incrementado en 2.86% durante los 3 últimos años; mientras que la fuerza laboral de todo el país desde el 2000 al 2009 aumento un 5.71%.

El reporte de 2010 del (GEM) Monitor de Emprendimiento Global, indica que el 46.3% de la población ecuatoriana entre las edades de 18 a 64 años emprenderían un nuevo negocio; estas cifras nos muestran que aun con la existencia de los desafíos en el escenario ecuatoriano, la población está dispuesta a crear su propio negocio.

Los estudios del Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censo (INEC), revelan que la pobreza en el país ha disminuido un 12.89% desde junio del 2006 a junio del 2010, estos resultados podrían estar relacionados con el incremento de las oportunidades que los bancos y demás organizaciones ofrecen hoy en día; convirtiéndose en motivadores para que las personas de bajos recursos se vuelvan emprendedoras.

---

<sup>1</sup>Traducido de Ingles a Español desde Encyclopedia of Business. (n.d.).

El emprendimiento no excluye género; aunque las mujeres emprendedoras tienen que enfrentar más obstáculos que los hombres, debido sobre todo porque ellas reconocen a la familia como una responsabilidad primaria. Nuestra sociedad encuentra un conflicto a la hora de satisfacer las necesidades de mujeres de bajos recursos, ya que este grupo ha sido discriminado y segregado porque no cuentan con un nivel de instrucción que les permita tener un trabajo estable para apoyar a sus familias.

El propósito de esta investigación es analizar cuáles son los retos y las oportunidades que las mujeres ecuatorianas emprendedoras de bajos recursos económicos enfrentan en su comunidad. Además se debe recalcar que los desafíos encontrados durante el desarrollo de esta tesis son tratados en las recomendaciones, con las que se espera atenuar el efecto negativo de estos en el bienestar de las mujeres perteneciente a este estrato socio-económico.

Este estudio cuenta con seis capítulos:

Capítulo I : Contiene la descripción y el análisis del tema de investigación, la formulación del problema, los objetivos generales y específicos, la justificación y las preguntas de investigación.

Capítulo II: Define el emprendimiento global desde sus orígenes hasta el ámbito nacional. Se analizan las características, oportunidades y desafíos de a las mujeres emprendedoras y sus microempresas.

Capítulo III: Explica la metodología a ser utilizada en esta investigación, con fuentes primarias y secundarias. Las fuentes primarias incluyen técnicas cualitativas y cuantitativas; las cualitativas toman en consideración grupos focales, entrevistas y observación en campo. La técnica cuantitativa incluye información y números de encuestas. Las

Fuentes secundarias contienen la investigación realizada por profesionales, instituciones u organizaciones.

Capítulo IV: Acoge el análisis e interpretación de los hallazgos para plantear los resultados del estudio en relación con las preguntas de investigación y los objetivos.

Capítulo V: Incluye las conclusiones y recomendaciones de la investigación.



## **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

### **1.1. Diagnóstico situacional**

El objeto de esta investigación son las mujeres emprendedoras de bajos recursos económicos del sector La Nueva Prosperina en Guayaquil-Ecuador. Considerando la base de este estudio, se define el emprendimiento como la capacidad de organizar y administrar un negocio asumiendo todos los riesgos mientras se busca obtener ganancias<sup>2</sup>. Es importante reconocer que el emprendimiento también es identificado por la acción de asumir el riesgo con el fin de alcanzar la meta final.

Esta investigación considera el nivel socioeconómico pobre equivalente a la clase con bajos recursos económicos. Según el sociólogo Paul Spicker, la pobreza se define como la falta de lo que una persona necesita o la carencia de recursos para adquirir aquello que no se posee. La privación del bienestar de una sociedad se relaciona íntimamente con la escasez de medios económicos; esta limitación de recursos se debe a la falta de ingresos o ahorros.

Al momento de delimitar las necesidades de una sociedad para definir la pobreza, se consideran los aspectos de la educación, alimentación y seguridad (Spicker, et al. 2007). La Organización de las Naciones Unidas (ONU) definió la pobreza como una situación en la que existe una privación de alimentos, agua potable, instalaciones sanitarias, salud, vivienda, educación, información, entre otros.

Las mujeres que pertenecen al nivel socioeconómico bajo del país no cuentan con un grado de educación que les permita conocer sus

---

<sup>2</sup> Traducido de Inglés a Español desde: Business Dictionary.com

derechos y por lo tanto son excluidas del ámbito laboral de la sociedad. Debido a esto son personas que dependen económicamente del estado, ya que reciben ayuda monetaria porque sus ingresos no son suficientes para cubrir las necesidades.

Este estudio analizará a las mujeres de bajos recursos, ya que ellas se convierten en emprendedoras en busca de alternativas de ganancia, debido a que el apoyo estatal no alcanza a satisfacer completamente sus carencias. En el Ecuador las mujeres del nivel socioeconómico bajo buscan apoyo financiero para sus negocios a través de microcréditos en fundaciones, porque estas entidades no les solicitan más información que la básica y no requieren demostrar que sus negocios cuentan con los permisos necesarios para el funcionamiento legal.

## **1.2. Formulación del problema**

¿Cuáles son las limitaciones y oportunidades para que las mujeres emprendedoras de escasos recursos económicos de Nueva Prosperina desarrollen sus ideas de negocio?

## **1.3. Objetivos del trabajo**

### **1.3.1. Objetivo General**

Analizar los desafíos y las oportunidades que las mujeres emprendedoras de bajos recursos económicos de Nueva Prosperina enfrentan en la ciudad de Guayaquil y el efecto de su actividad empresarial en el bienestar de su comunidad.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

1. Evaluar las oportunidades del emprendimiento para las mujeres del sector La Nueva Prosperina de Guayaquil.

2. Analizar los desafíos que las mujeres emprendedoras de bajos recursos enfrentan en Nueva Prosperina.
3. Reconocer el resultado que el emprendimiento tiene en el bienestar de las mujeres de bajos recursos y su comunidad.
4. Realizar recomendaciones que sirvan para mejorar la situación y apoyar el desarrollo de las mujeres emprendedoras de escasos recursos.

#### **1.4. Justificación**

El emprendimiento de las mujeres es un campo importante y necesario de investigar, ya que en las últimas décadas este grupo ha sido reconocido por su importancia en el desarrollo y crecimiento económico, además de ser creadoras de fuentes de trabajo para los demás (OECD, 2004). Existe una falla en las sociedades y en los mercados, quienes discriminan a la minoría es decir a las mujeres que buscan tener éxito al emprender un negocio, esta clase de mujer forma parte del 33.33% de los emprendedores de todo el mundo; se espera que ellas aporten procesos innovadores y perspectivas diferentes a las contribuidas por los hombres emprendedores.

La discriminación que las mujeres sufren las lleva a desarrollarse en áreas en las que los hombres no se destacan o aquellas que aun se encuentran en desarrollo. Los principales campos en los que las mujeres incursionan son turismo, salud y servicios sociales; estos servicios se destacan por la necesidad de creatividad en la toma de decisiones administrativas (DAMWAD, 2007).

Es necesario comprender la importancia de las mujeres emprendedoras en la economía y su resultado en los diferentes escenarios; reconociendo que ellas no solamente deben lidiar con ser mujeres en una sociedad

limitante, sino también el ser emprendedoras con poco apoyo social (OECD, 2004). Los dos campos mencionados anteriormente han sido estudiados por separado, y es mínimo el análisis realizado de las mujeres emprendedoras; pero se ha concluido que en todas las sociedades el género juega un rol importante para la formación de emprendedores y el crecimiento económico.

Según el II Informe Nacional de los Objetivos de Desarrollo del Milenio publicado por el Sistema de las Naciones Unidas en Ecuador, en el año 2006 solamente el 47.4%<sup>3</sup> de niñas y niños del Ecuador terminaron el ciclo básico; esta cifra tiene un significado además de educativo, social y económico, debido a que en el 2006 el 52.6% de menores de edad del país no completaron su instrucción hasta la décima de básica, se espera que estas personas se conviertan en adultos con falta de conocimiento en varios campos; incluyendo negocios.

En el Reporte de Desarrollo Humano del 2010, publicado por el Programa de Desarrollo de las Naciones Unidas; se muestra que en el 2010 en el Ecuador terminaron la educación secundaria un 37%<sup>4</sup> de personas de 25 años en adelante, y en cuanto a la educación superior uno de sus objetivos es aumentar la capacidad de las personas para cuestionar, actuar y reflexionar y así fortalecer la libertad, lamentablemente el grupo al que me refiero no tienen acceso a este nivel de instrucción. Las mujeres capacitadas se sienten competentes para participar activamente en la sociedad, se preocupan por la salud de su familia y les interesa tomar iniciativas (UNPD, 2010).

Además se debe reconocer que la educación financiera juega un rol primordial para que cualquier negocio tenga éxito. El presente estudio

---

<sup>3</sup> De II Informe Nacional de Objetivos de Desarrollo del Milenio (2006), p. 23.

<sup>4</sup> De Human Development Report 2010; The real Wealth of Nations: Pathways to Human Development (2010), p. 202.

busca demostrar que es posible capacitar a las mujeres emprendedoras que no cuentan con conocimientos de negocios y finanzas, de tal manera que a través de la educación se incremente el efecto del emprendimiento en las mujeres y su entorno. La autonomía femenina y la inclusión social se conocen como resultados positivos del emprendimiento, ya que las mujeres son capaces de tomar sus propias decisiones y disponer de sus ingresos sin depender de otros factores.

### **1.5. Interrogantes de investigación**

1. ¿Cuáles son las oportunidades para el desarrollo de emprendimientos en la ciudad de Guayaquil?
2. ¿Cuáles son las principales organizaciones públicas y privadas que dan oportunidades a las mujeres emprendedoras de escasos recursos de Nueva Prosperina?
3. ¿Cuáles son los desafíos que las mujeres de escasos recursos económicos deben afrontar en Nueva Prosperina?
4. ¿Cuáles son las motivaciones de las mujeres de escasos recursos de Nueva Prosperina para iniciar un emprendimiento?
5. ¿Cuál es el resultado social y económico del emprendimiento de las mujeres de escasos recursos a sus familias y comunidad?
6. ¿Qué tipo de negocios emprenden las mujeres de escasos recursos?
7. ¿Cuál es el factor que mayormente repercute en la sostenibilidad del emprendimiento de las mujeres de escasos recursos?
8. ¿Cómo se podría incentivar el emprendimiento en este sector de la ciudad?

## CAPITULO II: MARCO REFERENCIAL

### 2.1. El Emprendimiento

#### 2.1.1. Origen y definición

El emprendimiento ha sido definido y explicado por muchos autores, y es conocido por ser tan antiguo como las ciencias económicas. La palabra “emprendedor” se origina en el siglo XIII del verbo francés *entreprendre*<sup>5</sup>, que se deriva de la palabra empresa y se define como la acción de iniciar un negocio (Word Origins).

Marco Polo es reconocido como uno de los primeros emprendedores del siglo XIII por sus ideas de negocios; él financiaba sus expediciones a Asia con el capital de personas ricas, garantizándoles que las ganancias obtenidas serían repartidas. Esta modalidad de negocio se volvió popular en toda Europa, por lo que familias que poseían recursos suficientes financiaban las ideas de los emprendedores de la época (Orfano, 2009).

Para el siglo XVI el “emprendimiento” tomó una definición específica y ligada a los negocios. El economista francés; Richard Cantillon “padre de la economía moderna”, fue la primera persona en analizar el término “emprendimiento” en su *Estudio de la Naturaleza del Comercio en General*<sup>6</sup> publicado en el siglo XVIII. En su trabajo Cantillon describe el emprendimiento como la unidad a cargo de la competencia del mercado debido a la toma de decisiones y riesgo; él se oponía a las teorías

---

<sup>5</sup> Traducido de inglés al español de Sobel, R. S. (2002)

<sup>6</sup> Traducido de inglés al español de Richard Cantillon School. (2010, Octubre 1)

neoclásicas, que en contraste con los mercados en desarrollo de 1700, creían en la existencia de una economía positiva en la que no existían inciertos.

Cantillon creía que un emprendedor tenía que tolerar la incertidumbre del mercado real y para hacerlo debía invertir, considerando y asumiendo el riesgo para obtener ganancias. Este economista francés separaba a los productores en dos categorías, los “empleados” y los “emprendedores”; un empleado recibe un sueldo fijo, mientras que el emprendedor espera un retorno variable.

Cantillon explicaba que la incertidumbre de los mercados era la consecuencia de la descentralización de los mismos; ya que para un monopolio es posible fijar los precios y cantidades de acuerdo a las necesidades y deseos, pero con la disminución de los monopolios solamente los emprendedores podían operar como mediadores; creando un balance entre la oferta y la demanda, por ende la competencia es una de las características necesarias en los mercados (Richard Cantillon School, 2010).

Jean-Baptiste Say, economista y académico francés, incluyó varias de sus definiciones al emprendedor de Cantillon. J.B. Say fue inspirado por Adam Smith y “La Riqueza de las Naciones”; Say consideró la práctica real de las personas en los mercados y desarrolló su teoría explicando el funcionamiento de un agente principal, quien actúa como líder y aporta su conocimiento a la producción de bienes y servicios, para cubrir las necesidades (Schumpeter, 1951).

En el siglo XIX algunos economistas escribieron conceptos similares basándose en la administración de empresas. John Stuart Mill, define a los emprendedores al describir su capacidad para transferir recursos desde áreas productivas a áreas no productivas, siendo capaces de

administrar un negocio y su riesgo. Alfred Marshall explica la necesidad del emprendimiento para la producción en su ensayo llamado “Principios de Economía”; él señala los cuatro factores para la producción conocidos como: Tierra, mano de obra, capital y organización, este último factor se considera el más importante y es manejado por el emprendimiento.

Marshall detalla algunas de las características de su emprendedor, tales como la necesidad de entender la industria, espíritu de líder, capacidad para predecir las variaciones de las fuerzas del mercado y la habilidad para tomar decisiones riesgosas dada la falta de información, él afirmaba que las personas podían aprender las habilidades de los emprendedores, pero la falta de oportunidades limitaba su capacidad de evolucionar.

El siglo XX trajo consigo dos economistas que desarrollaron definiciones aún más específicas sobre el emprendimiento, Joseph Schumpeter e Israel Kirzner. Schumpeter explicó la función del emprendedor como el innovador que introduce nuevos productos y servicios, este proceso se llamó “destrucción creativa”, dado que la introducción de nuevos productos iban a volver obsoletos otros productos. Por otro lado, Kirzner analizó el emprendimiento como el descubrimiento de oportunidades de negocios que son llevadas al mercado, donde la competencia elimina otras oportunidades de negocio.

En 1957, el economista Harvey Leibenstein declaró que los emprendedores eran las personas encargadas de llenar los vacíos en el mercado, pues estos percibían las fallas del mercado, desarrollaban bienes y procesos que no estaban siendo ofrecidos pero eran necesarios (Sobel, 2002). Hoy en día la mayoría de los economistas considera que los emprendedores son innovadores, pero esta definición varía cuando nos referimos a países subdesarrollados, comúnmente en estos países los emprendedores no son totalmente innovadores, sino que toman ideas y productos previamente desarrollados en potencias mundiales para imitarlos y adaptarlos al mercado local (Drucker, 1985).



Susan Ward especifica que un emprendedor es cualquier persona que inicia un nuevo negocio, tiene la habilidad de reconocer las oportunidades para obtener ganancias y evalúa el riesgo.

### **2.1.2. Factores que estimulan el emprendimiento**

Es clave que exista motivación en toda actividad ya que gracias a esto se logra el éxito. Dentro de los factores que estimulan el emprendimiento se encuentran las crisis económicas, que crean mayor necesidad monetaria en la población al aumentar el desempleo. Se conoce el caso de la crisis Argentina en el 2001, en la que el 45% de los emprendedores fueron motivados por la necesidad (Heller, 2010).

Las personas que buscan el emprendimiento pueden ser motivadas por la necesidad de autonomía; buscan dejar de ser empleados para volverse los dueños de sus propios negocios y no depender de alguien que les imponga responsabilidades o deberes y un sueldo fijo que no llena sus expectativas (GERA, 2011).

Los emprendedores toman el riesgo de establecer un negocio propio cuando han encontrado una oportunidad o una idea de negocios que les signifique una rentabilidad segura, de esta manera, no solamente se lleva a cabo un proyecto sino que también se cuenta con un ingreso fijo que depende de la responsabilidad y conocimientos del propietario.

Las motivaciones pueden variar según la región y las oportunidades que la población reconozca en su entorno, si los gobiernos locales y nacionales estimularan a la población a emprender a través de políticas y oportunidades crediticias la cantidad de personas dispuesta a emprender sería mucho mayor.

### **2.1.3. Tipos de emprendedores**

Se mencionó previamente los orígenes del emprendimiento, las diferentes teorías que los economistas desarrollaron con el paso del tiempo, entre estas definiciones se encuentra la clasificación de los emprendedores.

- **Emprendedor puro:** El creador de este concepto fue el economista Israel Kirzner; él señaló que este emprendedor se caracterizaba por la toma de decisiones basadas en oportunidades desconocidas.
- **Emprendedor inducido:** Los programas gubernamentales con sus incentivos y concesiones, inducen a estas personas a emprender.
- **Emprendedor motivado:** Buscan a través del emprendimiento sentirse satisfechos de sus logros y realizados; por esto prefieren generar empleo que buscar un trabajo.
- **Emprendedor espontáneo:** Cuenta con habilidades innatas que lo convierten en emprendedor.

### **2.1.4. Características del emprendedor**

Entre las características de un emprendedor exitoso Judith L. Glick-Smith establece las siguientes:

- **Buena Salud:**  
El emprendedor debe tener una buena salud porque necesitan trabajar por periodos de tiempo prolongados, en caso de enfermedad deben tener una rápida recuperación.

- Necesidad de controlar y dirigir:  
Para lograr lo que se proponen, los emprendedores deben estar en control de las situaciones y dirigir a quienes estén bajo su mando.
- Confianza en sí mismo:  
Los emprendedores que buscan un objetivo tienen más confianza en sí mismos que aquellos que pierden el control de sus proyectos.
- Dinamismo:  
Siempre están en la búsqueda de actividades nuevas y disfrutan estar activos
- Conciencia:  
Antes de tomar una decisión, el emprendedor está informado de toda la situación y del resultado futuro.
- Perspectiva realista:  
El emprendedor tiene la necesidad de saber la situación actual de su negocio.
- Habilidad conceptual:  
Pueden distinguir fácilmente los problemas y establecer las posibles soluciones.
- Baja necesidad de categoría:  
El emprendedor reconoce sus logros como un aumento de categoría y no solamente a través de objetos materiales.
- Estabilidad emocional:  
Los emprendedores manejan fácilmente el estrés, ya que lo reconocen como uno más de los desafíos.

- **Atracción por los desafíos:**  
En lugar de ser atraídos por los riesgos, les interesan más los retos.
- **Representación numérica:**  
Tienen la habilidad de describir su situación con números y pueden explicarla en cualquier momento.

Chris Bennet, investigador sobre emprendimiento, determina que a los emprendedores no les debe faltar la perseverancia, porque en el mundo de los negocios es muy difícil tener éxito, otra característica que se requiere para ser un emprendedor es el manejo de tareas, se crean varias labores que se necesitan completar para lograr la meta principal; valor también es importante para la persona que va a iniciar un negocio, porque los primeros proyectos raramente se consiguen y esto puede decepcionar al emprendedor, siendo personas de negocios, los emprendedores siempre necesitaran un grupo de apoyo y ayuda para lograr sus metas, es por esto que también se requieren habilidades sociales.

Es sumamente importante tener destrezas negociadoras, en la administración de una empresa por pequeña que esta sea, dado que habrá gente con quien deberá comerciar y si este no establece sus deseos con habilidad y claridad, podría terminar perjudicado, una de las diferencias más importantes entre un trabajador y un emprendedor es la motivación interna y la voluntad por hacer todo lo posible para lograr sus metas.

Las características antes mencionadas son componentes que podrían ayudar a un emprendedor a triunfar, pero se deben considerar todos los desafíos por vencer cuando se crea y lidera cualquier negocio.

### 2.1.5. Desafíos del Emprendimiento

El economista, Ajaero Tony Martin, reconoce 10 desafíos en los negocios para los emprendedores:

1. Desarrollar visión e ideas.

Es complicado desarrollar un negocio desde una oportunidad, para esto existe un proceso de 5 pasos:

- Identificar el problema.
- Reconocer la oportunidad en el problema.
- Desarrollar la solución.
- Establecer la oportunidad dentro de la idea de negocios.
- Integrar la solución al plan de negocios.

2. Reunir el capital:

El emprendedor es la única persona que conoce su negocio y debe vender la idea para lograr reunir el capital suficiente para desarrollarla.

3. Formar el equipo:

Cada emprendedor tiene fortalezas y debilidades; para cubrir las debilidades se debe tener un equipo de trabajadores que entiendan la idea de negocios.

4. Encontrar el lugar correcto:

Para seleccionar un buen lugar, el emprendedor debe tomar en consideración el precio, acceso a materia prima, vías, transporte, infraestructura, tráfico cercano, impuestos, situación económica y política.

5. Buscar el personal idóneo:  
Es importante encontrar empleados trabajadores, porque ellos representarán al negocio y los clientes tomarán en consideración el servicio que hayan recibido.
6. Buscar buenos clientes:  
Los buenos clientes se caracterizan por su lealtad a una compañía; por otro lado, los que no lo son seleccionan las compañías que podrían beneficiarles y se aprovechan de cada situación.
7. Vencer a la competencia:  
La competencia se puede reconocer como una oportunidad, ya que motiva a innovar y gracias a ésta el mundo de los negocios sigue su curso.
8. Desafíos y gastos imprevistos:  
El emprendedor debe estar listo para enfrentar cualquier desafío inesperado, estos podrían incluir demandas, cuentas no pagadas, inventario y pérdidas financieras.
9. Mantenerse actualizado respecto de los cambios en la industria – dependiendo a la que se dedica – y las tendencias  
Para evitar la bancarrota, el emprendedor debe mantenerse al tanto de las nuevas tendencias y usarlas de la manera más beneficiosa para obtener lo máximo de ellas.
10. Salir del negocio:  
Antes de iniciar un negocio también se debe tener un plan para salir de este, ya que al momento de hacerlo podría resultar complicado. Existen varias maneras para salir de un

negocio sobre todo cuando se ha logrado la meta deseada, una de estas es vender el negocio pública o privadamente.

En términos globales podemos reconocer que los desafíos a enfrentar por los emprendedores, se incrementan en países subdesarrollados debido a la excesiva burocracia que unido a la falta de conocimiento y respeto a los derechos, limitan la actividad emprendedora.

### **2.1.6. Oportunidades para los emprendedores**

El emprendimiento presenta oportunidades para todos; ya que la persona que sea capaz de asumir la responsabilidad y el riesgo de establecer una empresa puede convertirse en emprendedor.

El informe *Doing Business* del Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento analiza las reformas que 183 gobiernos de alrededor del mundo implementan para promover el emprendimiento, del año 2009 al 2010 un total de 216 reformas fueron introducidas por 117 países; estas han facilitado la formación de negocios, dentro de las oportunidades que se consideran para el emprendimiento según el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento<sup>7</sup>, se encuentran las reformas en:

- Apertura de empresas
- Pago de impuestos
- Registro de propiedades
- Comercio transfronterizo
- Permisos de construcción
- Facilidad de crédito
- Clausura de empresas

---

<sup>7</sup> De Informe *Doing Business* (2010), p. 7.

- Cumplimiento de contratos
- Protección de inversionistas

Actualmente, a nivel global se encuentran más oportunidades en los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) debido a que estos cuentan con un mayor progreso en políticas que apoyan a los empresarios. Los países en vías de desarrollo han logrado una mejora en las oportunidades para los emprendedores porque estos han sido motivados por las acciones de las economías desarrolladas.

### **2.1.7. Importancia del Emprendimiento**

Varios investigadores y académicos aseguran que el emprendimiento es sumamente importante para el desarrollo y el bienestar de la sociedad, además de incrementar la competencia en el mercado (GERA, 2011). Entre las razones para sostener lo anterior se encuentran:

- Crean empleo apoyando al progreso del bienestar de la población.
- Guían la innovación permitiendo la aceleración de los cambios estructurales en la economía.
- Introducen nuevas competencias al mercado, contribuyendo indirectamente con la productividad.

La prosperidad de la economía depende del emprendimiento e inclusive el efecto de este puede ser mayor al referirnos a los países en desarrollo; estos emprendedores promueven el progreso al ser empresarios autónomos. En naciones desarrolladas la innovación y el dinamismo son primordiales, la capacidad de los individuos para iniciar un negocio debe ir de la mano con el apoyo de las políticas y programas gubernamentales, y organismos enfocados en el desarrollo económico y social.



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

El Monitor de Emprendimiento Global, mejor conocido como *Global Entrepreneurship Monitor* (GEM) es un programa de investigación dirigido a la medición del nivel nacional de actividad emprendedora, se inició en el año 1999 con un total de 10 países participantes; como se observa en la Tabla 2.1., las economías que se involucraron en el estudio aumentaron a 21 para el 2000, 29 en el 2001, 37 en el año 2002 y hasta el año 2010 hubo un total de 59 economías mundiales formando parte del programa del GEM.

Este estudio analiza la relación entre el emprendimiento y el crecimiento económico nacional, los análisis de crecimiento económico que se realizaban antes de que existiera el GEM, no consideraban la importancia de las pequeñas empresas debido a que no se contaba con la información correcta, aún con las cifras de desempleo no se reconocía qué porcentaje de personas se convertían en emprendedoras, por esto una vez que el GEM inicio sus estudios se pudo conocer cuan a menudo se iniciaban negocios y en que parte del mundo.

El propósito principal del GEM es medir la participación de los individuos en la creación de empresas, además, a través de los estudios se busca promover el emprendimiento como un proceso que compromete varias fases, incluyendo el inicio y el manejo de un negocio; se puede reconocer quiénes están participando en el emprendimiento y quiénes no; tomando en cuenta tanto los negocios formales como los informales, en este análisis solo se consideran los países en vías de desarrollo.

<b>TABLA 2.1.</b>	
<b>Países participantes en el GEM</b>	
<b>Año</b>	<b>Países</b>
1999	Estados Unidos, Canadá, Israel, Italia, Reino Unido, Dinamarca, Finlandia, Francia, Alemania y Japón.
2000	Brasil, Corea, Estados Unidos, Australia, Noruega, Canadá, Argentina, India, Italia, Reino Unido, Alemania, Dinamarca, España, Israel, Finlandia, Suecia, Bélgica, Francia, Singapur, Japón e Irlanda.
2001	Estados Unidos, Noruega, Países Bajos, Dinamarca, Nueva Zelanda, Suecia, Finlandia, Bélgica, Portugal, Australia, Singapur, Italia, Irlanda, Rusia, España, Hungría, Canadá, Alemania, Reino Unido, Sudáfrica, México, Brasil, Argentina, Corea, Francia, Polonia, Japón, Israel, India.
2002	India, China, Estados Unidos, Brasil, Tailandia, México, Corea, Argentina, Alemania, Rusia, Italia, Reino Unido, Canadá, Sudáfrica, Chile, Japón, España, Francia, Polonia, Australia, Taiwán, Países Bajos, Hungría, Nueva Zelanda, Suiza, Israel Noruega, Dinamarca, Suecia, Irlanda, Bélgica, Singapur, Hong Kong, Finlandia, Croacia, Eslovenia, Islandia.
2010	Australia, Bélgica, Dinamarca, Finlandia, Francia, Alemania, Grecia, Islandia, Irlanda, Israel, Italia, Japón, República de Corea, Países Bajos, Noruega, Portugal, Eslovenia, España, Suecia, Suiza, Reino Unido, Estados Unidos, Argentina, Bosnia y Herzegovina, Brasil, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Croacia, Ecuador, Hungría, Letonia, Macedonia, Malasia, México, Montenegro, Perú, Rumania, Rusia, Sudáfrica, Taiwán, Trinidad y Tobago, Túnez, Turquía, Uruguay, Bolivia, Egipto, Ghana, Guatemala, Irán, Jamaica, Pakistán, Arabia Saudita, Uganda, Vanuatu, Cisjordania y Gaza, Zambia.

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Global Entrepreneurship Research Association (GERA). 2010 Global Report

Otros propósitos del estudio del GEM son:

- Medir las diferencias en el nivel de actividad emprendedora entre países.
- Descubrir los factores que determinan los niveles de actividad emprendedora.
- Identificar las políticas que podrían mejorar el nivel de actividad emprendedora.

Se realiza el estudio con la intención que proveer un análisis comprensivo que pueda describir varios aspectos relacionados con el emprendimiento. GEM considera que un emprendedor es toda persona que está dispuesta a tomar riesgos, confía en las oportunidades que se le presentan y valora el tener un negocio propio; alguien que solamente intenta iniciar un negocio en un mercado sumamente competitivo es un emprendedor, a pesar de que no tenga en mente tener un alto crecimiento, aun teniendo un negocio establecido por varios años, se puede ser emprendedor al innovar y ofrecer propuestas diferentes a las existentes.

GEM se basa en el enfoque del economista Kirzner para explicar que las acciones vistas como individualismo y arbitraje, son expresiones de actitudes emprendedoras. Las razones que se consideran para que una persona se convierta en emprendedora son la necesidad y las motivaciones, además es posible resaltar las características del emprendimiento como la competencia, innovación y aspiraciones de superación (GERA, 2011).

La recolección de datos del GEM cubre el siguiente ciclo de vida del proceso de emprendimiento:

- Compromiso de recursos en busca de iniciar el emprendimiento
- Administración de un nuevo negocio (tiene más de 3 meses y menos de 3 años) – El pago de más de 3 meses de un salario a los empleados y al propietario, es considerado el nacimiento de un negocio.
- Administración de un negocio establecido (tiene más de 3 años)

Los estudios realizados por GEM se logran gracias al apoyo de equipos nacionales formados por investigadores y académicos de todo el mundo, cada equipo realiza por lo menos 2000 encuestas al año, adicionalmente

expertos analizan los factores que intervienen en el nivel de emprendimiento nacional.

Basándose en el Reporte de Competencia Global del Fórum Económico Global, que identifica tres fases del desarrollo económico basadas en el PIB per cápita y la proporción de exportaciones de bienes primarios<sup>8</sup>; se divide a las economías en tres etapas por el factor que las impulsa:

1. Recursos.- Economías en las que domina la agricultura y los negocios de extracción.
2. Eficiencia.- Países con mayor desarrollo e industrializados que confían en las economías de escala.
3. Innovación.- Los negocios son basados en conocimientos y el sector de servicios se expande.

Adicionalmente, se consideran los factores geográficos y por esto se agrupan a los países en seis regiones geográficas:

1. África Subsahariana
2. Medio Este y Norte de África (MENA) y Asia del Sur
3. Latino América y el Caribe
4. Europa del Este
5. Asia Pacífico
6. Estados Unidos y Europa del Oeste

Con las clasificaciones previamente explicadas, es posible hacer comparaciones a niveles de desarrollo y región; como lo muestra la Tabla 2.2.

---

<sup>8</sup> Traducido de Inglés a Español de Global Entrepreneurship Research Association. (2010)

<b>TABLA 2.2.</b>			
<b>Países GEM 2010 Clasificados por región geográfica y economía</b>			
	<b>Recursos</b>	<b>Eficiencia</b>	<b>Innovación</b>
<b>África Subsahariana</b>	Angola, Ghana, Uganda, Zambia.	Sudáfrica	
<b>Medio Este y Norte de África (MENA) and Asia del Sur</b>	Egipto, Irán, Pakistán, Arabia Saudita, Cisjordania y Gaza.	Túnez	Israel
<b>Latino América y el Caribe</b>	Jamaica, Guatemala, Bolivia.	Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, México, Perú, Trinidad y Tobago, Uruguay.	
<b>Europa del Este</b>		Bosnia y Herzegovina, Croacia, Hungría, Lituania, Macedonia, Montenegro, Rumania, Rusia, Turquía	Eslovenia
<b>Asia Pacífico</b>	Vanuatu	Malasia, China, Taiwán.	Australia, Japón, República de Corea
<b>Estados Unidos y Europa del Oeste</b>			Bélgica, Dinamarca, Finlandia, Francia, Alemania, Grecia, Islandia, Irlanda, Italia, Países Bajos. Noruega, Portugal, España, Suecia, Suiza, Reino Unido, Estados Unidos.

Autor: María Elena Calero

Fuente: Global Entrepreneurship Research Association (GERA). 2010 Global Report.

En el año 2010 se realizó el estudio en los meses de junio y julio, se consideró que las economías aun se encontraban en la recesión que surgió en el 2008; se hizo notable la crisis en el PIB de los países desarrollados, mientras que economías en desarrollo como las de Asia y África mostraron crecimiento. Los hallazgos generales del Reporte Global del 2010 del GEM, se dividen en tres áreas: actitudes, actividad y aspiraciones.

#### **2.1.8.1. Actitud**

La actitud del emprendimiento y cómo alguien es capaz de reconocer las oportunidades de negocios de las que una sociedad se pueda beneficiar. GEM considera los siguientes aspectos de las actitudes:

- Oportunidades y capacidades percibidas.- Los emprendedores pueden decidir iniciar un negocio porque descubrieron una oportunidad o buscan oportunidades luego de haber establecido su empresa. Las oportunidades que estas personas puedan percibir dependen de factores que varían según la economía, cultura y educación, normalmente los países de recursos cuentan con individuos que tienen mayor percepción de buenas oportunidades y capacidades; mientras que a mayor desarrollo económico se aminora este indicador.

Como se puede observar en el Gráfico 2.1., los países en los que las personas emprenden por necesidad como Angola, Bolivia y Egipto tienen en conjunto una mayor percepción de oportunidades y capacidades que los países de eficiencia como lo son Argentina, Brasil y Ecuador, la diferencia se vuelve mayor cuando se comparan los anteriores con los países de innovación, Australia, Bélgica y Estados Unidos, esto se debe a que los países desarrollados cuentan con un desequilibrio entre las capacidades y las oportunidades.

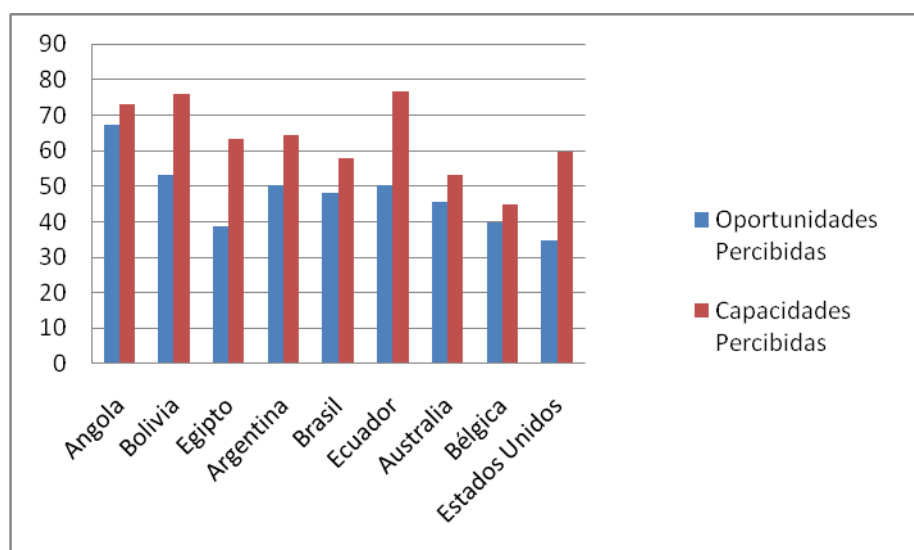


Gráfico 2.1. – Oportunidades y Capacidades Percibidas  
 Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

TABLA 2.3.			
Oportunidades y Capacidades Percibidas			
	País	Oportunidades	Capacidades
<b>RECURSOS</b>	Angola	67,3	73,1
	Bolivia	53,2	75,8
	Egipto	38,8	63,4
<b>EFICIENCIA</b>	Argentina	50,3	64,5
	Brasil	48,1	57,9
	Ecuador	50,3	76,6
<b>INNOVACION</b>	Australia	45,7	53,2
	Bélgica	39,6	44,9
	Estados Unidos	34,8	59,5

Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

- Miedo al fracaso.- Aunque sean altas las ganancias o la recompensa que el emprender un negocio signifique, muchas personas deciden no arriesgarse por miedo a fracasar, quienes gustan de tomar riesgos forman parte de los emprendedores

potenciales que se convierten en reales, la mayor parte de este grupo son jóvenes; otro aspecto que puede causar temor al fracaso son las políticas gubernamentales o el marco legal referente a negocios, que no apoyan al empresario.

El Reporte Global del 2009 del GEM, mostró que los países de recursos y eficiencia tienen un mayor miedo al fracaso porque las políticas de estos países no buscan la promoción del emprendimiento, los países desarrollados por lo contrario, quieren promover los negocios para mejorar su economía y por esto buscan implementar regulaciones que favorezcan tanto a emprendedores como a los demás factores que se vean envueltos en la elaboración o desarrollo de un bien o servicio.

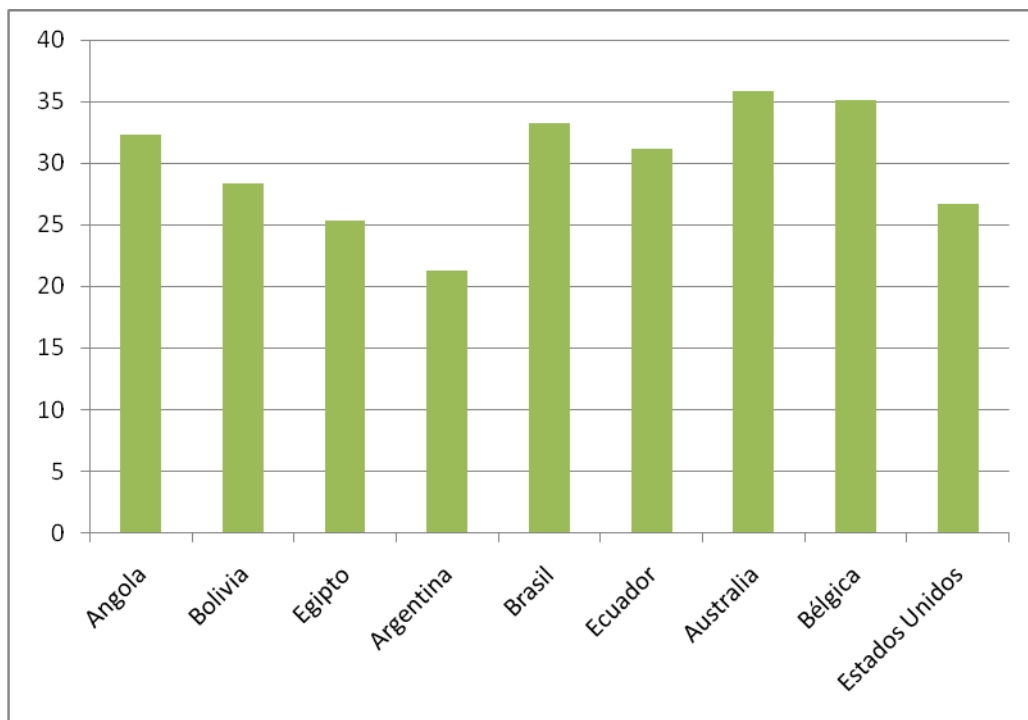


Gráfico 2.2. – Miedo al Fracaso  
Autor: María Elena Calero  
Fuente: GERA, 2010. Global Report



<b>TABLA 2.4.</b>		
<b>MIEDO AL FRACASO</b>		
<b>RECURSOS</b>	Angola	32,3
	Bolivia	28,4
	Egipto	25,3
<b>EFICIENCIA</b>	Argentina	21,3
	Brasil	33,2
	Ecuador	31,2
<b>INNOVACION</b>	Australia	35,8
	Bélgica	35,1
	Estados Unidos	26,7

Autor: María Elena Calero

Fuente: GERA, 2010. Global Report

- El emprendimiento como carrera, alto nivel para emprendedores exitosos y atención de medios al emprendimiento.- Las sociedades fijan sus expectativas en las normas y valores que los ciudadanos comprenden; así mismo se puede promover una cultura emprendedora a través de la atención que se le dé a verdaderos emprendedores para que las personas perciban el emprendimiento como una meta atractiva. Los medios de comunicación juegan un rol importante en las sociedades, ya que analizan las actividades de un emprendedor, su resultado y logros; gracias a esto los gobiernos buscarían formas de resaltar el trabajo de ellos e incentivarían esta actividad.

Como se puede apreciar en el gráfico 2.3., las personas de los países subdesarrollados consideran más interesante y atractiva una carrera como el emprendimiento, el resultado de ésta y la atención de los medios. Los países de eficiencia e innovación tienen un nivel similar en los indicadores debido a que en estos el emprendimiento se da como una elección y no por necesidad. Además los iconos que actualmente son reconocidos han creado

un estereotipo en el que las metas logradas son casi imposibles e irrealizables.

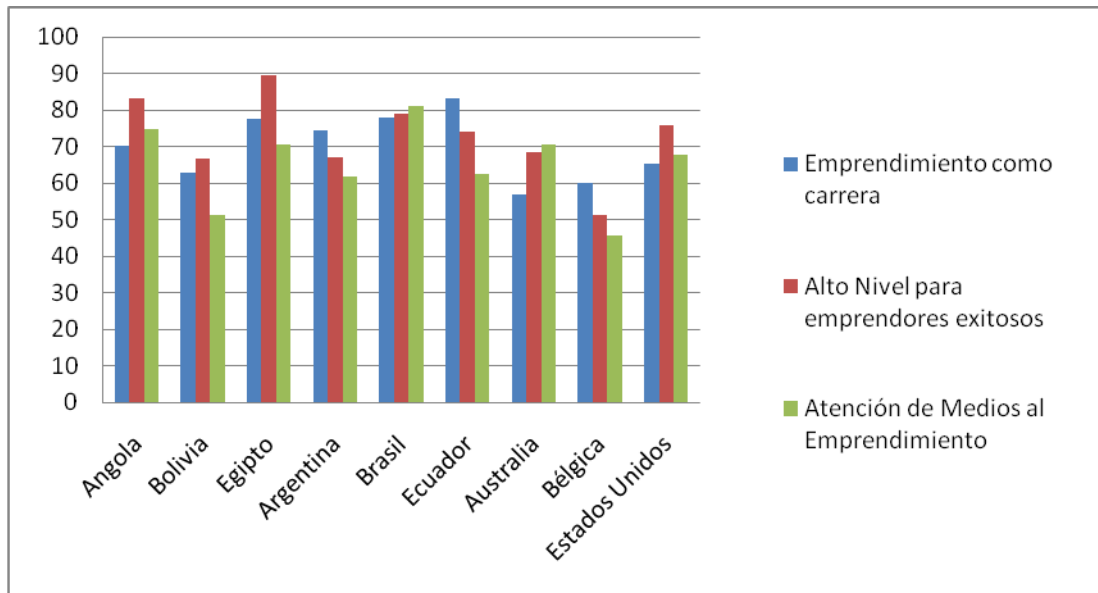


Gráfico 2.3. – Emprendimiento carrera, nivel y atención.  
 Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

TABLA 2.5.				
Emprendimiento				
	País	Emprendimiento como carrera	Alto Nivel para emprendedores exitosos	Atención de Medios al Emprendimiento
<b>RECURSOS</b>	Angola	70,1	83,3	74,7
	Bolivia	62,9	66,6	51,1
	Egipto	77,7	89,5	70,5
<b>EFICIENCIA</b>	Argentina	74,3	67,1	61,7
	Brasil	78	79	81,1
	Ecuador	83,1	74	62,6
<b>INNOVACION</b>	Australia	57	68,4	70,5
	Bélgica	60	51,2	45,7
	Estados Unidos	65,4	75,9	67,8

Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

- Intención de emprender.- Aún cuando las personas reconocieran las oportunidades y capacidades para emprender no significa que estas ansien iniciar un negocio, en economías poco desarrolladas las personas desearían establecer una empresa, mientras que en países como Australia, Bélgica y Estados Unidos son pocos los individuos que se interesan realmente en emprender.

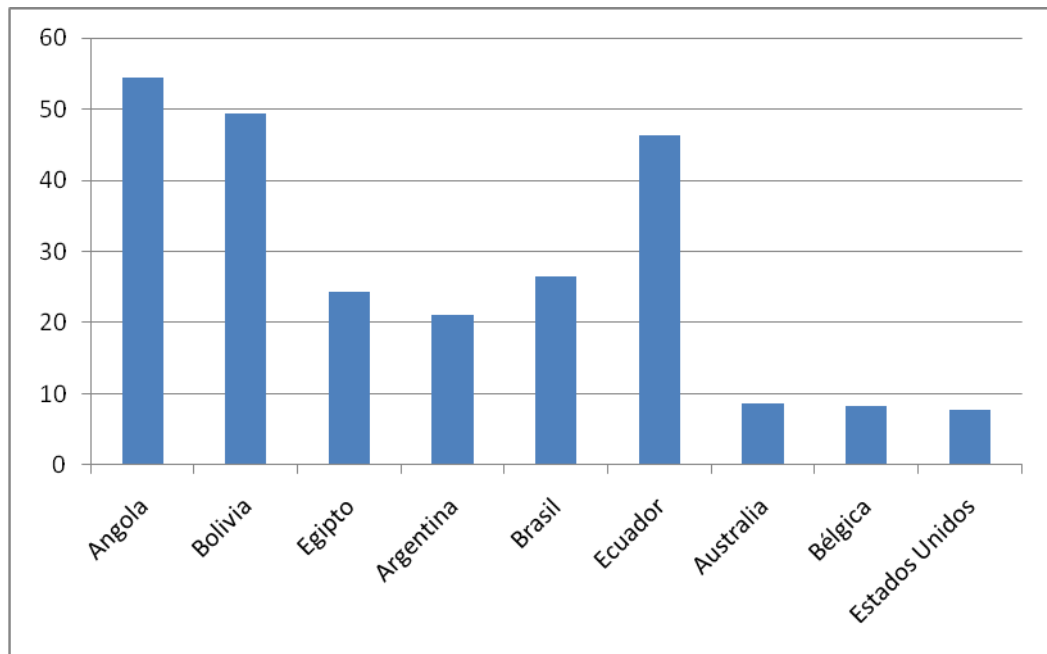


Gráfico 2.4. – Intención de emprender  
 Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

<b>TABLA 2.6.</b>		
<b>Intención de emprender</b>		
<b>RECURSOS</b>	Angola	54,4
	Bolivia	49,3
	Egipto	24,3
<b>EFICIENCIA</b>	Argentina	21
	Brasil	26,5
	Ecuador	46,3
<b>INNOVACION</b>	Australia	8,7
	Bélgica	8,2
	Estados Unidos	7,7

Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

### 2.1.8.2. Actividad

En las 59 economías que participan en el GEM, se analiza la actividad emprendedora como un proceso que involucra cinco fases:

1. Tasa de emprendimiento naciente
2. Tasa de propiedad de Nuevos negocios
3. Actividad de emprendimiento total en etapa temprana (TEA)<sup>9</sup>.- la tasa de personas en edad de trabajar que se encuentran iniciando un negocio.
4. Tasa de propiedad de negocios establecidos
5. Discontinuación de negocios

Además se mide si la actividad fue motivada por la necesidad o por las oportunidades para mejorar.

Las economías de recursos en el Reporte Global GEM 2010 presentan un promedio de tasas más altas que los países desarrollados. Esto se debe a que el emprendimiento en las naciones subdesarrolladas se da mayoritariamente por necesidad, mientras que los países de *eficiencia* reconocen el emprendimiento como una oportunidad. Los emprendedores por necesidad son independientes y comúnmente no han encontrado otra manera de generar ingresos. Por otro lado, los emprendedores por oportunidad deciden iniciar un negocio aunque cuenten con un empleo, porque desean ser autónomos o quieren incrementar sus ganancias.

Principalmente en economías subdesarrolladas donde la agricultura y ganadería juegan un rol primordial, existe una mayor necesidad de empleo que la demanda de mano de obra; por esto las personas deben crear un negocio propio. En países como Estados Unidos constan leyes macroeconómicas, organizaciones e instituciones que regulan la sociedad y la economía, dando más ventajas a los trabajadores que por ende no

---

<sup>9</sup> De Global Entrepreneurship Research Association. (2010), p. 25.

cuentan con necesidad de empleo y no buscan emprender; en naciones donde el PIB per cápita es más alto aumenta la cantidad de personas que emprender por oportunidades, porque cuentan con un marco legal que los apoya, acceso al crédito, conocimientos necesarios, un mercado competitivo, además de estabilidad económica y política.

Las edades de los emprendedores no afectan el resultado de estos en la sociedad; sin importar la edad benefician a la comunidad, los más jóvenes tienen ideas innovadoras, mientras que las personas mayores cuentan con la experiencia necesaria para un negocio; los emprendedores en etapa temprana pertenecen a un rango de edades de 25 a 34 años, seguido por el grupo de 35 a 44 años y el de 45 a 54 años; las personas más jóvenes de entre los 18 y 24 años se encuentran entre los grupos que menos prevalecen, siendo el de 55 a 64 años el que cuenta con el porcentaje más bajo de actividad emprendedora.

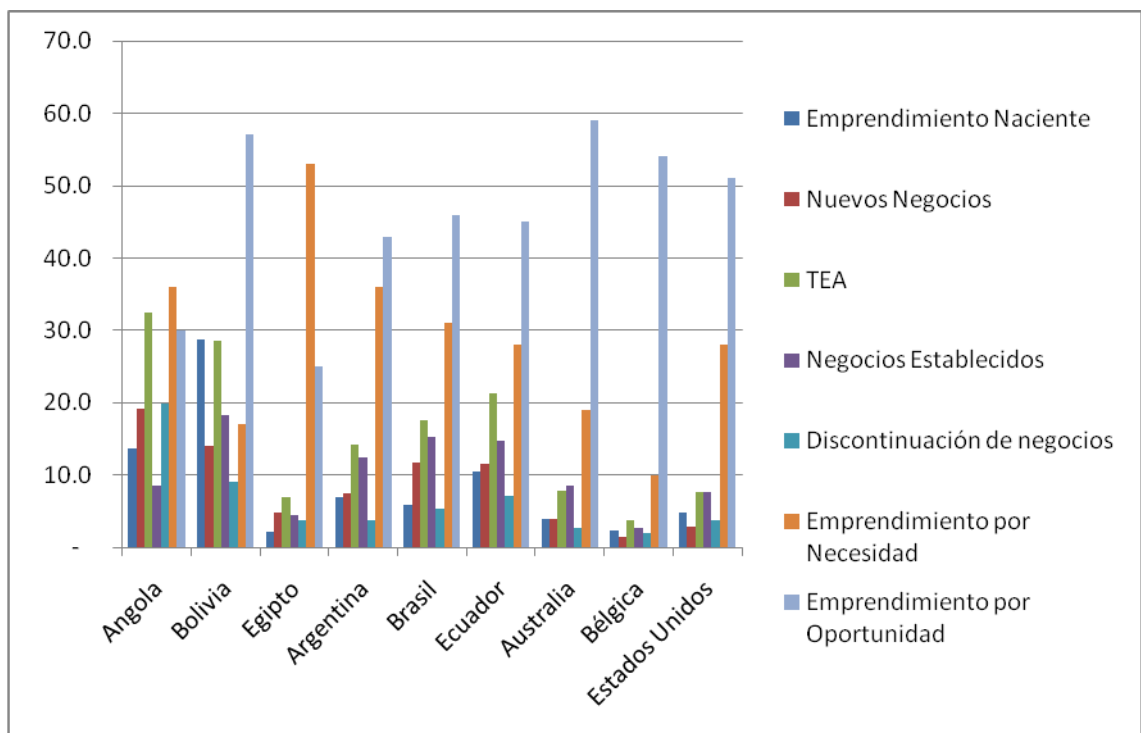


Gráfico 2.5. – Actividad  
 Autor: María Elena Calero  
 Fuente: GERA, 2010. Global Report

**TABLA 2.7.**

ACTIVIDAD								
	PAIS	Emprendimiento Naciente	Nuevos Negocios	TEA	Negocios Establecidos	Discontinuación de negocios	% TEA Necesidad	% TEA Oportunidad
<b>RECURSOS</b>	Angola	13,6	19,1	32,4	8,6	19,9	36,0	30,0
	Bolivia	28,8	14,0	28,6	18,2	9,0	17,0	57,0
	Egipto	2,1	4,9	7,0	4,5	3,8	53,0	25,0
<b>EFICIENCIA</b>	Argentina	7,0	7,4	14,2	12,4	3,8	36,0	43,0
	Brasil	5,8	11,8	17,5	15,3	5,3	31,0	46,0
	Ecuador	10,4	11,5	21,3	14,7	7,2	28,0	45,0
<b>INNOVACION</b>	Australia	3,9	4,0	7,8	8,5	2,7	19,0	59,0
	Bélgica	2,3	1,4	3,7	2,7	2,0	10,0	54,0
	Estados Unidos	4,8	2,8	7,6	7,7	3,8	28,0	51,0

Autor: María Elena Calero

Fuente: GERA, 2010. Global Report

### **2.1.8.3. Aspiración**

Los emprendedores cuentan con diferentes aspiraciones que pueden llegar a tener un efecto tanto local como global. Las expectativas de crecimiento incluyen el aspecto de empleo; por esto, el GEM mide el número de empleados con el que inicia un negocio y la cantidad de empleos que el emprendedor desea crear en cinco años; por lo tanto se lograría un beneficio tanto económico como social.

Las economías del grupo de Angola, Bolivia y Egipto presentan las tasas de expectativas de crecimiento más bajas ya que en promedio esperan crear solamente cinco empleos en los próximos cinco años<sup>10</sup>. Las economías más desarrolladas como Europa, Norteamérica e inclusive parte de Sudamérica presentan datos similares con una media de veinte empleos en cinco años.

En la mayoría de países los emprendedores nacientes cuentan con mayores expectativas que comúnmente se vuelven realidad; aunque se da una relación inversa entre la cantidad de personas en edad de trabajo que se encuentran emprendiendo un negocio y las expectativas de estos por el crecimiento; países desarrollados como Italia presentan altas expectativas de crecimiento, mientras que su TEA es una de las más bajas.

La innovación es otro factor relacionado con las aspiraciones de los emprendedores, como lo define el economista Joseph Schumpeter, a través de la introducción de nuevos productos se crea la necesidad en los consumidores, fomentando la productividad y el crecimiento económico. GEM mide esta variable a través de la calificación que las personas encuestadas dan a sus productos en relación a la novedad en el mercado y en la industria, los resultados de este estudio pueden ser variados debido a que no en todos los mercados e industrias del mundo se ofrece o produce

---

<sup>10</sup> De Global Entrepreneurship Research Association. (2010), p. 41.

lo mismo; por lo tanto a ciertos comerciantes les puede parecer que sus productos son innovadores, mientras que para otros estos son fácilmente encontrados en el mercado.

La internacionalización es otro índice que el GEM emplea para medir las aspiraciones de los emprendedores. Este cálculo incluye las exportaciones, compras por internet e inclusive turismo. Varias economías se ven limitadas en este aspecto debido a la pobre infraestructura en comunicaciones y las políticas de comercio.

#### **2.1.8.4. Conclusiones del GEM 2010**

El GEM concluyó que es necesario el emprendimiento y creación de nuevos negocios para forjar el dinamismo, de esta manera las personas buscarán ideas innovadoras que en muchas ocasiones fracasarán y en otras generarán grandes ganancias; las aspiraciones que el dinamismo concibe pueden ser truncadas por la falta de apoyo tanto legal como económico, infundiéndole el miedo al fracaso en los futuros emprendedores.

El crecimiento y promoción del emprendimiento es necesario para la creación de empleos, además de la internacionalización de los productos y servicios. Las economías que no brindan apoyo para el emprendimiento a jóvenes y mujeres están perdiendo oportunidades para superarse, ya que estos grupos son los más significativos a nivel mundial.

#### **2.1.9. Emprendimiento en Ecuador**

Durante la última década, el Ecuador ha superado varias barreras y problemas económicos, como la profunda crisis inflacionaria que llevó al país a la dolarización, el Sucre era la moneda oficial de Ecuador hasta que en el año 1999 sufrió una devaluación del 171%, esto significa que



cada dólar representaba S/.19.917<sup>11</sup>; la respuesta del gobierno a la crisis monetaria fue adoptar el dólar americano como la moneda oficial, fijando la tasa de cambio en S/. 25.000 por dólar.

En el año 2000 la inestabilidad había disminuido, pero la nueva moneda afectaba negativamente los precios locales y extranjeros, la población no podía contar con sus ahorros debido a que los bancos congelaron las cuentas y no existía acceso a ningún tipo de crédito, la crisis fue aún mayor cuando los productos importados desde Asia y otros países de América Latina invadieron el mercado ecuatoriano con sus bajos precios, ocasionando el masivo cierre de pequeñas y medianas empresas que a su vez despidieron a cientos de trabajadores.

El resultado final de estos hechos fue el incremento de la emigración hacia países como Estados Unidos, Canadá, España e Italia, de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)<sup>12</sup>, durante la década de 1993 al 2003 la emigración total fue de 4'353,166 ecuatorianos, mientras que solo 3'452,831 retornaron; la diferencia de 900,335 personas, representa la cantidad de ecuatorianos que no regresaron y el 77.5% de este número pertenece a los años desde 1999 al 2003.

La población que decidió superarse al permanecer en el país, fue estimulada por una nueva cultura de negocios que la dolarización trajo consigo, estas personas encontraron las oportunidades para desarrollarse en la crisis; como se puede observar en la tabla 2.9. desde el año 2000 al año 2010 hubo una variación positiva del 70%, la variación más alta se dio del año 2000 al 2001 cuando el Ecuador se encontraba aún inmerso en la crisis económica.

---

<sup>11</sup> De *Busines Lifestyle: Emprendimiento & Negocios*, p.15-19.

<sup>12</sup> De Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC); [www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)

<b>TABLA 2.8.</b>							
<b>MIGRACION ECUATORIANA POR SEXO 1993-2007</b>							
<b>AÑO</b>	<b>ENTRADA</b>		<b>SALIDA</b>		<b>DIFERENCIA</b>		
	<b>HOMBRE</b>	<b>MUJER</b>	<b>HOMBRE</b>	<b>MUJER</b>	<b>HOMBRE</b>	<b>MUJER</b>	<b>TOTAL</b>
<b>1993</b>	111,144	93,565	131,203	104,189	20,059	10,624	<b>30,683</b>
<b>1994</b>	127,257	105,089	149,116	120,579	21,859	15,490	<b>37,349</b>
<b>1995</b>	127,755	109,611	144,764	125,748	17,009	16,137	<b>33,146</b>
<b>1996</b>	131,453	113,303	146,564	127,972	15,111	14,669	<b>29,780</b>
<b>1997</b>	155,283	134,409	168,270	152,353	12,987	17,944	<b>30,931</b>
<b>1998</b>	127,775	106,485	146,281	128,714	18,506	22,229	<b>40,735</b>
<b>1999</b>	158,693	135,854	203,870	181,785	45,177	45,931	<b>91,108</b>
<b>2000</b>	187,616	156,436	279,639	240,335	92,023	83,899	<b>175,922</b>
<b>2001</b>	229,481	194,256	297,775	264,292	68,294	70,036	<b>138,330</b>
<b>2002</b>	239,988	221,408	322,087	304,524	82,099	83,116	<b>165,215</b>
<b>2003</b>	250,078	235,893	316,104	297,002	66,026	61,109	<b>127,135</b>
<b>2004</b>	272,764	256,148	316,909	286,410	44,145	30,262	<b>74,407</b>
<b>2005</b>	317,898	280,824	355,618	305,181	37,720	24,357	<b>62,077</b>
<b>2006</b>	331,140	325,169	381,586	359,247	50,446	34,078	<b>84,524</b>
<b>2007</b>	373,897	378,787	397,718	397,365	23,821	18,578	<b>42,399</b>

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: [www.flacsoandes.org](http://www.flacsoandes.org)

<b>TABLA 2.9.</b>		
<b>Compañías registradas en la Superintendencia de Compañías 2000-2010</b>		
<b>AÑO</b>	<b>Número de Compañías</b>	<b>Variación</b>
<b>2000</b>	37.900	-
<b>2001</b>	42.074	11%
<b>2002</b>	43.801	4%
<b>2003</b>	45.273	3%
<b>2004</b>	47.552	5%
<b>2005</b>	50.339	6%
<b>2006</b>	52.911	5%
<b>2007</b>	58.574	11%
<b>2008</b>	62.160	6%
<b>2009</b>	58.789	-5%
<b>2010</b>	64.518	10%

Autor: Ma. Elena Calero  
Fuente: www.supercias.gov.ec

De acuerdo al Reporte Global 2010 del GEM la población de Ecuador considera entre los aspectos positivos para el emprendimiento a la educación de nivel superior, infraestructura comercial y la infraestructura física. Mientras que entre las condiciones negativas están las regulaciones y políticas comerciales, la educación primaria e investigación y desarrollo, además en el 2009 se desarrolló el Reporte Global de Emprendimiento Ecuador<sup>13</sup> en el que con un grupo de 36 profesionales determinaron los factores que promueven el emprendimiento en este país, entre los cuales se hallan:

1. Clima político
2. Marco jurídico
3. Apertura de mercados

<sup>13</sup> De Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2009. (2010), p. 60.

4. Educación y entrenamiento
5. Normas sociales y culturales
6. Programas gubernamentales
7. Investigación y transferencia de desarrollo

Las amas de casa y las personas que se consideran auto-empleadas se enfrentan con más dificultades para el emprendimiento ya que deben cubrir gastos básicos (ESPAE, 2010). En el 2009 el estudio del GEM Ecuador demostró que los emprendedores se encontraban entre las edades de 18 y 34 años, mientras que en el 2008 el rango fue de los 25 a 44 años<sup>14</sup>, esto significa que actualmente el emprendimiento se da en personas mucho más jóvenes.

El porcentaje de personas que emprendieron en el 2009 dio un total de 15.82%, de este número el 9.5% había establecido su negocio alrededor de 3 a 4 años previos; en el 2008 este porcentaje fue del 12% (ESPAE, 2010), la variación negativa se debe a la crisis económica mundial y a la inestabilidad política que enfrenta el país.

Los emprendedores decidieron establecer un negocio propio debido a las oportunidades, aunque el 32% de las personas encuestadas por el ESPAE declaró que existía la necesidad de trabajar; este tipo de emprendimiento se da mayoritariamente en las zonas rurales, quienes tuvieron la fortuna de recibir educación hasta más altos niveles fueron los que demostraron emprender por oportunidad, lamentablemente solo el 15% de los emprendedores encuestados poseía un título de tercer nivel.

El 55% de los emprendimientos *nacientes* se dedicó a los siguientes tipos de negocios<sup>15</sup>:

- Tiendas.- compra y venta de alimentos y bebidas

---

<sup>14</sup> De Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2009. (2010), p. 62.

<sup>15</sup> De Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2009. (2010), p. 67.

- Restaurantes y cafeterías
- Venta de productos agrícolas
- Almacenes de ropa y zapatos

El 60% de los emprendimientos *nuevos* se enfocó en comercios tales como<sup>16</sup>:

- Restaurantes y cafeterías
- Almacenes de ropa y zapatos
- Tiendas.- compra y venta de alimentos y bebidas
- Venta de productos agrícolas
- Confección de ropa y calzado

Los negocios que tuvieron cifras menores corresponden a servicios como los son estudios jurídicos, consultorios médicos y psicológicos, laboratorios clínicos y educación.

De acuerdo al Reporte GEM Ecuador los emprendedores ecuatorianos no buscan la internacionalización de sus productos ya que los negocios son principalmente proveedores de bienes y servicios locales, se observó que los emprendedores nacientes fueron más optimistas que los nuevos y expresaron su deseo por tener la oportunidad de comercializar sus productos internacionalmente; por otro lado, los negocios de transformación de bienes contaron en el 2009 con un 49% de clientes extranjeros.

La innovación no es el fuerte de los emprendedores ecuatorianos, el Global Innovation Index 2009-2010 muestra a Ecuador en el puesto 126 de entre 132 países analizados. Como se puede observar en la tabla 2.10., Ecuador ocupa el lugar 23 de los 25 países que el estudio incluye a nivel del continente Americano.

---

<sup>16</sup> De Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2009. (2010), p. 67.

<b>TABLA 2.10.</b>	
<b>Global Innovation Index 2009-2010</b>	
<b>América</b>	
País	Rango
Estados Unidos	1
Canadá	2
Costa Rica	3
Chile	4
Barbados	5
Uruguay	6
Trinidad y Tobago	7
Panamá	8
Brasil	9
México	10
Jamaica	11
Argentina	12
Surinam	13
Republica Dominicana	14
Perú	15
Colombia	16
El Salvador	17
Guatemala	18
Honduras	19
Guyana	20
Nicaragua	21
Venezuela	22
Ecuador	23
Paraguay	24
Bolivia	25

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Global Innovation Index Report 2009-2010

Considerando la falta de innovación de los emprendedores locales, no deja de ser un aspecto positivo el hecho de que su actividad genere empleos, los individuos que buscaron el emprendimiento como una oportunidad generan habitualmente mayor cantidad de trabajo; además los negocios que se encuentran fuertes y buscan el crecimiento, necesitarán más personal para lograr un correcto funcionamiento.

El gasto público en desarrollo e investigación representa el 1.06% del Producto Interno Bruto del Ecuador; las universidades e industrias, siendo responsables por la sociedad, no apoyan ni motivan competentemente la investigación y la cultura de innovación entre sus miembros. Los emprendedores ecuatorianos cuentan con una capacidad para innovar de 2.46 equivalente a un rango 113<sup>17</sup>.

Es esencial reconocer que la educación en negocios es una de las bases para el emprendimiento, así como es necesario contar con profesores preparados en este campo, si observamos en la tabla 2.11., la calidad de los institutos de investigación científica se ubicó en el rango número 128; la disponibilidad de científicos e ingenieros se encuentra en el mismo lugar, por esta razón no resulta alarmante que se registre a las escuelas en negocios o administración con una calificación de 3.43 y el rango de 108.

El 71% de las universidades del Ecuador ha desarrollado proyectos para la formación de emprendedores, aunque no fomentan la independencia y sufren el efecto negativo de los errores que se comete en la educación secundaria. Otra limitante para los futuros emprendedores se reconoce en la calidad de educación que se brinda a nivel público; además el 40% de las capacitaciones en emprendimiento se dan en universidades

---

<sup>17</sup> De Global Innovation Index Report 2009-2010 (2010), p. 302.

estatales<sup>18</sup>. El GEM reveló que las provincias con la mejor oferta educativa son:

- Pichincha
- Guayas
- Tungurahua
- Loja
- Azuay

Actualmente los emprendedores reciben capacitaciones a través de varios medios como los son televisión e internet. En Ecuador de cada 100 personas solamente el 2.90% ha tenido acceso al internet (INSEAD, 2010). El GEM reportó en el 2009 el incremento en la cantidad de emprendedores que reciben capacitaciones en línea; aunque se considera que el efecto de este tipo de instrucción ha sido poco significativo.

Los presentes y futuros emprendedores ecuatorianos aún se deben enfrentar con varias limitantes, un mayor apoyo de instituciones tanto gubernamentales como privadas lograría un incremento en las oportunidades que los emprendedores locales puedan percibir y a su vez generar.

---

<sup>18</sup>De Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2009. (2010).



<b>TABLA 2.11.</b>	
Global Innovation Index 2009-2010: ECUADOR	
INDICE	RANGO
<b>MARCO LEGAL</b>	
Eficiencia del marco legal	118
Calidad de regulaciones	126
Tiempo para iniciar un negocio	115
Protección a la propiedad intelectual	125
Protección al inversionista	99
<b>EDUCACIÓN</b>	
Gasto en Educación (1.38% del PIB)	120
Calidad del sistema educativo	121
Calidad de institutos de investigación científica	128
Calidad de Escuelas de administración	108
Disponibilidad de científicos e ingenieros	128
Enrolados en educación de tercer nivel	91
<b>INFRAESTRUCTURA</b>	
Usuarios de Internet (2.9% por 100 habitantes)	62
Empleo de internet en negocios	115
<b>FINANCIAMIENTO</b>	
Información de crédito	24
Financiamiento a través de mercado de valores local	114
Crédito Doméstico para sector privado	96
<b>DESARROLLO, INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN</b>	
Gasto Público en Desarrollo e Investigación (1.06% del PIB)	81
Colaboración de universidades en Desarrollo e investigación	123
Cultura innovadora	116
Capacidad de innovar	113

\*Los rangos son la ubicación de Ecuador entre los 132 países que el Global Innovation Index analiza

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Global Innovation Index Report 2009-2010

## 2.2. MUJERES EMPRENDEDORAS

### 2.2.1. La realidad de las mujeres emprendedoras

En las últimas décadas las mujeres se han visto envueltas en importantes cambios socioeconómicos y culturales, igualmente la mejora en educación ha logrado que este grupo cuente con un rol más participativo en el ámbito laboral (Daeren, 2000); así mismo, el progreso que se ha dado en la salud a nivel global, brinda mayores oportunidades para las mujeres; la Organización Mundial de la Salud (OMS) reportó en el año 2009 el incremento del 4.41% en la expectativa de vida de las mujeres; como se puede observar en la tabla 2.12., en el año 2000 este grupo contaba con una expectativa de vida global de 68 años de edad.

<b>TABLA 2.12.</b>			
<b>Expectativa de vida de las mujeres</b>			
<b>Región</b>	<b>2009</b>	<b>2000</b>	<b>Variación</b>
<b>África</b>	56	52	7,69%
<b>América</b>	79	77	2,60%
<b>Oriente Medio</b>	67	65	3,08%
<b>Europa</b>	79	76	3,95%
<b>Sudeste Asiático</b>	67	64	4,69%
<b>Pacífico occidental</b>	77	74	4,05%
<b>Global</b>	71	68	4,41%

*\*La expectativa de vida se calcula en edad*

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: OMS; <http://apps.who.int/ghodata/?vid=710>

Las mujeres emprenden a nivel mundial por diferentes razones, entre las que se pueden señalar:

- Apoyar a su familia
- Enriquecer sus carreras
- Independizarse económicamente

El deseo de superación en busca de independencia económica, implica un efecto positivo en la vida y autoestima de la mujer emprendedora (GEM,2010), se calcula que a nivel mundial las edades de las mujeres que participan activamente en el ámbito laboral están entre los 25 y 44 años de edad; esto significa que se encuentran en su edad reproductiva y cuentan con una familia, y deben luchar para cumplir con las responsabilidades laborales y familiares, por los motivos antes señalados se sostiene comúnmente que son mayores las oportunidades o posibilidades con las que los hombres cuentan para progresar en comparación con las mujeres que deseen emprender.

El estereotipo del hombre a nivel mundial es de aquél proveedor de los recursos económicos sin responsabilidad alguna dentro de la familia, afortunadamente en países desarrollados la igualdad de sexos ha permitido la participación activa de la mujer en diferentes campos, la importancia de las mujeres en la estructura familiar no se relaciona únicamente con las responsabilidades del hogar con el rol de ama de casa, de hecho las crisis económicas han impulsado la participación de las mujeres en distintos mercados y sus ingresos han resultado significativos para el presupuesto familiar (Daeren, 2000).

Las mujeres de escasos recursos o pobres, enfrentan más limitaciones que las mujeres de clase media y alta, cuando se trata de insertarse en el mundo laboral, dentro de las dificultades que ellas encuentran, constan la falta de educación e inclusive analfabetismo, y las responsabilidades familiares que usualmente recaen exclusivamente sobre la mujer; ya sea

por el machismo de muchas sociedades o porque son madres solteras, estas mujeres consideran que el emprendimiento es una vía para salir de la pobreza y mejorar su estilo de vida.

El Banco Mundial a través de su estudio titulado *Women, business and the law 2010*, midió la paridad legal entre géneros para emprendedores y trabajadores a través de 128 economías del mundo, según este estudio se lograría promover la equidad de géneros a través de las siguientes medidas<sup>19</sup>:

- Mejorar la educación de las niñas
- Promover la participación política de las mujeres
- Establecer iniciativas de salud para la maternidad
- Optimizar la infraestructura general
- Combatir la violencia contra la mujer

Resulta alarmante el hecho de que en varias regiones debido a creencias religiosas o normas sociales las mujeres dependen de la autorización de un hombre para iniciar un negocio o únicamente firmar un contrato de trabajo, así mismo en países del medio oriente está prohibido que las mujeres trabajen en horas nocturnas<sup>20</sup>.

El Foro Económico Mundial desarrolla anualmente el *Global Gender Gap Report* con la colaboración de las universidades americanas Harvard y Berkeley; este reporte incluye 134 países y mide las diferencias de géneros a través de las mejorías en participación económica, logros educativos, salud y política<sup>21</sup>. Entre los países con mayor equidad del 2010 se encuentran: Islandia, Noruega, Finlandia, Suecia, Nueva Zelanda, Irlanda, Dinamarca, Lesoto, Filipinas y Suiza. En el año 2009 Sudáfrica fue considerado entre los 10 mejores países de este índice,

---

<sup>19</sup> De The World Bank (2010), p. 15.

<sup>20</sup> De The World Bank (2010), p. 17.

<sup>21</sup> De The World Economic Forum (2010), p. 4.

hasta el 2010 continúa siendo el número 2 entre los países de África Subsahariana. Se puede reconocer que en el grupo de los *top 10* se encuentran países del primer mundo o desarrollados, esto se debe a que cuentan con políticas gubernamentales que son las que promueven la equidad de géneros en una sociedad y economía. Únicamente Lesoto y Filipinas que son consideradas naciones de ingreso medio-bajo se encuentran en la tabla 2.13.

<b>TABLA 2.13.</b>					
<b>Global Gender Gap - Top 10</b>					
<b>País</b>	<b>Nivel de Ingresos</b>	<b>2010</b>		<b>2009</b>	
		<b>Rango</b>	<b>Calificación</b>	<b>Rango</b>	<b>Calificación</b>
<b>Islandia</b>	Alto	1	0,8496	1	0,8276
<b>Noruega</b>	Alto	2	0,8404	3	0,8227
<b>Finlandia</b>	Alto	3	0,8260	2	0,8252
<b>Suecia</b>	Alto	4	0,8024	4	0,8139
<b>Nueva Zelanda</b>	Alto	5	0,7808	5	0,788
<b>Irlanda</b>	Alto	6	0,7773	8	0,7597
<b>Dinamarca</b>	Alto	7	0,7719	7	0,7628
<b>Lesoto</b>	Medio-bajo	8	0,7678	10	0,7495
<b>Filipinas</b>	Medio-bajo	9	0,7654	9	0,7579
<b>Suiza</b>	Alto	10	0,7562	13	0,7426

*\*Para la calificación se considera 1.00 como mayor equidad*

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Foro Económico Mundial (2010)

Entre los países con las calificaciones más bajas en la tabla 2.14., constan: Egipto, Turquía, Marruecos, Benín, Arabia Saudita, Costa de Marfil, Mali, Pakistán, Chad y Yemen, los países antes mencionados pertenecen en un 50% a un nivel de ingresos medio-bajo; en este caso las regulaciones no apoyan la equidad de generos, los países de ingresos altos y medio-altos como Turquía y Arabia Saudita, cuentan con una cultura y religión que no permite que las mujeres trabajen de igual manera

que los hombres y por lo tanto aunque se logre un alto nivel económico, la mujer cuenta con un rol secundario en la sociedad.

TABLA 2.14.					
Global Gender Gap - Rangos más bajos					
País	Nivel de Ingresos	2010		2009	
		Rango	Calificación	Rango	Calificación
Egipto	Medio-bajo	125	0,5899	126	0,5862
Turquía	Medio-alto	126	0,5876	129	0,5828
Marruecos	Medio-bajo	127	0,5767	124	0,5926
Benín	Bajo	128	0,5719	131	0,5643
Arabia Saudita	Alto	129	0,5713	130	0,5651
Costa de Marfil	Medio-bajo	130	0,5691	N/A	N/A
Mali	Bajo	131	0,568	127	0,586
Pakistán	Medio-bajo	132	0,5465	132	0,5458
Chad	Bajo	133	0,533	133	0,5417
Yemen	Medio-bajo	134	0,4603	134	0,4609

\*Costa de Marfil fue incluido por primera vez en el reporte del 2010

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Foro Económico Mundial (2010)

La tabla 2.15. muestra la estimación de población por sexo; según la ONU alrededor del 50% de la población mundial son mujeres, la PEA femenina es decir las personas en edad de trabajar, representan el 52%<sup>22</sup> de mujeres a nivel global, lamentablemente el analfabetismo es una barrera que aumenta cada día el desempleo; mundialmente el 82% de la población de 15 años en adelante puede leer y escribir de este porcentaje el 47% son mujeres (Index Mundi, 2010).

<sup>22</sup> De Banco Mundial; Población activa femenina:

<http://datos.bancomundial.org/indicador/SL.TLF.CACT.FE.ZS>

Las personas analfabetas son 18% globalmente, de las cuales el 67% son mujeres que comúnmente se encuentran en países subdesarrollados. Además, en las regiones de los Estados Arabes, Sudoeste Asiático y África Subsahariana, el 50% de la población femenina es analfabeta<sup>23</sup>.

<b>TABLA 2.15.</b>					
<b>POBLACION MUNDIAL POR SEXO</b>					
Año	Hombres	Porcentaje	Mujeres	Porcentaje	Mundial
2000	3.086.755	50,41%	3.036.016	49,59%	6.122.770
2001	3.125.898	50,42%	3.074.105	49,58%	6.200.003
2002	3.164.845	50,42%	3.111.877	49,58%	6.276.722
2003	3.203.693	50,43%	3.149.502	49,57%	6.353.196
2004	3.242.553	50,43%	3.187.204	49,57%	6.429.758
2005	3.281.507	50,43%	3.225.142	49,57%	6.506.649
2006	3.320.583	50,43%	3.263.375	49,57%	6.583.959
2007	3.359.774	50,43%	3.301.864	49,57%	6.661.637
2008	3.399.066	50,43%	3.340.544	49,57%	6.739.610
2009	3.438.431	50,43%	3.379.306	49,57%	6.817.737
2010	3.477.830	50,43%	3.418.059	49,57%	6.895.889

*\*Cifras en miles estimados*

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat; <http://esa.un.org/unpd/wpp/Excel-Data/fertility.htm>

<sup>23</sup> De Index Mundi; Mundo Población Perfil 2011:

[http://www.indexmundi.com/es/mundo/poblacion\\_perfil.html](http://www.indexmundi.com/es/mundo/poblacion_perfil.html)

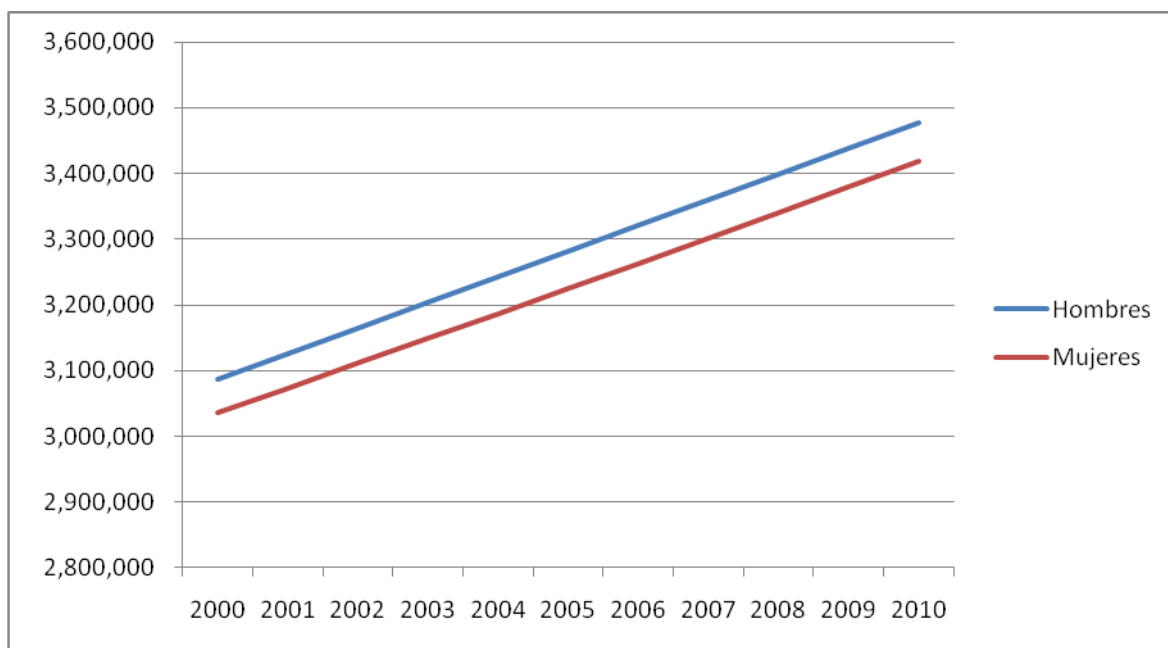


Gráfico 2.6. – Población Mundial por año y sexo

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat; <http://esa.un.org/unpd/wpp/Excel-Data/fertility.htm>

Es esencial promover la educación en los niveles primarios, secundarios y terciarios; ya que varias mujeres con espíritu emprendedor y en busca de superación no logran alcanzar sus metas debido a la falta de educación tanto básica como especializada, el desempleo se vería disminuido si las mujeres emprendieran con éxito cualquier proyecto u oportunidad que encuentren, además las barreras que actualmente enfrenta la población emprendedora femenina y masculina podrían disminuir si se prestara mayor apoyo, en especial en países en vías de desarrollo que buscan un crecimiento social y económico.

### **2.2.2. La mujer de escasos recursos económicos y el microcrédito**

El microcrédito que se otorga a personas de escasos recursos económicos con la finalidad de disminuir la pobreza, se relaciona



comúnmente en el formato del Banco Grameen<sup>24</sup> creado en el año 1976 por el profesor Muhammad Yunus<sup>25</sup> en la República de Bangladés. Este proyecto se llevó a cabo para lograr:

- Extender el acceso de hombres y mujeres pobres a las facilidades de instituciones bancarias;
- Eliminar el abuso de los prestamistas hacia los pobres;
- Crear oportunidades de autoempleo para los desempleados;
- Organizar a los grupos más vulnerables, es decir las mujeres;
- Reversar el círculo vicioso de pobreza a través del microcrédito.

La modalidad Grameen se basa en la formación voluntaria de pequeños grupos de cinco personas que proveen entre sí garantías morales para reemplazar los requerimientos de colaterales de la banca convencional. Al inicio solamente dos personas pueden aplicar a un préstamo y dependiendo de cumplimiento del pago, otros dos miembros del grupo pueden aplicar y así mismo la quinta persona. Los pagos se realizan en base a un esquema de 50 semanas. Se asume que el efecto que el crédito tiene en las personas es que estas reconozcan actividades que generen ingresos y se involucren en las mismas.

La efectividad del Banco Grameen ha sido posible porque se ha realizado la debida supervisión y control de los procesos. Comúnmente se piensa que las personas pobres no podrían cumplir con los pagos de préstamos, pero la tasa de cumplimiento fue de un 97%<sup>26</sup>. De la misma manera, se pensaba que las mujeres no podrían ser apoyadas por la banca debido su minoría, mientras que estas representaban el 94% de los prestamistas hasta el año 1992.

---

<sup>24</sup> Grameen palabra en idioma Bengalí que significa *Rural* o *Aldea*.

<sup>25</sup> Ganador del Premio Nobel de la Paz 2006 por su labor realizada para crear desarrollo económico y social para los más necesitados a través del Banco Grameen.

<sup>26</sup> De Grameen Bank. *Breaking the vicious cycle of poverty through microcredit*. [www.grameen-info.org](http://www.grameen-info.org)

A nivel mundial las instituciones micro-financieras cuentan con mayor cantidad de clientes femeninas, ya que pertenecen al grupo con más vulnerabilidad y por esto se enmarcan en los requisitos que estos organismos demandan. Además las instituciones prefieren clientes como las mujeres porque la tasa de devolución de ellas es superior a la de los hombres.

Las mujeres de escasos recursos y clientas del Banco Grameen, demostraron no solamente su responsabilidad como prestatarias sino como emprendedoras astutas.<sup>27</sup> El resultado del acceso al crédito se reconoció porque las mujeres han mejorado su estilo de vida, sus hogares y la alimentación de sus hijos; así mismo, se sienten más autónomas y no dependen de sus maridos. Hoy en día la mayor parte de las mujeres casadas de escasos recursos distribuyen el dinero a su parecer, mientras que aun existe un porcentaje de mujeres que entregan sus ingresos al marido, actuando como intermediarias únicamente (Universidad Abat Oliba, 2010).

Según Yunus, el comportamiento de las mujeres también se ve modificado al momento de mejorar su economía. El dinero que las madres de familia aportan al hogar tiene un efecto importante ya que ellas se interesan en adquirir bienes y servicios que beneficien directamente a sus hijos. La mujer pobre es más luchadora que el hombre, esta idea se basa en el hecho de que el hombre es comúnmente quien sale de su casa temprano y llega tarde; por esto no se preocupa de las obligaciones con sus hijos.

El BID es una de las principales organizaciones internacionales que apoya el emprendimiento y las microfinanzas en América Latina y el Caribe. Las instituciones micro-financieras cuentan hoy en día con mayor presión porque deben ser transparentes con sus funciones y demostrar el

---

<sup>27</sup> De Grameen Bank; [www.grameen-info.org](http://www.grameen-info.org)

cumplimiento financiero y social. Los organismos que brindan apoyo a personas de nivel socioeconómico bajo, demuestran de forma empírica el resultado positivo de un microcrédito en la reducción de la pobreza. Según otros estudios se considera que una persona sale de la pobreza porque al acceder a un crédito se convierte en deudor. Las características que se reconocen como un efecto positivo a nivel social, económico y psicológico, para las personas de escasos recursos que han accedido a un microcrédito son:

- Aumento de ingresos familiares
- Empleo independiente
- Adquisición de maquinaria
- Mejora de la vivienda
- Acceso a educación
- Progreso en la dieta familiar
- Mejora del autoestima
- Capacidad para socializar
- Seguridad para tomar decisiones

Es importante reconocer que aunque los microcrédito tengan el objetivo de mejorar el estilo de vida de personas de escasos recursos y a su vez disminuir la pobreza, se debe realizar un mayor seguimiento que a largo plazo reduzca los costos de una mala administración y mejore la calidad de los productos<sup>28</sup>.

Actualmente el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) del BID, aporta para el desarrollo de herramientas de monitoreo confiables y rentables para las instituciones del sector microfinanciero; con este apoyo el FOMIN busca que para el año 2015 alrededor de 450 entidades de Latinoamérica y el Caribe presenten su situación financiera y social.

---

<sup>28</sup> De Banco Interamericano de Desarrollo; [www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/recursos-para-pequenos-negocios/microempresa-y-microfinanzas-en-cifras,1659.html](http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/recursos-para-pequenos-negocios/microempresa-y-microfinanzas-en-cifras,1659.html)

### 2.2.3. Emprendimiento femenino en Ecuador

El efecto del emprendimiento en la economía está directamente relacionado con el nivel de desarrollo económico de cada país; ya que como se explicó anteriormente, el entorno que promueve el emprendimiento depende así mismo del progreso nacional<sup>29</sup>, en países en vías de desarrollo las mujeres buscan fuentes de trabajo para sostener a sus familias, es por esto que en algunas naciones donde existe mayor pobreza de igual manera hay una participación femenina más activa.

Dentro de los motivos para este tipo de emprendimiento se debe destacar que las diferentes situaciones económicas a nivel global determinan el tipo de participación de las mujeres. El emprendimiento femenino a nivel latinoamericano se ve limitado en varias ocasiones, por la mentalidad y sus pensamientos negativos; como el miedo al fracaso, además, en la mayor parte de estos países las mujeres que deseen acceder a un crédito deben contar con el apoyo de sus cónyuges como garantes.

En América Latina solamente del 30% de las personas que emprenden son mujeres<sup>30</sup>, en Ecuador la actividad emprendedora de las mujeres es del 28.16%<sup>31</sup>; mientras que los hombres cuentan con un 35.78% como se observa en la tabla 2.16.; según las cifras estimadas del Banco Mundial, la PEA del Ecuador en el 2009 fue de alrededor de 6 millones de habitantes, de este número el 47% son mujeres y aproximadamente el 8.40%; es decir 231,039 personas se encontraban desempleadas, afortunadamente en la última década el desempleo femenino en el

---

<sup>29</sup> De Global Entrepreneurship Monitor; Mujeres y Actividad Emprendedora en Chile 2009-2010 (2010), p. 11.

<sup>30</sup> De Banco Mundial; <http://datos.bancomundial.org/indicador>

<sup>31</sup> De Global Entrepreneurship Monitor; Mujeres y Actividad Emprendedora en Chile 2009-2010 (2010), p. 28.

Ecuador ha disminuido, aunque resulta alarmante que el subempleo a nivel nacional se registre para el 2011 en 50% de la PEA.<sup>32</sup>

TABLA 2.16.			
Ecuador: PEA y Desempleo			
Año	PEA total	PEA Mujeres	Desempleo (% PEA)
2000	4.786.377	41%	13,1%
2001	4.932.617	42%	16,2%
2002	5.046.019	43%	13,9%
2003	5.167.787	44%	15,0%
2004	5.272.778	44%	11,4%
2005	5.378.214	45%	10,8%
2006	5.501.903	45%	11,0%
2007	5.627.063	46%	7,6%
2008	5.737.041	47%	9,6%
2009	5.852.050	47%	8,4%

\*Cantidades estimadas: La PEA considera la población mayor de 15 años

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: <http://datos.bancomundial.org/indicador>

Las mujeres representan el 39%<sup>33</sup> de la fuerza laboral en el Ecuador; mientras que en los niveles de educación primario, secundario y terciario, la asistencia femenina sobrepasa a la masculina por cerca de un 2 puntos porcentuales. Esto significa que aunque existan más mujeres preparadas académicamente, en el nivel laboral existe una preferencia por los hombres; además cuando se trata de remuneraciones los hombres reciben comúnmente sueldos más altos que las mujeres, la situación que

<sup>32</sup> De Cámara de Industrias de Guayaquil (2011). *Ecuador: Indicadores Económicos*, p. 1.

<sup>33</sup> De The World Economic Forum (2010), p. 124.

la mujer ecuatoriana debe sobrellevar ha generado que el 56% de este grupo se convierta en microempresarias<sup>34</sup>.

La realidad para la mujer ecuatoriana de escasos recursos es muy difícil debido a las diferencias de géneros en la población y el bajo nivel de educación, la alfabetización en nuestro país no ha llegado al 100%; hasta el 2009 las mujeres de 15 años en adelante que podían leer y escribir representaba el 81%<sup>35</sup>, mientras que alrededor de 530,000 mujeres eran analfabetas, este problema causa a su vez que exista una natalidad en nuestro país con un aproximado de 3 partos por mujer; ocasionando un problema mayor al momento de que las mujeres deseen emprender un negocio.

Las mujeres de escasos recursos que buscan generar sus propios ingresos a través del emprendimiento son consideradas microempresarias y acuden a instituciones estatales y privadas en busca de financiamiento que no les signifique mayores costos. Este grupo de personas no cuentan con documentos legales de los negocios que posean o deseen establecer; debido a la falta de conocimientos sobre las regulaciones y leyes.

### **2.3. Las PYMES y microempresas en el Ecuador**

Las PYMES se definen según el Servicio de Rentas Internas del Ecuador como las pequeñas y medianas empresas que se clasifican según las características que posean respecto al volumen de ventas, patrimonio, número de trabajadores y activos fijos.<sup>36</sup> La Ley de Fomento de la

---

<sup>34</sup> De USAID; Microempresas y Microfinanzas en Ecuador (2005), p. 20.

<sup>35</sup> De Banco Mundial; Tasa de Alfabetización:  
<http://datos.bancomundial.org/indicador/SE.ADT.LITR.FE.ZS>

<sup>36</sup> De Servicio de Rentas Internas (SRI); [www.sri.gov.ec/web/10138/32@public](http://www.sri.gov.ec/web/10138/32@public)

Pequeña Industria expone en el Artículo 5 que la pequeña industria se dedique a la transformación de materias primas o de productos semi-elaborados.

La microempresa se considera una unidad económica de menor tamaño que las PYMES y se ha convertido en el medio por el cual los individuos alrededor del mundo logran alcanzar sus metas; porque gracias a esta se obtienen ingresos y se generan empleos (BID, 2006), generalmente estas empresas son administradas de manera informal por individuos familias o grupos de personas.

<b>TABLA 2.17.</b>			
Comparación PYMES y Microempresa			
TIPO	Ingreso Bruto Anual Máximo	Número de Trabajadores Limite	Activos Fijos Totales Máximo
Microempresa	-	10	USD\$10,000.00
Pequeña Empresa	USD\$1,000,000.00	50	USD\$500,000.00
Mediana Empresa	USD\$3,000,000.00	150	USD\$2,500,000.00

Autor: Ma. Elena Calero  
Fuente: Roche, 2005

Los motivos para la creación de una microempresa o de PYMES son las mismas razones que se mencionaron anteriormente para el emprendimiento. En América Latina, las PYMES y microempresas son las principales fuentes de trabajo; en Ecuador el 52%<sup>37</sup> de estas unidades se establecieron en el año 1999, generando empleos que aportaron al PIB

<sup>37</sup> Diario HOY; Microempresa, alza explosiva: [www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microempresa-alza-explosiva-244803-244803.html](http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microempresa-alza-explosiva-244803-244803.html)

con un 15% y convirtiendo a este país es el segundo con más negocios por habitante.<sup>38</sup>

El 94% de los microempresarios ecuatorianos dependen únicamente de los ingresos de su actividad económica y aunque deseen tener éxito en el futuro no planean el crecimiento de sus negocios (USAID, 2005), el estudio desarrollado por el USAID para Ecuador, demostró que en el año 2004 lamentablemente solo el 25% de las microempresas se encontraban establecidas con RUC y el 20% llevaban un control financiero; en Ecuador las PYMES y microempresas pueden ser instituidas tanto como persona natural o persona jurídica y de acuerdo al tipo de RUC contraen diferentes obligaciones.

### **2.3.1. Marco Legal para los emprendedores**

La Constitución de la República del Ecuador que entró en vigencia el 20 de octubre del año 2008 a través de la publicación en el Registro Oficial N°449; se reconoce como la *norma suprema*<sup>39</sup> por lo que predomina sobre cualquier otro ordenamiento jurídico. En el artículo 33 se define al trabajo como un derecho y deber social y económico; por medio del cual se permite el desarrollo personal y de la economía. Así mismo, el deber del Estado es promover el progreso sustentable y la equidad de la riqueza.<sup>40</sup>

Los ciudadanos ecuatorianos tienen derecho a una vida digna, que incluya el acceso a la salud, alimentación, servicios básicos, vivienda,

---

<sup>38</sup> De Banco Solidario; Memoria 2010, p. 24.

<sup>39</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador: Artículo 424.

<sup>40</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador: Artículo 3, número 5.



educación, trabajo, empleo, vestimenta y seguridad social.<sup>41</sup> Además se señala que las personas cuentan con el derecho a emprender cualquier actividad económica ya sea individual o colectivamente y a la propiedad en todas sus formas, respetando las responsabilidades social y ambiental.<sup>42</sup>

El sistema económico del Ecuador se detalla en el artículo 283 de la Constitución de la República como social y solidario, debido a que existe una relación dinámica y equilibrada entre los sujetos y la sociedad, Estado, mercado y medio ambiente.

La constitución prevalece en el orden jerárquico de la aplicación; mientras que los tratados y convenios internacionales son reconocidos primero que las leyes orgánicas y ordinarias<sup>43</sup>. La falta de conocimiento sobre las leyes que apoyan el emprendimiento de las personas que pertenecen a los sectores más vulnerables del país no permite que se dé un desarrollo comercial sostenido.

### **2.3.1.1. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario <sup>44</sup>**

La *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*, fue aprobada en segundo debate el 13 de abril del 2011 y entró en vigencia el 10 de mayo del presente año siendo publicada en el Registro Oficial con N°444. La elaboración de esta ley se

---

<sup>41</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador: Artículo 66, número 2.

<sup>42</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador: Artículo 66, número 15 y 17.

<sup>43</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008); Constitución de la República del Ecuador: Artículo 425.

<sup>44</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, p. 2-26.

basó en los artículos 283<sup>45</sup>, 309<sup>46</sup>, 311<sup>47</sup> y 319<sup>48</sup>, de la Constitución de la República del Ecuador.

Se define a la *Economía Popular y Solidaria* como una unidad económica de carácter individual o colectivo, donde se realiza la producción, comercialización, financiamiento, intercambio y consumo de bienes y servicios, que a su vez logren satisfacer necesidades y generar ingresos que privilegien el trabajo del hombre y se orienten al buen vivir de la comunidad.

Las disposiciones de esta ley se aplican tanto a personas naturales como jurídicas, y organizaciones que de acuerdo con el artículo 331 de la Constitución de la República del Ecuador forman parte del Sector Popular y Solidario. No se acogen a esta legislación las mutualistas y los fondos de inversión, tampoco lo hacen las formas asociativas que no se dediquen a alguna de las actividades económicas antes descritas.

Los principios que los amparados por esta regulación deben cumplir en el ejercicio de su actividad económica son:

- Buscar el buen vivir (*Sumak Kawsay*<sup>49</sup>) y bien común.

---

<sup>45</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador; artículo 283: El sistema económico del Ecuador es social y solidario e incluye a cooperativistas, asociativos y comunitarios.

<sup>46</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador; artículo 309: El sistema financiero del Ecuador está formado por los sectores público, privado y del popular y solidario.

<sup>47</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador; artículo 311: El sector popular y solidario del sistema financiero está compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

<sup>48</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008), Constitución de la República del Ecuador; artículo 319: Las forma de producción que se reconocen son comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domesticas, autónomas y mixtas.

<sup>49</sup> Término Quechua que significa *Buen Vivir*.

- Permitir que el trabajo y los intereses colectivos prevalezcan sobre el capital y los intereses individuales.
- Realizar un comercio justo, consumo ético y responsable.
- Respetar la identidad cultural.
- Distribuir equitativa y solidariamente los excedentes.

Los sujetos que este estatuto abarca, deben registrarse en el Registro Público que será responsabilidad del Ministerio de Estado; para recibir los beneficios de la presente legislación. Además, habiéndose registrado las personas y organizaciones deberán presentar información periódica que demuestre la situación económica y administración en la Superintendencia.

Se otorgará incentivos con la finalidad de fomentar el desarrollo económico y social. También se tomarán las siguientes medidas de fomento<sup>50</sup> a favor de las personas y organizaciones que esta ley ampara:

- Contratación Pública.- Se llevará a cabo la *Feria Inclusiva*<sup>51</sup> donde se conocerán los bienes o servicios a ser adquiridos o contratados.
- Formas de Integración Económica.- Recibirán servicios financieros, apoyo profesional y acceso a medios de producción.
- I-mandamiento.- a través de la banca pública, se desarrollarán productos con líneas de crédito a largo plazo.
- Educación y Capacitación.- Se crearán programas de formación, carreras y asignaturas, para realizar capacitaciones en temas relacionados con esta ley; en todos los niveles del sistema educativo del Ecuador.

---

<sup>50</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: Artículo 132.

<sup>51</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: Artículo 132, número1.

- Propiedad Intelectual.- El organismo público a cargo de la propiedad intelectual, se encargará de brindar asesoría técnica para proteger el conocimiento colectivo o las creaciones intelectuales.
- Medios de pago complementarios.- Se implementarán medios físicos y electrónicos para facilitar el intercambio de bienes y servicios con las instituciones que son parte de la Economía Popular y Solidaria.
- Difusión.- Con la finalidad de dar a conocer los productos que las personas y organizaciones ofrecen al público, se realizarán difusiones a nivel local y nacional.
- Seguridad Social.- Se ratificará el derecho de las personas naturales a la seguridad social, a través de distintos regímenes.
- Equidad.- Los intercambios comerciales serán regulados por las medidas adecuadas.
- Delegación a la economía popular y solidaria.- Sectores estratégicos y servicios públicos podrán ser delegados a la economía popular y solidaria por el Estado.

Las municipalidades<sup>52</sup> se sumarán a esta ley a través de regímenes de administración y podrán regular la actividad de los comerciantes. Además, deberán promover la creación de organizaciones comunitarias para el mantenimiento de áreas verdes y la construcción de pequeñas obras públicas.

El Estado garantiza que se promoverá:

- La asociación por medio de programas públicos.
- La eliminación de obstáculos administrativos que impidan el desarrollo comercial.

---

<sup>52</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: Artículo 134 y 135.

- El acceso a innovación.
- La incorporación progresiva del sector Financiero Popular y Solidario al Sistema Nacional de Pagos del Banco Central del Ecuador.

Las políticas que se diseñarán buscarán promover la producción de los grupos amparados por esta ley; así mismo se les dará un tratamiento diferenciado a través de incentivos. Los negocios que los miembros que incluye esta ley realicen entre sí, no generarán tributos.

### **2.3.1.2. Requisitos Legales para un emprendimiento en la ciudad de Guayaquil**

Las personas que deseen establecer un negocio en la ciudad de Guayaquil deben cumplir con los siguientes requisitos legales.

#### **1. Servicio de Rentas Internas (SRI)**

##### **• Registro Único de Contribuyente (RUC)<sup>53</sup>**

El RUC sirve para registrar a los contribuyentes e identificar a los ciudadanos en relación a los tributos. Es un número que se otorga tanto a personas naturales como jurídicas que se encuentren envueltas en el comercio; este varía de acuerdo al tipo de contribuyente.

- a. Persona Natural<sup>54</sup>.- Son todas las personas que realizan actividades comerciales legales en el país. Este grupo está obligado a inscribirse en el RUC, deben entregar

---

<sup>53</sup> De Servicio de Rentas Internas: [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)

<sup>54</sup> De Servicio de Rentas Internas; Persona Natural: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/31@public>

comprobantes de venta aprobados por el SRI y declarar los impuestos.

Las personas naturales que están obligadas a llevar contabilidad bajo la responsabilidad de un Contador Público Autorizado (CPA) deben cumplir con cualquiera de las siguientes tres características:

- ✓ Ingresos mayores a \$100,000.00
- ✓ Capital propio mayor a \$60,000.00
- ✓ Costos y gastos sean mayores a \$80,000.00

Quienes no se cuenten con las características antes mencionadas y sean profesionales, comisionistas, y trabajadores autónomos sin un título profesional; no deben llevar contabilidad pero sí un control de ingresos y gastos.

El pago de los impuestos con su debida declaración se presentará de acuerdo al noveno número del RUC, en los meses de julio y enero el IVA y en el mes de marzo el Impuesto a la Renta. Si se incumplen las obligaciones antes mencionadas se impondrán las debidas sanciones.

- b. Persona Jurídica<sup>55</sup>.- Las sociedades tanto públicas como privadas, que desarrollen actividades económicas legales en el Ecuador; tienen la obligación de declarar los impuestos y presentar la declaración conforme al noveno dígito del RUC. Todas las personas jurídicas deben llevar contabilidad bajo la responsabilidad de un CPA.

---

<sup>55</sup> De Servicio de Rentas Internas; Obligaciones por contribuyente:  
[www.sri.gob.ec/web/10138/129](http://www.sri.gob.ec/web/10138/129)

## • Régimen Impositivo Simplificado (RISE)<sup>56</sup>

El RISE es un sistema que desde el año 2008 se implementó con la finalidad de incentivar la cultura tributaria en el Ecuador y reemplaza al pago del IVA e Impuesto a la Renta por cuotas mensuales.

Pueden inscribirse en el RISE únicamente las personas naturales que cuenten con una actividad lícita, no hayan sido agentes de retención en los últimos 3 años y no tenga ingresos mayores a \$60,000.00 al año.

Los requisitos que se deben presentar son:

- ✓ Original y copia de Cédula de identidad
- ✓ Original del último certificado de votación
- ✓ Original y copia de planilla de servicios básicos
- ✓ Original y copia del pago de la patente municipal; exceptuando los artesanos.

Quienes logren la afiliación al RISE obtienen los siguientes beneficios:

- ✓ No debe hacer declaraciones
- ✓ No se les hace retención de impuestos
- ✓ Debe entregar comprobantes de venta simplificados, que especifiquen únicamente la fecha y el monto.
- ✓ No deben llevar contabilidad
- ✓ Se otorgará el 5% en la cuota al SRI, por cada trabajador nuevo afiliado al IEES; se podrá llegar a un máximo del 50% de descuento.

Existen ciertas actividades comerciales que se excluyen del RISE como la publicidad, venta de combustibles, organización de

---

<sup>56</sup> De Servicio de Rentas Internas; Régimen Impositivo Simplificado:  
[www.sri.gob.ec/web/guest/230@public](http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public)

espectáculos públicos, comercialización de productos gravados con impuesto de consumos especiales, entre otros.<sup>57</sup>

El Servicio de Rentas Internas, adicionalmente brinda capacitaciones de dos horas en varias ciudades del país, sobre varios temas como por ejemplo cómo realizar la declaración de impuestos de personas naturales. Para inscribirse en las capacitaciones se puede acceder a la página web del SRI y hacerlo en línea, ya que cada curso tiene un cupo limitado. Además se pueden consultar las fechas en las que se realizarán las capacitaciones en la ciudad que la persona prefiera.

## **2. Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil (BCBG)<sup>58</sup>**

La Oficina Técnica de Prevención de Incendios está encargada de inspeccionar y asesorar sobre la protección, extinción y evaluación de incendios y otorga la Tasa de Servicios contra Incendios que todo local comercial debe obtener.

Para solicitar la Tasa de Servicios Contra Incendios por primera vez se debe presentar:

- ✓ Copia de cédula de ciudadanía del solicitante; en caso que se autorice a un tercero a realizar el trámite de requerirá copia de cédula del autorizado y de quien autoriza, con la autorización por escrito.
- ✓ Copia del RUC donde se encuentre la dirección del establecimiento y la actividad a la que se dedica.
- ✓ Si es persona jurídica: Copia del nombramiento del Representante Legal.
- ✓ Si es Artesano: Original y copia de la Calificación Artesanal.

---

<sup>57</sup> De Servicio de Rentas Internas. RISE. *Actividades excluidas del Régimen Impositivo Simplificado*.

<sup>58</sup> De Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil. Trámites: [www.bomberosguayaquil.gov.ec](http://www.bomberosguayaquil.gov.ec)



- ✓ Original y copia de la factura de recarga de un extintor. La capacidad del extintor dependerá del área y actividad del local.

La orden de pago que el BCBG emita podrá ser cancelada en cualquier agencia del Banco de Guayaquil; posteriormente se hará entrega de la original y copia de cancelación a la ventanilla de información, para que se asigne un inspector. Habiéndose realizado la inspección se debe solicitar la Tasa por Servicios Contra Incendios en una de las ventanillas de atención a usuarios del BCBG.

### 3. M.I. Municipalidad de Guayaquil<sup>59</sup>

- **Registro de Patente Municipal<sup>60</sup>**.- Todas la personas y sociedades que estén involucradas en actividades económicas dentro del cantón Guayaquil deben obtener un Registro de Patente Municipal. No es obligación que las personas que se hallen en libre ejercicio profesional realicen esta gestión.

Los requisitos que deben presentar la primera vez que se realiza este trámite son:

#### a. Personas Naturales

- ✓ Llenar el formulario “Solicitud para Registro de Patente Personas Naturales”
- ✓ Original y copia de cédula de ciudadanía.
- ✓ Original y copia del RUC.
- ✓ Original y copia del certificado otorgado por el BCBG.
- ✓ Copia de declaraciones del Impuesto a la Renta.

---

<sup>59</sup> De M.I. Municipalidad de Guayaquil. Formularios de Trámites:  
[www.guayaquil.gob.ec/index.php?option=com\\_docman&Itemid=132](http://www.guayaquil.gob.ec/index.php?option=com_docman&Itemid=132)

<sup>60</sup> Ver Anexo #6.

- ✓ Si es artesano: presentar copia de Certificado de calificación artesanal.
- ✓ Si se decía al turismo: original y copia del comprobante de pago de la Tasa de Turismo.

b. Personas Jurídica

- ✓ Llenar el formulario “Solicitud para Registro de Patente Personas Jurídicas”
- ✓ Copia de Estados Financieros del período contable a declarar con el sello de presentación en la Superintendencia de Compañías.
- ✓ Copia de la cédula de ciudadanía y nombramiento del Representante Legal.
- ✓ Original y copia del RUC.
- ✓ Original y copia del certificado que emite el BCBG.
- ✓ Copia de la escritura de constitución de la sociedad.

Tanto las personas naturales como las sociedades deben adjuntar los requisitos a la solicitud, para presentar en las ventillas correspondientes y conocer el valor de la liquidación. Dicho valor deberá ser cancelado inmediatamente se presente la documentación completa.

- **Tasa de Habilitación de locales comerciales, industriales y de servicios**<sup>61</sup>.- Previa la obtención de la Tasa de Habilitación se debe contar con el Certificado de Uso de Suelo; dicho certificado se obtiene a través del pago de la Tasa de Trámite, la cual tiene un costo de \$2.00 y al formulario se debe adjuntar los documentos que se indiquen en la ventanilla municipal.

---

<sup>61</sup> Ver Anexo #6.

Habiendo recibido el Certificado de Uso de Suelo, se podrá proseguir con el trámite cumpliendo con lo siguiente:

- ✓ Presentar Certificado de Uso de Suelo.
  - ✓ Haber cancelado la Tasa de trámite de la Tasa de Habilitación (costo de \$2.00)
  - ✓ Presentar el formulario de la Tasa de Habilitación.
  - ✓ Copia de Patente Municipal.
  - ✓ Copia de RUC
  - ✓ Si es compañía: Copia de Nombramiento, cédula y papeleta de votación del representante legal.
  - ✓ Si es persona natural: copia de cédula y papeleta de votación.
  - ✓ Original y copia del permiso de bomberos.
  - ✓ Notariado: Contrato de arrendamiento extendido y copia del arrendador (si aplica).
  - ✓ Copia de pago de impuestos prediales.
  - ✓ Croquis detallado de la ubicación del local.
- 
- **Permiso de instalación de Rótulos Publicitarios<sup>62</sup>**.- Previo a este trámite se debe solicitar el Informe Técnico de Factibilidad del Departamento de Urbanismo, Avalúos y Registro. Habiendo obtenido el informe antes mencionado, se debe cumplir con los siguientes requisitos:
    - ✓ Llenar la Solicitud para la instalación de Rótulos Publicitarios.
    - ✓ Copia de cédula o nombramiento del presidente legal.
    - ✓ Copia del Certificado de Factibilidad.
    - ✓ Foto del rótulo.
    - ✓ Copia de Tasa de Habilitación y Patente Municipal.
    - ✓ Copia de pago de impuestos prediales

---

<sup>62</sup> Ver Anexo #6

✓Plano de ubicación del rótulo.

Este trámite toma un mínimo de 5 día laborables, ya que de ser necesario se constatará la información presentada al Municipio de Guayaquil.

#### **4. Ministerio de Salud Pública del Ecuador<sup>63</sup>**

- **Permiso de Funcionamiento.**- Según el Acuerdo Ministerial N°818 del 19 de diciembre del 2008 del Ministerio de Salud Pública del Ecuador, todos los establecimientos que se dediquen a producir y comercializar bienes y servicios relacionados con medicina, alimentación, turismo, combustibles y químicos; deben obtener un permiso de funcionamiento.

Los requisitos para obtener este permiso son:

- ✓ Llenar el formulario, no tiene costo.
- ✓ Copia de RUC.
- ✓ Si es persona natural: copia de cédula de identidad.
- ✓ Si es compañía: Copia de nombramiento del Representante Legal y cédula.
- ✓ Plano del local y croquis.
- ✓ Permiso del Cuerpo de Bomberos de Guayaquil.
- ✓ Copia de certificado de salud del personal.

#### **5. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)<sup>64</sup>**

Todos los trabajadores tienen derecho a la seguridad social<sup>65</sup> y esta es responsabilidad de los empleadores. Serán afiliadas todas las personas que reciben una remuneración por prestar un servicio.

---

<sup>63</sup> De Ministerio de Salud Pública del Ecuador. Información: [www.msp.gob.ec](http://www.msp.gob.ec)

<sup>64</sup> De Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social: [www.iess.gob.ec](http://www.iess.gob.ec)

- **Registro Patronal.-** Antes de registrar a un trabajador en el Seguro Social, se debe acceder a la página web del IESS y seleccionar *Sistema de Empleadores* para proceder a actualizar los datos del empleador. Luego se solicitará la clave en la oficinas del IESS, adjuntando lo siguiente:
  - ✓ Solicitud de Clave realizada en la página web.
  - ✓ Copia de RUC
  - ✓ Original y Copia de Cédula de Identidad
  - ✓ Copia de Papeleta de votación
  - ✓ Copia de planilla de servicios básicos
  - ✓ Si es Artesano: Certificado de Calificación de Artesano

Después de haber obtenido la clave se podrá afiliar a los trabajadores a través del *Aviso de Entrada*. En la página web del IESS, el empleador registrará la cédula de quien desee afiliar además de los demás datos que el sistema le solicite.

Es importante recalcar que desde el 1° de Enero del 2011, el sueldo básico es de \$264.00<sup>66</sup> y la tasa de aportación para el sector privado es un total del 20.50% del salario mínimo. El aporte patronal es del 11.15%, mientras que el aporte personal o del trabajador es el 9.35%.

Los empleadores deberán cancelar sus aportaciones hasta la fecha máxima que el comprobante emitido vía internet indique. En caso de que no se cumpla con las obligaciones a tiempo esto significará

---

<sup>65</sup> De Asamblea Nacional del Ecuador (2008). Constitución de la República del Ecuador. Artículo 34.

<sup>66</sup> De Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Salarios de Aportación:  
[www.iess.gob.ec/site.php?content=1303-salarios-de-aportacion](http://www.iess.gob.ec/site.php?content=1303-salarios-de-aportacion)

una multa o sanción. Como un incentivo a los patrones que hayan cancelado debidamente y no posean deuda con el IEES en 5 años consecutivos serán exonerados del pago patronal del 0.44% durante 3 meses.

### **2.3.2. El Financiamiento y Capacitación para las mujeres emprendedoras de Guayaquil**

El microcrédito es todo préstamo de valor mínimo, que sea destinado a una inversión de pequeña escala y capitalizado por los ingresos de aquella inversión (BID, 2006), el financiamiento que se otorga en el Ecuador se dirige principalmente a grandes negocios legalmente establecidos, es poco el apoyo que se proporciona a microempresarios. En los últimos años los programas que han incentivado el emprendimiento pertenecen tanto a instituciones públicas como privadas y varias de estas han acompañado los préstamos que proveen con capacitaciones o talleres.

#### **2.3.2.1. Programas Públicos que apoyan el emprendimiento**

1. Crédito de Desarrollo Humano (CDH).- Es el programa que el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) creó para disminuir la pobreza en el Ecuador, a través del crédito y la capacitación. El CDH está dirigido a la población de escasos recursos con el apoyo del sistema financiero para fomentar el progreso económico por medio del emprendimiento.

El primer paso a seguir para todas las personas interesadas en este programa es realizar la solicitud los días del mes que concuerden con los dos últimos números de su cédula de

ciudadanía, después de haber cobrado el Bono de Desarrollo Humano, el oficial de crédito perteneciente a la institución financiera aprobará el crédito luego de haber consultado sus datos y su cédula, finalmente se firman todos los documentos necesarios para legalizar el préstamo y la apertura de una libreta de ahorros para los desembolsos.

Los únicos requisitos con los que se deben cumplir son:

- ✓ Cobrar el Bono de Desarrollo Humano, pensión para Adultos Mayores o Personas Discapacitadas
- ✓ Cédula de Ciudadanía, copia y original
- ✓ Original y copia de el último certificado de votación
- ✓ Recibos de pago de servicios básicos
- ✓ Factura de compra realizada para el negocio con una antigüedad de máximo 30 días

Como se observa en la tabla a continuación, el monto máximo de los créditos que el CDH otorga es de \$840.00 a un plazo límite de 2 años al 5% de interés, las personas que deseen acceder a este programa no necesitan de garantías ya que sus fuentes de pago van a ser a través del Bono de Desarrollo Humano, la pensión de Adultos Mayores o para Personas con Discapacidad.

<b>TABLA 2.18.</b>		
<b>Condiciones de Préstamos - CDH</b>		
<b>PLAZO</b>	<b>MONTO</b>	<b>CUOTA</b>
12 meses	\$ 420.00	\$35.00
15 meses	\$ 525.00	\$35.00
18 meses	\$ 630.00	\$35.00
24 meses	\$ 840.00	\$35.00

Autor: Ma. Elena Calero  
Fuente: [www.cdh.gob.ec](http://www.cdh.gob.ec)

El Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP); es un organismo estatal que brinda capacitaciones que van desde contabilidad hasta manualidades y tienen un costo de mínimo \$35.00 y máximo de \$50.00 con horarios y períodos variados. Las formación para el CDH se encuentran a cargo del SECAP esta ayuda se da con la finalidad de lograr que las personas emprendedoras cuenten con conocimientos que los convierta en seres propositivos y capaces de mejorar su estilo de vida. Durante el año 2010, se dictaron 885 cursos para los participantes del CDH en toda la provincia del Guayas con 23.566 asistentes<sup>67</sup>.

2. Educación para la productividad.- La M.I. Municipalidad de Guayaquil muestra su interés por mejorar el nivel de vida de los ciudadanos a través de la Dirección de Acción Social y Educación<sup>68</sup>, con la implementación de Centros Municipales de Formación Artesanal (CMFA), Desarrollo de Habilidades Productivas, Jóvenes Productivos y Educación Complementaria.

a) Centros Municipales de Formación Artesanal

Los CMFA son lugares en los que jóvenes y adultos de zonas marginales de Guayaquil pueden recibir educación práctica que les servirá en un futuro para continuar con sus estudios y al mismo tiempo motivar el emprendimiento. Cerca de 600<sup>69</sup> personas que asisten anualmente a estos centros son divididas en dos grupos:

- Escolarizados

---

<sup>67</sup> De Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional: [www.secap.gob.ec](http://www.secap.gob.ec)

<sup>68</sup> De M.I. Municipalidad de Guayaquil (2009). Dirección de Acción Social y Educación, p. 19.

<sup>69</sup> De M.I. Municipalidad de Guayaquil: [www.guayaquil.gob.ec](http://www.guayaquil.gob.ec)



- Han llegado hasta el séptimo año de educación básica
- Reciben título de maestro artesanal y certificado en 3 años
- Mínimo 15 años de edad
- Exonerados
  - Han culminado el ciclo básico
  - Reciben el título de maestro artesanal en 16 meses

El Municipio de Guayaquil cuenta con tres centros de Formación Artesanal:

- ✓ O'connor.- Belleza
- ✓ Amazonas.- Decorado y Pastillaje
- ✓ Huancavilca.- Mecánica Automotriz
- ✓ ZUMAR .- Corte, confección y bordado.

Entre los logros que se han alcanzado gracias a los CMFA se encuentran las creaciones de marcas, logos y slogans, además existen Departamentos de Orientación y Bienestar Estudiantil (DOBE) en cada CMFA, para lograr un seguimiento en el desarrollo integral que los alumnos.

#### b) Desarrollo de Habilidades Productivas

El proyecto de la M.I. Municipalidad de Guayaquil que tiene la finalidad de optimizar la economía de los ciudadanos a través del impulso de habilidades manuales, el éxito se debe a las encuestas que se realizan periódicamente a los beneficiarios sobre temas de interés, además las capacitaciones que reciben los asistentes se complementan con el programa *Aprendamos*.<sup>70</sup>

---

<sup>70</sup> De M.I. Municipalidad de Guayaquil: [www.guayaquil.gob.ec](http://www.guayaquil.gob.ec)

Algunas de las áreas en las que se capacita a los ciudadanos son:

- ✓ Economía doméstica
- ✓ Cosmetología
- ✓ Corte y confección
- ✓ Electricidad y electrónica
- ✓ Decoraciones y manualidades

Las capacitaciones son auto-gestionadas ya que las personas asistentes deben realizar el pago de un valor mínimo a los instructores, los participantes podrán promocionar sus productos o servicios en varias de las ferias y exposiciones que se ejecutan anualmente. Del año 2007 al 2009 se llevaron a cabo 8 ferias y 10 exposiciones.

c) Jóvenes productivos

La Fundación E-dúcate lleva a cabo el proyecto de la M.I. Municipalidad de Guayaquil dirigido a jóvenes de 15 a 29 años, quienes reciben capacitaciones tanto presenciales como virtuales. Hasta el año 2009 el programa Jóvenes Productivos benefició a cerca de 500 personas de escasos recursos que habitan en Cerro Santa Ana, Chongón, Veintinueve y Oriente, y Bastión Popular.

d) Educación Complementaria a Distancia

El Municipio de Guayaquil desarrolló en el año 2003 el programa “*Aprendamos: Una oportunidad para todos*”<sup>71</sup>; dirigido a jóvenes y adultos de escasos recursos que deben enfrentar problemas sociales y económicos. A través de la educación a distancia se ha pretendido democratizar el acceso a información y al mismo tiempo satisfacer la necesidad de grupos vulnerables. Desde su creación

---

<sup>71</sup> De M.I. Municipalidad de Guayaquil (2010); Dirección de Acción Social y Educación, p. 27.

hasta el año 2009 se logró beneficiar a 553.383 personas de Guayaquil.

Dentro de los cursos que este proyecto ha dictado se encuentra:

- ✓ Desarrollo de la Pequeña Empresa
- ✓ Ventas y Atención al Cliente
- ✓ Computación e Internet
- ✓ Higiene y Manipulación de Alimentos

Las personas que desean inscribirse en este programa lo pueden hacer gratuitamente y solo deben acercarse a uno de los puntos de inscripción con una copia de su cédula de identidad y recibirán el libro del curso sin ningún costo, cada programa tiene una duración de treinta minutos y se emite en siete canales nacionales.

3. *Emprende Ecuador*.- El Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad (MCPEC), desarrolló el programa *Emprende Ecuador*<sup>72</sup> con la finalidad de incentivar a las personas interesadas en la creación de un negocio dinámico e innovador con metas de crecimiento e internacionalización.

La aplicación al programa la pueden lograr Personas Naturales nacidas o naturalizadas ecuatorianas, y Personas Jurídicas legalmente establecidas con menos de dos años de funcionamiento y ventas anuales de máximo \$300,000, los grupos asociativos también son considerados siempre y cuando se comprometan con el proyecto.

Los proyectos que califican en este programa son todos aquellos que promuevan o se dediquen a:

---

<sup>72</sup> De *Emprende Ecuador*: [www.emprendeecuador.ec](http://www.emprendeecuador.ec)

- ✓ Turismo
- ✓ Alimentos
- ✓ Energías renovables
- ✓ Productos farmacéuticos
- ✓ Biotecnología
- ✓ Medio ambiente
- ✓ Metalmecánica
- ✓ Tecnología
- ✓ Productos sintéticos
- ✓ Confecciones de ropa y calzado
- ✓ Vehículos, carrocerías y partes
- ✓ Transporte
- ✓ Construcción

Emprende Ecuador cuenta con tres etapas:

- 1) Idea de negocios.- Las ideas para el negocio participan en un concurso, las personas que ganan son apoyadas con un máximo de \$8,500.00 para desarrollar un plan de negocios, estudio de mercado y asesoría empresarial.
- 2) Plan de negocio.- En esta fase se probará el plan de negocios y se dará inicio a la empresa. El monto no supera los \$54,000.00 y se debe direccionar a actividades como la asistencia técnica para patentes, propiedad intelectual y estudios profundos de mercado.
- 3) Financiamiento.- El emprendedor buscará otras fuentes de financiamiento para incrementar su negocio.

Los fondos que el programa Emprende Ecuador provee, son cofinanciados y no reembolsables, deben dirigirse exclusivamente a la dirección técnica para el desarrollo del proyecto. Además, este plan solamente incluye a emprendedores dinámicos y no a aquellos de subsistencia.

4. Fondo Concursable “El Cucayo”<sup>73</sup>.- El programa creado por la Secretaria Nacional del Migrante (SENAMI), motiva el emprendimiento de los migrantes ecuatorianos que retornan al país. El SENAMI brinda asesoramiento, capacitación y apoyo en el desarrollo de un plan financiero, las personas ganadoras del concurso serán provistas de un capital no reembolsable, los negocios establecidos y financieramente rentables también pueden participar en este fondo.

Los negocios deben enfocarse en los campos de:

- ✓ Educación
- ✓ Servicios comunitarios
- ✓ Turismo
- ✓ Medio ambiente
- ✓ Fabricación
- ✓ Agricultura
- ✓ Ganadería
- ✓ Acuicultura
- ✓ Restaurantes

Como se observa en la tabla a continuación, existen cinco tipos de ideas de negocios para este programa y cada una se diferencia por las personas participantes, el aporte tanto de los interesados como de la SENAMI y el monto máximo que se otorga.

---

<sup>73</sup> De Secretaría Nacional del Migrante: [www.senami.gob.ec/proyectos/incentivo-a-la-inversion/fondo-cucayo.html](http://www.senami.gob.ec/proyectos/incentivo-a-la-inversion/fondo-cucayo.html)

<b>TABLA 2.19.</b>				
<b>SENAMI – Ideas de Negocios</b>				
<b>#</b>	<b>Opción</b>	<b>Aporte de Participante</b>	<b>Aporte de la SENAMI</b>	<b>Monto Máximo</b>
1	Comunitario	50%	50%	\$ 50,000.00
2	Individual o familiar	50%	50%	\$ 2,500.00
3	Individual	75%	25%	\$ 15,000.00
4	Familiar	75%	25%	\$ 15,000.00
5	Asociativo	75%	25%	\$ 50,000.00

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: [www.senami.gob.ec](http://www.senami.gob.ec)

Los migrantes ecuatorianos que retornaron al país desde el año 2007 pueden participar en este proyecto, también deben haber vivido 1 año seguido o más en el exterior; no haber visitado Ecuador por más de 60 días, no tener impedimentos legales y contar con bienes propios

5. Fondo de Garantía Crediticia.- Es una alternativa desarrollada por la Corporación Financiera Nacional (CFN) y la Corporación Andina de Fomento (CAF); para promover la producción de las pequeñas y microempresas en el Ecuador, a través del crédito. Este fondo actúa como responsable solidario de aquellos emprendedores que no cuentan con garantías para respaldar un crédito; cubriendo el 50% del valor total del crédito o hasta \$25,000.00.

Los negocios que pueden participar en este programa deben estar dirigidos a los siguientes campos<sup>74</sup>:

- ✓ Producción
- ✓ Comercio
- ✓ Servicio

<sup>74</sup> De Corporación Financiera Nacional: [www.cfn.fin.ec](http://www.cfn.fin.ec)

- ✓ Turismo
- ✓ Tecnología

Los beneficios para las instituciones financieras que participen de este programa son:

- ✓ Disminución del riesgo crediticio
- ✓ Recuperación de créditos
- ✓ Expansión del mercado
- ✓ Reducción de expectativas de pérdida

El beneficiario final obtiene:

- ✓ Fácil acceso al crédito
- ✓ Mayores montos y plazos para el crédito
- ✓ Incremento de oportunidades para el crecimiento

Hasta el 2010, la CFN destinó \$5'500,000.00<sup>75</sup> al Fondo de Garantía Crediticia; de los cuales alrededor de \$56,000.00 fungieron como garantías parciales en Cooperativas a nivel nacional.

### **2.3.2.2. Principales Entidades y Programas privados que apoyan el Emprendimiento Femenino en Guayaquil**

1. Cámara de la pequeña Industria del Guayas (CAPIG).- Es una organización que a través del Centro de Capacitación Empresarial-CAPIG, brinda capacitaciones tanto técnicas como teóricas a empresarios. El costo de las capacitaciones para las personas que no cuenten con una afiliación a la CAPIG, es de \$25.00 por curso.

---

<sup>75</sup> De Corporación Financiera Nacional; Fondo de Garantía Crediticia en Guayaquil: [www.cfn.fin.ec](http://www.cfn.fin.ec)

Cada curso tiene una duración comúnmente de 1 día, con 4 horas de clase.

Los cursos referentes a empresas son:

- Tributación
- Creación de Microempresas
- Administración de Empresas
- Servicio al cliente
- Imagen Corporativa

2. *Cooperativa de Ahorro y Crédito Detodas*<sup>76</sup>.- Entidad privada que se fundó en el año 2002, con el objetivo de dar soporte financiero y formación exclusivamente a mujeres en extrema vulnerabilidad; personas que no tiene acceso al crédito en el sistema financiero debido a su extrema pobreza. Esta cooperativa se inició con \$4,500.00 que se destinaron a créditos sin garantía para 23 personas que habitaban en el Guasmo.

Las mujeres que desean aplicar a la Cooperativa Detodas deben conformar un “grupo solidario” de máximo 5 personas con amigas o vecinas pero no familiares, con un límite de 6 grupo solidarios se conforman los “centros” para facilitar las capacitaciones y organización de pagos y evaluaciones. La cooperativa confía en la responsabilidad de las mujeres y por esto solamente se solicitan garantías físicas.

Los préstamos inician en \$300.00 y son graduales; es decir, que cada crédito va aumentando su valor cuando se haya pagado completo y puntualmente el anterior. En caso de que la

---

<sup>76</sup> De Cooperativa de Ahorro y Crédito Detodas: [www.detodas.org](http://www.detodas.org)



beneficiaria haya sufrido algún percance, las socias solidarias la apoyan o se renegocia el periodo de pago y cuotas.

Las capacitaciones se llevan a cabo antes de que las mujeres accedan al crédito; los temas incluyen administración de pequeños negocios y desarrollo personal, mientras las mujeres se encuentren en un préstamo, recibirán capacitaciones de organizaciones como el SECAP y el Municipio.

3. *Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre"*.- cuenta con el producto microcrédito<sup>77</sup> para actividades comerciales a pequeña escala que registre ingresos brutos de hasta \$100,000.00 anualmente.

El monto, la tasa y el plazo varían de acuerdo al tipo de microcrédito, como se observa en la tabla 2.20, el crédito para Minoristas con Fondos Propios tiene un plazo máximo de 18 meses, un monto de hasta \$3,000.00 y la tasa de interés del 24.6%. El monto máximo representa el 50% del patrimonio de microempresario.

Para acceder al crédito las personas interesadas necesitan:

- ✓ Copia de Cédula de Identidad
- ✓ Copia de Papeleta de Votación
- ✓ Completar la solicitud de crédito
- ✓ Copia de 1 planilla de servicios básicos
- ✓ Copia del Registro Único de Contribuyente (RUC)
- ✓ Haber establecido la microempresa 1 año antes
- ✓ Justificar el patrimonio

---

<sup>77</sup> De Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre" Ltda. : [www.29deoctubre.fin.ec](http://www.29deoctubre.fin.ec)

TABLA 2.20.			
Coop. "29 de Octubre" – Condiciones de Microcrédito			
Tipo	Plazo en meses	Monto	Interés
Minorista con Fondos Propios	6	\$ 500.00	24.60%
	12	\$ 1,500.00	24.60%
	18	\$ 3,000.00	24.60%
Minorista con Redescuentos	6	\$500.00	20.94%
	18	\$3,000.00	20.94%
	24	\$10,000.00	20.94%
Volver para Capital de Trabajo	12	\$5,000.00	9.24%
	24	\$10,000.00	9.24%
	36	\$20,000.00	9.24%

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: [www.29deoctubre.fin.ec/tasas\\_interes\\_activas](http://www.29deoctubre.fin.ec/tasas_interes_activas)

4. Creando Empleo Mediante Emprendimiento (CEME).- es el programa creado por la *Cámara de Industrias de Guayaquil* (CIG), para apoyar la disminución del desempleo en el Ecuador. Pueden participar las ideas más innovadoras que no hayan podido desarrollarse por falta de capital.

Los emprendedores deben cumplir con las siguientes características:

- ✓ Ser de nacionalidad ecuatoriana o residente
- ✓ Mayor de 21 años
- ✓ Haber aprobado mínimo dos años de una carrera universitaria
- ✓ La idea de negocio debe requerir un capital de máximo \$26,000.00
- ✓ No tener deudas con el Servicio de Rentas Internas ni el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- ✓ No constar en la Central de Riesgo

- ✓ El proyecto puede ser individual o formado por máximo 5 personas.

Las personas que apliquen en línea, recibirán un listado con los requisitos que se necesita para el programa y un folleto para la elaboración del plan de negocios. Habiendo completado los pasos antes mencionados, se realizará la preselección #1 y quienes la aprueben, deberán asistir una entrevista con un analista de la CIG, quien desarrollará un informe sobre el entrevistado. El Comité de Análisis revisará el informe y aprobará los proyectos que deberán ser expuestos, antes de la selección final. Un Comité evaluador seleccionará los proyectos a ser financiados.

Como medida para incentivar la producción nacional, se dará prioridad a los proyectos que se dirijan al sector industrial. Ninguna actividad prohibida por la ley ecuatoriana podrá ser financiada; así mismo los servicios que atenten contra los valores y moral no serán considerados.

El CEME proveerá el 100% del capital; el 30% será no reembolsable y el 70% se financiará ya sea a través de instituciones financiera o la Corporación Financiera Nacional.

5. CREDIFE Desarrollo Microempresarial.- La iniciativa que el *Banco del Pichincha* puso en marcha en el año 1999; para apoyar a los microempresarios, los clientes de esta institución son personas con negocios informales, que cubren sus necesidades gracias a los ingresos de su comercio y requieren de crédito e instrucción. Cerca del 35% de los negocios tienen más de 10 años de antigüedad y el 46% de los clientes son mujeres.

Los créditos se ofrecen para la adquisición activos fijos, capital de trabajo o realizar mejoras en viviendas. El monto mínimo es de \$300.00 y el máximo depende del número de préstamos que se haya otorgado al cliente, así mismo el plazo mínimo de un crédito es de 2 meses y el máximo depende del monto que se otorgue.

<b>TABLA 2.21.</b>		
<b>CREDIFE – Condiciones del Microcrédito</b>		
Ciclo	Monto máximo	Plazo máximo
1ero	\$2,000.00	12 meses
2do	\$8,000.00	18 meses
3ero	\$8,000.00	18 meses
4to	\$8,000.00	18 meses
5to	\$10,000.00	18 meses

Autor: Ma. Elena Calero  
Fuente: [www.credife.com](http://www.credife.com)

El microempresario que se interese por este microcrédito debe contar con:

- ✓ Garante personal
- ✓ Haber establecido su negocio un año antes
- ✓ Tener mínimo 6 meses en el local
- ✓ Presentar copia de cédula de identidad
- ✓ Copia de planilla de servicios básicos del domicilio
- ✓ Certificado de ingresos
- ✓ Certificado del negocio

Hasta el año 2010<sup>78</sup>, el 62% de los microcréditos se destinó al comercio, de este porcentaje el 23.19% fue invertido en tienda, el promedio de préstamos es de \$3,743.77 a una media de 22 meses plazo.

<sup>78</sup> De CREDIFE Desarrollo Microempresarial: [www.credife.com](http://www.credife.com)

6. Fundación D-Miro<sup>79</sup>.- Es una organización financiada por Misión Alianza de Noruega y establecida en 1999, esta fundación se dirige a las personas emprendedoras de escasos recursos ofreciendo productos de fácil acceso, como se observa en la tabla a continuación, el número de clientes que D-MIRO conserva llegó a 27.000 en el año 2008 con una cartera de cerca de \$16'000,000.

<b>TABLA 2.22.</b>			
Fundación D-MIRO			
Crecimiento			
Año	Clientes	Variación	Cartera
2000	1390	-	\$380,000.00
2003	9000	547%	\$3'500,000.00
2008	27000	200%	\$16'000,000.00

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Fundación D-MIRO – [www.d-miro-org](http://www.d-miro-org)

Los requisitos para que esta fundación apruebe un crédito son:

- ✓ Vivir mínimo 1 año cerca de una sucursal de D-Miro
- ✓ Haber establecido un negocio por lo menos 3 meses antes
- ✓ Encontrarse entre los 18 y 64 años de edad
- ✓ Garantía personal
- ✓ Calificación positiva en la central de riesgo
- ✓ Demostrar la capacidad de pago

Luego de que se cumplan los requisitos, un asesor realiza la visita para conocer los datos socioeconómicos de la persona que haya aplicado. Habiendo completado este proceso, se aprueba el crédito en las siguientes 48 horas. También se puede formar un banco comunal para acceder a un crédito.

<sup>79</sup> De Fundación D-MIRO: [www.d-miro.org](http://www.d-miro.org)

El monto del primer microcrédito para empresarios es de mínimo \$200.00 y máximo \$600.00 a un plazo de 4 a 6 meses, del segundo crédito en adelante el monto del mismo dependerá de la capacidad de pago y el cumplimiento del cliente; ascendiendo este valor a un máximo de \$7,000.00, las cuotas de los créditos se fijan de acuerdo a las preferencias del cliente cuando es individual, pueden ser quincenales o mensuales; para préstamos grupales los pagos serán quincenales, la tasa de interés efectiva es del 30.50% para todo tipo de créditos.

7. Fundación ESPOIR<sup>80</sup>.- Una institución establecida en 1998 que apoya desde el año 2001 el emprendimiento de mujeres de escasos recursos a través del microcrédito. En el año 2002, esta fundación eligió especializarse en microcréditos grupales o bancos comunales.

La banca comunal se basa en grupos de mínimo 15 a máximo 30 mujeres que se conozcan y vivan cerca, una promotora de ESPOIR apoya a las personas con capacitaciones en administración de crédito y ahorros; el primer préstamo oscila entre los \$100.00 y \$300.00, el monto que las mujeres reciban en los siguientes ciclos dependerán del cumplimiento en los pago; así, en cada ciclo el valor máximo del crédito aumentará en \$300.00 e inclusive se puede lograr hasta \$2,000.00 de préstamo, en todos los ciclos el pago de las cuotas se realizará quincenalmente.

Otro producto de la Fundación ESPOIR es el *Crédito Emergente*; como su nombre lo indica, se otorga en emergencias y por esto el monto máximo es de \$500.00 y solamente las socias que tengan un año de antigüedad en la institución pueden aplicar.

---

<sup>80</sup> De Fundación ESPOIR (1992). Mi Bankito: [www.espoir.org.ec](http://www.espoir.org.ec)

8. Fundación Hogar de Cristo<sup>81</sup>.- Esta institución sin fines de lucro, ha trabajado en los últimos 40 años con personas de escasos recursos y en extrema vulnerabilidad, se promueve el desarrollo socioeconómico de manera solidaria y comprometida a través de los programas de *formación técnico-artesanal y banca comunal*.

La formación técnico-artesanal tiene como objetivo crear oportunidades para incrementar sus fuentes de ingresos de las personas desempleadas, generalmente estas capacitaciones tratan de belleza, corte y confección y manualidades, son dictadas por instituciones que tienen alianzas estratégicas con Hogar de Cristo.

El programa “Banca Comunal” fue creado en el año 2002 con el objetivo de generar oportunidades para las mujeres emprendedoras a través del acceso al microcrédito. En el año 2009 se lograron entregar 152.668 créditos en contraste con los 2.832 créditos con que inició el programa, como se observa en el gráfico 2.7., el crecimiento que se ha dado en la cantidad de créditos otorgados ha sido sostenido durante los últimos 8 años, en el año 2010 se otorgaron 35.613 créditos a un promedio de \$262.00 por microcrédito; además se registraron un total de 15.182 socias hasta el mes de Diciembre.

La metodología de trabajo del programa “Banca Comunal” es a través de grupos de 10 mujeres o más, que actúan como garantes solidarias entre sí. Los préstamos tienen un monto mínimo de \$150.00 y máximo de \$520.00 a 4 meses plazo, con cuotas semanales. Cada grupo de mujeres se considera un “banco” en el que una líder se encargará de coordinar los pagos y la

---

<sup>81</sup> De Fundación Hogar de Cristo (2011). Boletín Virtual, p. 4.

organización<sup>82</sup>, la promotora que representa a Hogar de Cristo es la persona encargada de verificar que los documentos presentados sean válidos para luego aprobar el crédito.

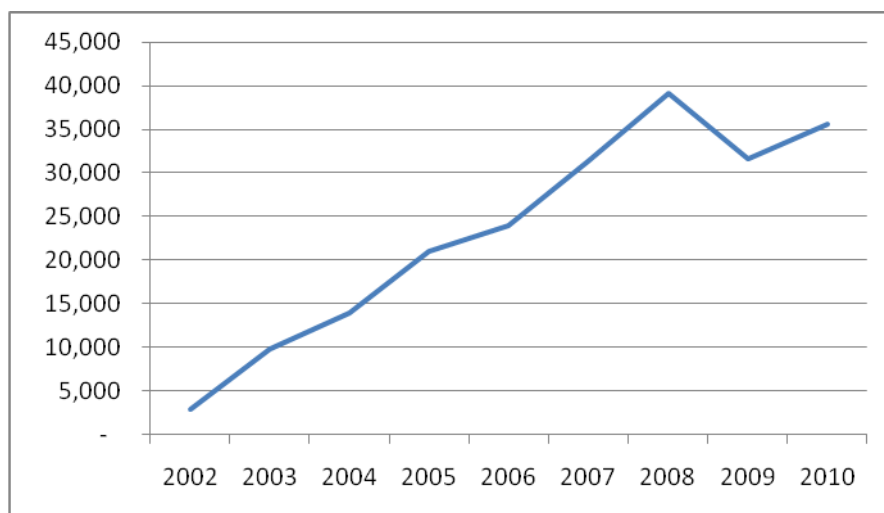


Gráfico 2.7. – Hogar de Cristo Créditos Otorgados 2002-2010

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Hogar de Cristo (2010). Boletín Virtual.

<b>TABLA 2.23.</b>		
<b>Hogar de Cristo Créditos Otorgados</b>		
Año	Créditos	Variación
2002	2.832	247%
2003	9.838	41%
2004	13.900	52%
2005	21.060	14%
2006	23.947	31%
2007	31.325	25%
2008	39.094	-19%
2009	31.635	13%
2010	35.613	247%

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Hogar de Cristo (2010). Boletín Virtual.

Quienes desean acceder a este programa deben cumplir con los siguientes requisitos:

- ✓ Grupo de 10 personas mínimo que vivan cerca
- ✓ Certificación de la vivienda

<sup>82</sup> De Entrevista a Vera, G. (2011). Ver Anexo 1.



- ✓ Proforma de negocio<sup>83</sup>
- ✓ Copia de Cédula
- ✓ Haber asistido a las capacitaciones

Las capacitaciones que se dan antes de otorgar un microcrédito son obligatorias, las socias reciben los folletos de “Módulos de manejo de las microempresas desarrollo personal y comunitario”, que servirán para la formación tanto en valores como en administración de su negocio. Lamentablemente cerca del 10% de las asistentes son analfabetas funcionales<sup>84</sup>, mientras que la gran mayoría no culminó la educación básica, por esto la formación que se da es básica y práctica para poder llegar a todas las asistentes.

En el año 2009 el Área de Formación de Hogar de Cristo con el apoyo de América Solidaria desarrolló el estudio “Medición de incidencia del Programa Banca Comunal”<sup>85</sup>, dicho estudio demostró que el impacto del programa “Banca Comunal” fue positivo debido a que las socias a través del emprendimiento generaron ingresos que les permitieron mejorar su estilo de vida.

Se realizó una comparación de las condiciones de vida de las familias en el año 2003 y en el 2009 y se consideraron los aspectos de:

- ✓ Acceso a servicios Básicos.- En el 2003 el 52.6% de las personas encuestadas contaban con todos los servicios básicos; mientras que 6 años más tarde el porcentaje fue de 86.4%.

---

<sup>83</sup> Listado de bienes que se van a adquirir para el negocio.

<sup>84</sup> De Entrevista a Ordoñez, P. (2011). Ver Anexo 1.

<sup>85</sup> De Entrevista a Ordoñez, P. (2011). Ver Anexo 1.

- ✓ Dificultad económica para el estudio de los hijos.- Fue notable el cambio, dado que en el 2003 solamente el 6.2% no encontró dificultades para enviar a sus hijos a la escuela y en el 2009 este número fue 57.9%.
- ✓ Dificultad para acceder a tres comidas diarias.- En el año 2009 el 82.6% de las personas encuestadas podían acceder a las tres comidas diarias en contraste con el 45% del 2003.

<b>TABLA 2.24.</b>		
<b>Hogar de Cristo: Módulos de manejo de las microempresas desarrollo personal y comunitario</b>		
Tema	Contenido	Observación
Fichas Contables para micronegocios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Compras</li> <li>• Registro de compras</li> <li>• Ventas</li> <li>• Registro de ventas</li> <li>• Gastos</li> <li>• Registro de Gastos</li> </ul>	La ficha se usa como herramienta para monitorear el estado del negocio de cada socia.
Valores	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición y beneficio de los Valores</li> <li>• El respeto</li> <li>• Valores: Sociales, Religiosos, Personales y Humanos.</li> </ul>	Se evalúa a cada socia sobre los valores que se practican y cualidades.
Atención al Cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición de clientela</li> <li>• La competencia y sus clientes</li> <li>• Clientes potenciales</li> <li>• Ubicación del Negocio</li> <li>• Apertura del Negocio</li> <li>• Postventa</li> </ul>	El orden de los temas facilita el aprendizaje de las socias.

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Hogar de Cristo (2004). Programa de Desarrollo Comunitario.

9. Fundación NOBIS.- creó en el 2004 el proyecto “Microcréditos para Empresas Asociativas”, en el que a través de las microfinanzas y capacitaciones, se busca el desarrollo económico de empresas conformadas por grupos de personas. En el año 2005, 41 jóvenes recibieron capacitaciones para la creación de microempresas; mientras que en el año 2006 el número de personas capacitadas fue de 100.<sup>86</sup>

10. Microcrédito<sup>87</sup>.- El *Banco Solidario* ofrece el crédito para microempresarios que cuenten con un negocio establecido por 1 año mínimo. Este préstamo se puede destinar al incremento de inventario del comercio, pago de mano de obra, adquisición de activos fijos, mejoramiento de vivienda.

Dentro de los beneficios consta la simplicidad de los trámites ya que no se necesita ser cliente del banco para aplicar al crédito, el hecho de que los montos de microcrédito sean crecientes y las cuotas dependan de los ingresos del negocio, motivan a los empresarios a interesarse por este producto. El monto máximo de un préstamo es de \$5,000.00 con el 2.50% con interés a saldo.

Las personas que quisieran acceder a este crédito solamente requieren de 3 requisitos:

- ✓ Copia de Cédula de Identidad del beneficiario y cónyuge
- ✓ Copia de 1 factura de servicios básicos
- ✓ Negocio establecido por lo menos 1 año

---

<sup>86</sup> De Fundación Nobis: [www.fundacionnobis.com](http://www.fundacionnobis.com)

<sup>87</sup> De Banco Solidario: [www.banco-solidario.com/microcredito.php](http://www.banco-solidario.com/microcredito.php)

Hasta el año 2010 se invirtieron \$2'901,020.48 microcréditos, en el año 2009<sup>88</sup> el total de microempresarios atendidos llegó a 130,961 de los cuales el 36% contaba con un nivel de educación primario, el 61% fueron mujeres y el 25% pertenecían a la provincia del Guayas. Un año después los clientes del microcrédito del Banco Solidario sumaron 133,508 personas; es decir que hubo un incremento del cerca del 2%, además, para el 2010 la proporción de apoyo crediticio en la provincia del Guayas por parte de este banco, aumentó un punto porcentual (27%) y las microempresarias continuaron representando el 61% del total de clientes<sup>89</sup>.

11. Multicrédito<sup>90</sup>.- Un producto que *Banco de Guayaquil* ofrece para los emprendedores que buscan capital para desarrollar sus proyectos y negocios. El monto del préstamos va desde \$1,000.00 y depende de la necesidad del cliente; las cuotas de este servicio son mensuales y con un plazo de máximo 3 años.

Los emprendedores interesados en este crédito deben contar con:

- ✓ No constar en la Central de Riesgo<sup>91</sup> ni Superintendencia de Bancos
- ✓ Ser cliente del Banco de Guayaquil
- ✓ Completar la solicitud de crédito

12. Siembra futuro.- Un programa que pertenece a la *Cervecería Nacional* con el apoyo de entidades como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Cámara de Industrias de Guayaquil (CIG). Este proyecto apoya iniciativas de negocio que fomenten el empleo

---

<sup>88</sup> De Banco Solidario (2010). Memorias Banco Solidario 2009, p. 25.

<sup>89</sup> De Banco Solidario (2011). Memorias Banco Solidario 2010, p. 28.

<sup>90</sup> De Banco de Guayaquil; Multicrédito: [www.bancoguayaquil.com/bg/multicredito.html](http://www.bancoguayaquil.com/bg/multicredito.html)

<sup>91</sup> Sistema que registra la información individualizada sobre los deudores del Sistema Financiero del Ecuador.

y desarrollo comunitario; a través de la formación de microempresas.

Los requisitos que se deben cumplir para participar en este programa son:

- ✓ Ser ecuatoriano o residente
- ✓ Ser mayor de edad
- ✓ Necesitar un máximo de \$20,000.00 de capital
- ✓ Grupo de máximo 5 personas
- ✓ Contar con un nivel de educación de bachillerato
- ✓ Tener calificación positiva en la Central de Riesgo
- ✓ No tener deudas en el SRI ni IESS
- ✓ Proveer datos verídicos
- ✓ Completar el formulario de inscripción

Habiendo cumplido con los requisitos antes mencionados, se realiza la pre-selección de 300 proyectos que serán presentados en una entrevista, a continuación, se elegirá a 150 ideas que a través de las capacitaciones podrán desarrollarse en un plan de negocios. Únicamente los mejores proyectos recibirán el crédito para poner en marcha el negocio y apoyo técnico por un año.

Las 150 capacitaciones se llevan a cabo los sábados y domingos de 8 semanas. En caso de que se haya inscrito un proyecto en grupo la persona que inscribió la idea es el representante durante todo el programa. La formación se basa en los siguientes temas:

- ✓ Emprendimiento
- ✓ Plan de negocios
- ✓ Marketing
- ✓ Administración
- ✓ Producción
- ✓ Finanzas

Hasta el año 2009<sup>92</sup> este programa tuvo la capacidad de receptor aproximadamente 6.000 proyectos en los que recibieron formación 300 emprendedores de los cuales el 59% se encontraban desempleados y el 41% buscaba independencia. Los créditos han superado los \$500,000.00 y se otorgaron sin intereses a 70 ideas de negocio, 14 pertenecientes a la provincia del Guayas; además, se estima que el 43% de los participantes han sido mujeres con niveles de educación superior, lamentablemente no se ha reconocido que el espíritu emprendedor reside en personas de bajo nivel de educación.

#### **2.4. Definiciones conceptuales**

- Ahorro.- Diferencia entre los ingresos y los gastos efectuados.<sup>93</sup>
- Aspiración.- Anhelos de alcanzar algo.<sup>94</sup>
- Autonomía.- Estado de independencia.<sup>95</sup>
- Banca.- Acumulado de actividades económicas relacionadas con la comercialización del dinero.<sup>96</sup>
- Capacitación.- Proceso de instrucción mediante el cual se crean destrezas para mejorar el desempeño diario.<sup>97</sup>
- Capital.- Elementos que posibilitan la producción de bienes o servicios.<sup>98</sup>
- Comunidad.- Conjunto de personas que conviven bajo las mismas reglas.<sup>99</sup>

---

<sup>92</sup> De Cervecería Nacional (2010). El emprendimiento en Ecuador, p. 1-3.

<sup>93</sup> De Definición.de : [definicion.de/ahorro/](http://definicion.de/ahorro/)

<sup>94</sup> De Definicionesde : [www.definicionesde.com/e/aspiración/](http://www.definicionesde.com/e/aspiración/)

<sup>95</sup> De Definición.org : [www.definicion.org/autonomia](http://www.definicion.org/autonomia)

<sup>96</sup> De Word Reference : [www.wordreference.com/definicion/banca](http://www.wordreference.com/definicion/banca)

<sup>97</sup> De Definición: [www.definicion.com.mx/capacitacion.html](http://www.definicion.com.mx/capacitacion.html)

<sup>98</sup> De Definición ABC: [www.definicionabc.com/economia/capital.php](http://www.definicionabc.com/economia/capital.php)

<sup>99</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Comunidad.

- Cooperativa.- Unión de personas con intereses financieros y sociales en común.<sup>100</sup>
- Crédito.- Apoyo económico que genera solvencia.<sup>101</sup>
- Desarrollo.- Evolución o progreso cultural, económico, social o político.<sup>102</sup>
- Desempleo.- Falta de trabajo en la población económicamente activa.<sup>103</sup>
- Economía.- Es la ciencia que estudia la distribución de los recursos para satisfacer los deseos y necesidades de la población.<sup>104</sup>
- Emprender.- Iniciar un negocio que involucre riesgo.<sup>105</sup>
- Empresa.- Sociedad económica en la que se administran recursos para la producción de bienes o servicios.<sup>106</sup>
- Equidad.- Brindar oportunidades igualitarias a toda población.<sup>107</sup>
- Escasez.- Carencia o limitación de recursos.<sup>108</sup>
- Estereotipo.- Cualidades y conductas que la sociedad reconoce como ejemplo.<sup>109</sup>
- Estimular.- Promover una actividad.<sup>110</sup>
- Financiamiento.- Contribución de capital para la constitución o desarrollo de una empresa.<sup>111</sup>

---

<sup>100</sup> De ACI Américas: [www.aciamericas.coop/Definicion-de-Cooperativa](http://www.aciamericas.coop/Definicion-de-Cooperativa)

<sup>101</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Crédito

<sup>102</sup> De Definición.de: [definicion.de/desarrollo/](http://definicion.de/desarrollo/)

<sup>103</sup> De Definición.de: [definicion.de/desempleo/](http://definicion.de/desempleo/)

<sup>104</sup> De Cultural S.A. (1999). Enciclopedia estudiantil, p. 862.

<sup>105</sup> De Real Academia Española:  
[buscon.rae.es/drael/SrvltConsulta?TIPO\\_BUS=3&LEMA=emprender](http://buscon.rae.es/drael/SrvltConsulta?TIPO_BUS=3&LEMA=emprender)

<sup>106</sup> De Cultural S.A. (1999). Enciclopedia estudiantil, p. 867.

<sup>107</sup> De Mimi.hu: [es.mimi.hu/economia/equidad.html](http://es.mimi.hu/economia/equidad.html)

<sup>108</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Escasez

<sup>109</sup> De Word Reference: [www.wordreference.com/definicion/estereotipo](http://www.wordreference.com/definicion/estereotipo)

<sup>110</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Estimular

<sup>111</sup> De Cultural S.A. (1999). Enciclopedia estudiantil, p. 875.

- Fundación.- Entidad sin fines de lucro que comúnmente apoya causas sociales.<sup>112</sup>
- Global.- Considerando un conjunto general o total.<sup>113</sup>
- Incremento.- Aumento o crecimiento de algo.<sup>114</sup>
- Innovar.- Capacidad de idear o producir fuera de lo común.<sup>115</sup>
- Inversión.- Colocación de un capital con el objetivo de obtener rentabilidad en el futuro.<sup>116</sup>
- Microempresa.- Unidad económica de tamaño pequeño.<sup>117</sup>
- Motivar.- Incentivar a que se realice una acción.<sup>118</sup>
- Plan de negocios.- Documento que analiza una idea de negocio en diferentes áreas y sirve de guía para el empresario.<sup>119</sup>
- Población Económicamente Activa.- Segmento de la población mayor a 15 años de edad que se encuentran en capacidad de trabajar.<sup>120</sup>
- Pobreza.- Carencia de recursos para adquirir bienes y servicios necesarios.<sup>121</sup>
- Préstamo.- Apoyo económico que brinda una unidad financiera a una persona o beneficiario, que se compromete bajo un contrato a pagar acorde a las condiciones establecidas.<sup>122</sup>
- Privación.- Pobreza o carencia de algo.<sup>123</sup>

---

<sup>112</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Fundación.

<sup>113</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Global.

<sup>114</sup> De Definicion.org: [www.definicion.org/incremento](http://www.definicion.org/incremento)

<sup>115</sup> De Cultura S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Innovación.

<sup>116</sup> De Definición.de: [definicion.de/inversion/](http://definicion.de/inversion/)

<sup>117</sup> De Roche, L. (Junio de 2005). *Realidades y Expetativas PYMES ante el TLC*.

<sup>118</sup> De Real Academia Española:  
[buscon.rae.es/drae/SrvltConsulta?TIPO\\_BUS=3&LEMA=motivacion](http://buscon.rae.es/drae/SrvltConsulta?TIPO_BUS=3&LEMA=motivacion)

<sup>119</sup> De Definición.de: [definicion.de/plan-de-negocios/](http://definicion.de/plan-de-negocios/)

<sup>120</sup> De Banco Mundial: [www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org)

<sup>121</sup> De Spicker, et al. (2007). Definiciones de pobreza: Doce grupos de significados. En *Pobreza: Un glosario internacional*, p. 292 – 304.

<sup>122</sup> De Definición.org: [www.definicion.org/prestamo](http://www.definicion.org/prestamo)



- Producción.- Transformación o elaboración de un bien.<sup>124</sup>
- Proyecto.- Desarrollo de un plan con un objetivo a cumplirse.<sup>125</sup>
- Responsabilidad.- Valor moral que involucra una obligación que debe satisfacerse.<sup>126</sup>
- Sociedad.- Conjunto de personas que comparten la misma cultura y que a través de cooperación mutua cumplen con un fin.<sup>127</sup>
- Socioeconómica.- Ciencia que estudia el impacto de fuerzas económicas en la sociedad.<sup>128</sup>

---

<sup>123</sup> De Real Academia Española:

[buscon.rae.es/draeI/SrvltConsulta?TIPO\\_BUS=3&LEMA=privaci%C3%B3n](http://buscon.rae.es/draeI/SrvltConsulta?TIPO_BUS=3&LEMA=privaci%C3%B3n)

<sup>124</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Producir.

<sup>125</sup> De Definición.de: [definicion.de/proyecto/](http://definicion.de/proyecto/)

<sup>126</sup> De Cultural S.A. (1999). Diccionario Enciclopédico Universal. Ver: Responsabilidad.

<sup>127</sup> De Definición.de: [definicion.de/sociedad/](http://definicion.de/sociedad/)

<sup>128</sup> De Word Reference: [www.wordreference.com/definicion/socioeconom%C3%ADa](http://www.wordreference.com/definicion/socioeconom%C3%ADa)

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

### 3.1. Diseño de Investigación

La investigación se basa en el método científico para lograr la adquisición, sistematización y organización de la información encontrada a través de la exploración del tema (Becerra, 1999). Se incluyen los métodos de observación e inductivo-deductivo, con la finalidad de reconocer las causas o fenómenos que afectan al objeto de estudio; partiendo de datos generales a los específicos.

En la investigación se consideran tanto las fuentes primarias como las secundarias:

- Primarias: Técnica cuantitativa para la recolección de información necesaria y cualitativa para el análisis de los datos extraídos.
- Secundarias: Documentación de estudios realizados sobre el tema de investigación para emplearse como base del estudio.

### 3.2. Población y muestra

#### 3.2.1. Población

El universo de este estudio se encuentra en la zona de la Perimetral Norte de la ciudad de Guayaquil en la invasión *Nueva Prosperina*, donde se estima que habitan 33308 personas.<sup>129</sup> Debido a que no se cuenta con datos suficientes para determinar la población real, esta se basará en datos porcentuales a nivel nacional.

---

<sup>129</sup> Datos de la población estimada por la M.I. Municipalidad de Guayaquil.

La población de la investigación son las mujeres emprendedoras de escasos recursos que habitan en Nueva Prosperina y pertenezcan a la Población Económicamente Activa del Ecuador. Considerando que el 50% de la población en Ecuador son mujeres, se estima que residen 16654 mujeres en Nueva Prosperina, de las cuales el 45%<sup>130</sup>; es decir 7494 son parte de la Población Económicamente Activa y de este grupo, 2098 (28%<sup>131</sup>) son emprendedoras.

<b>TABLA 3.1.</b>	
<b>Población de la Investigación</b>	
Población <b>Total Estimada</b> de Nueva Prosperina	33308
Mujeres (50% de Población Total)	16654
Mujeres del PEA (45% de la población femenina)	7494
Mujeres Emprendedoras (28% de mujeres de la PEA)	<b>2098</b>

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: M.I. Municipalidad de Guayaquil, Banco Mundial y GEM Chile.

### 3.2.2. Muestra

Debido a que la población que se considera en esta investigación se ha estimado en un número inferior a 100.000 personas; se aplicó la fórmula de población finita.<sup>132</sup> La media y la desviación estándar de la población son desconocidas; por lo tanto se considera a  $p$  y  $q$ , como éxito y fracaso respectivamente. El error tolerable se reconoce como  $E$ , mientras que  $Z$  es la desviación y  $N$  la población.

<sup>130</sup> Datos del Banco Mundial: <http://datos.bancomundial.org/indicador>

<sup>131</sup> De Global Entrepreneurship Monitor; Mujeres y Actividad Emprendedora en Chile 2009-2010 (2010), p. 28.

<sup>132</sup> De Universidad Tecnológica de El Salvador: <http://biblioteca.utec.edu.sv/siab/virtual/auprides/39064/capitulo%205.pdf>

$$n = \frac{Z^2 \times P \times Q \times N}{(N - 1) \times E^2 + Z^2 \times P \times Q}$$

En donde:

$n$  = tamaño de la muestra

$N$  = 2098

$P$  = 0.5

$Q$  = 0.5

$E$  = 0.05

$Z$  = 1.96

Sustitución en la fórmula:

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.50 \times 0.50 \times 2098}{(2098 - 1) \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50}$$

$$n = \frac{3.84 \times 0.50 \times 0.50 \times 2098}{2097 \times 0.0025 + 3.84 \times 0.50 \times 0.50}$$

$$n = \frac{2014.08}{6.20}$$

$$n = 324.85$$

El total de la muestra de la investigación es de 325 personas.

### 3.3. Instrumentos

3.3.1. Documentación: Se hizo uso de la información en libros, informes, artículos e investigaciones previas; esta fue clasificada, analizada y comparada, en base a criterios para seleccionar los datos más relevantes y acordes con el tema de la estudio.

3.3.2. Entrevistas: Profesionales en el campo económico y social fueron entrevistados para reconocer las diferencias y similitudes entre la información encontrada y la realidad de la población. La autora de esta tesis entrevistó a:

- Lic. Patricia Ordoñez Checa, encargada de la división de Equidad Social y Economía Popular y Solidaria de la Fundación Hogar de Cristo. El tema fue *El apoyo de Hogar de Cristo y su efecto en la socioeconomía de las mujeres emprendedoras de escasos recursos*.<sup>133</sup> La entrevista se realizó en las instalaciones de la fundación en Monte Sinaí el 8 de abril del 2011.
- Sr. Giovanni Vera Hernández, encargado del programa Banca Comunal de la Fundación Hogar de Cristo. El tema fue *El Microcrédito y las socias de Banca Comunal*.<sup>134</sup> La entrevista se llevo a cabo en las oficinas de la Fundación Hogar de Cristo de Monte Sinaí el 25 de marzo del 2011.
- Ing. Marlene Ramírez, oficial de crédito del programa de microcrédito de Banco Solidario. El tema fue *La Realidad de la mujer emprendedora de escasos recursos en Guayaquil*.<sup>135</sup> La entrevista se realizó en la oficina de Banco Solidario ubicada en las calles Junín 400 y General Córdoba, el 9 de mayo del 2011.

3.3.3. Encuestas<sup>136</sup>. - Con el apoyo de la Fundación Hogar de Cristo, se aplicó la encuesta a 325 mujeres emprendedoras que provenían de

---

<sup>133</sup> Ver Anexo #1; Entrevista #2.

<sup>134</sup> Ver Anexo #1; Entrevista #1.

<sup>135</sup> Ver Anexo #1; Entrevista #3.

<sup>136</sup> Ve Anexo #2; Modelo de la Encuesta.

la población de Nueva Prosperina y son socias de el Programa Banca Comunal. Se empleó la técnica de preguntas abiertas y de opción múltiple, la formulación de las interrogantes se realizó con términos básicos para que resultara más fácil que las personas respondieran; esto permitió reconocer las oportunidades y desafíos que las mujeres emprendedoras de escasos recursos deben enfrentar en Guayaquil.

3.3.4. Grupo Focal<sup>137</sup>.- De la misma manera en que se llevaron a cabo las encuesta, se realizó un grupo focal con 7 mujeres líderes de bancos comunales de la Fundación Hogar de Cristo que viven en Nueva Prosperina. Las interrogantes llevaron a las participantes a discutir sobre temas relacionados con el emprendimiento.

---

<sup>137</sup> Ver Anexo #3, Modelo del Grupo Focal.

## CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

### 4.1. Encuestas

Para el desarrollo de esta investigación, 325 mujeres fueron encuestadas en la Fundación Hogar de Cristo las mismas que respondieron 23 preguntas, que se detallan con sus resultados expuestos en tablas y gráficos a continuación.

La edad mínima de las mujeres encuestadas fue de 20 años y la máxima de 69 años, por esto al momento de tabular los datos se clasificó por rangos de edades de 9 años cada uno, como se observa en la tabla 4.1. y el gráfico 4.1., el 29% de las mujeres emprendedoras se encuentran entre los 30 y 39 años de edad, seguido por el 28% que pertenecen a un rango de 20 a 29 años, solamente cerca del 6% de las encuestadas tienen edades comprendidas entre los 60 y 69 años de edad.

<b>TABLA 4.1.</b>		
<b>Edad</b>		
<b>Rango de Edad</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
20 - 29	93	28%
30 - 39	96	29%
40 - 49	83	26%
50 - 59	35	11%
60 - 69	18	6%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

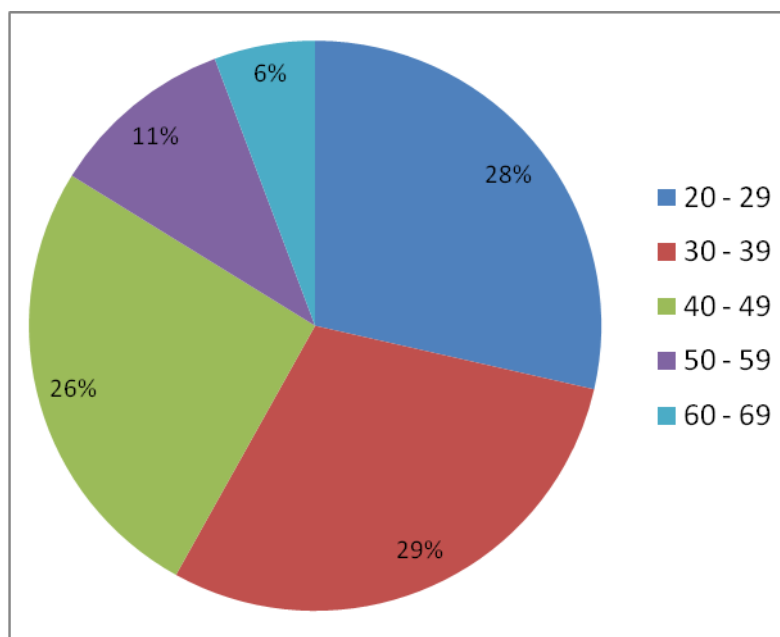


Gráfico 4.1. – Rangos de edades de las mujeres encuestadas  
 Autor: Ma. Elena Calero.  
 Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

En tabla a continuación, se muestra que del 100% de las mujeres de escasos recursos, el 94% eran madres de familia; es decir que tienen hijos a cargo, únicamente el 6% no cuentan con cargas familiares, se debe resaltar que las mujeres que representan el 6% que respondió *NO*, se encuentran entre las edades de 30 a 39 años.

<b>TABLA 4.2.</b>		
<b>¿Es madre de familia?</b>		
Respuesta	#	%
SI	306	94%
NO	19	6%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.  
 Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.



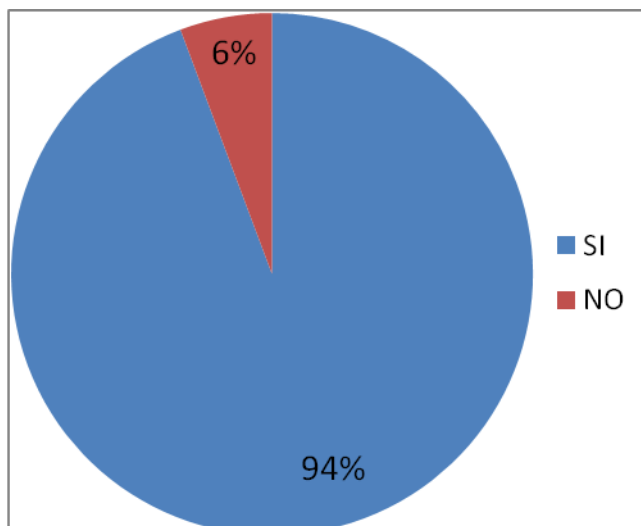


Gráfico 4.2. – ¿Es madre de familia?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Como se observa en la tabla 4.3. de las 306 mujeres que respondieron que **SI** contaban con cargas familiares tienen de 1 a 8 hijos, el número de hijos que más prevalece es de 4, que representa la respuesta del 25%; además las cantidades de 2 y 3 hijos equivalen al 23% y 22% respectivamente, los porcentajes menores representan a las cantidades de hijos de 1, 5, 6, 7 y 8; aunque se piensa que hoy en día las mujeres de escasos recursos ya no tienen la misma cantidad de hijos como en el pasado, el 5% cuenta con 8 hijos, este porcentaje pertenece a las mujeres de 60 a 69 años de edad.

<b>TABLA 4.3.</b>		
<b>¿Cuántos hijos tiene?</b>		
Cantidad de Hijos	#	%
1	37	12%
2	70	23%
3	67	22%
4	77	25%
5	10	3%
6	19	6%
7	10	3%
8	16	5%
<b>TOTAL</b>	<b>306</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

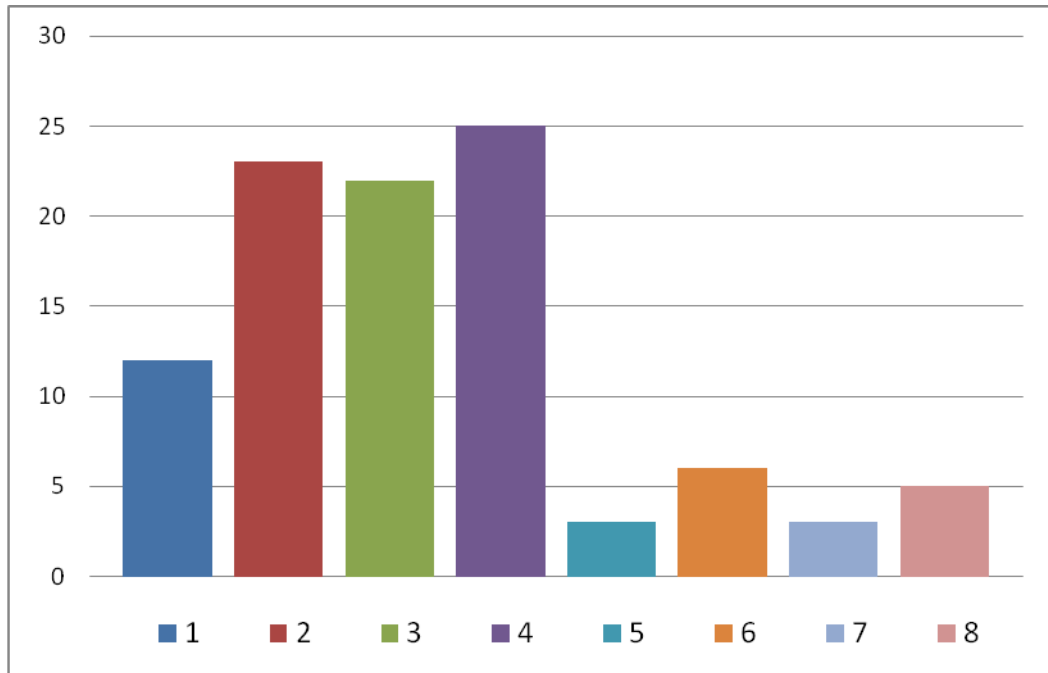


Gráfico 4.3. – ¿Cuántos hijos tiene?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

El 7% de las 325 mujeres que contestaron la encuesta no estudiaron; mientras que el 93% si recibió algún tipo de instrucción. A continuación se puede apreciar el gráfico 4.4., con la proporción de acuerdo a la respuesta que se receiptó.

TABLA 4.4.		
¿Estudió?		
Respuesta	#	%
SI	303	93%
NO	22	7%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

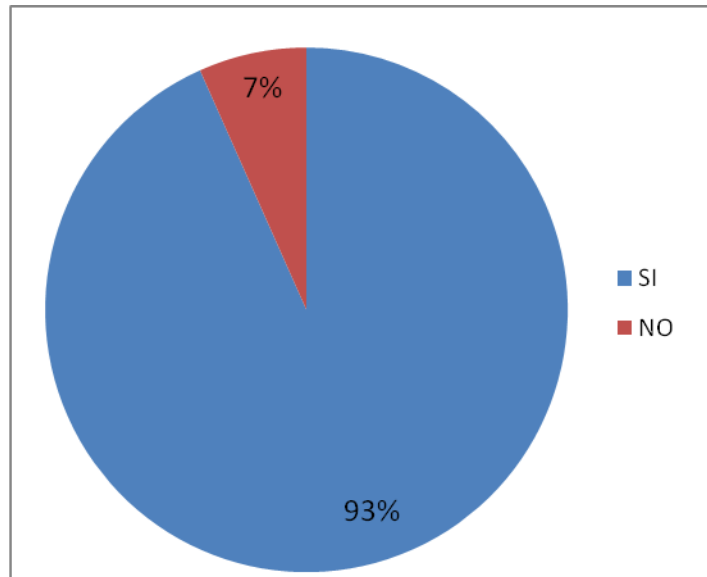


Gráfico 4.4. - ¿Estudió?  
 Autor: Ma. Elena Calero.  
 Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

A las 303 mujeres que de acuerdo a la encuesta, tuvieron la oportunidad de estudiar se les preguntó, hasta qué nivel recibieron formación. En la tabla 4.5. se detallan los resultados, las respuestas dadas, los porcentajes más altos son el séptimo año de primaria, décimo de básica y sexto curso de secundaria; el 49% parte de las mujeres de escasos recursos ha completado la primaria y la secundaria. Aun cuando la mayoría haya recibido educación se presentaron inconvenientes al momento de aplicar la encuesta en un 25% de las personas, que no pudieron leer ni escribir; esto quiere decir que la educación que recibieron no fue suficiente o de buena calidad, o que no fueron veraces al responder, solamente 12 mujeres han tenido la posibilidad de asistir a la universidad pero no culminaron sus estudios debido a otras responsabilidades, falta de recursos y tiempo, ninguna de las personas encuestadas ha obtenido un título de tercer nivel, aunque demostraron su interés por tener mayores oportunidades para estudiar.

TABLA 4.5.			
Grado o nivel de educación al que llegó			
NIVEL		#	%
Primaria	1°	3	1%
	2°	9	3%
	3°	28	9%
	4°	9	3%
	5°	15	5%
	6°	12	4%
	7°	94	31%
Secundaria	8vo	6	2%
	9no	9	3%
	10mo	37	12%
	4to	6	2%
	5to	6	2%
	6to	57	18%
Tecnológico o Universidad	Incompleta	12	4%
	Egresó	0	0%
<b>TOTAL</b>		<b>303</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

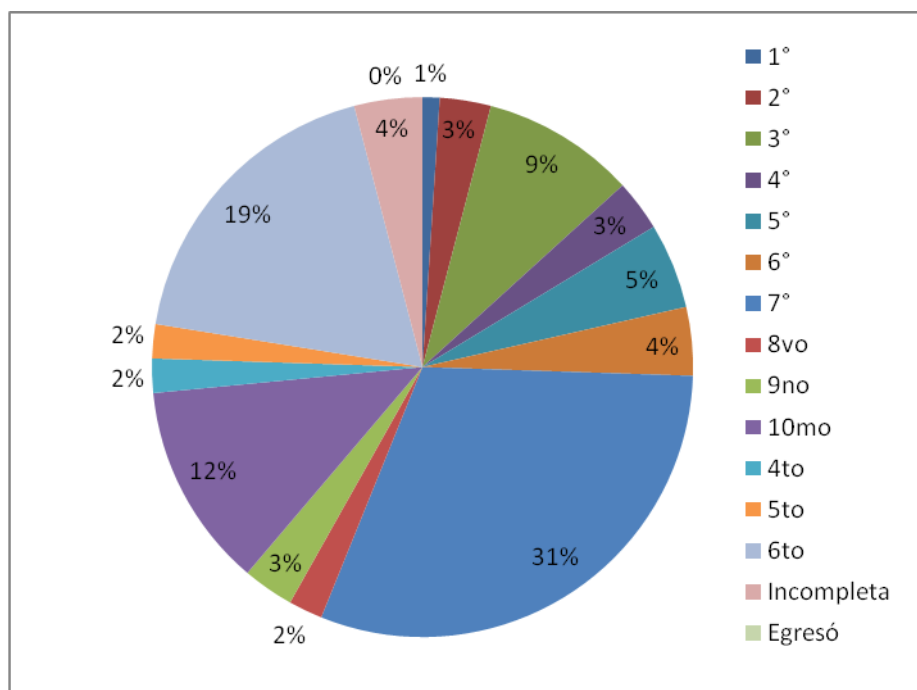


Gráfico 4.5. – Nivel de Educación

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

De acuerdo a los niveles de conocimiento que se pudo registrar en las mujeres encuestadas, se investigó la dificultad que encontraban al momento de comprender las capacitaciones que la Fundación Hogar de Cristo otorga; como se muestra en la tabla 4.6. y el gráfico 4.6., se halló que aún cuando son básicos los términos y temas que involucran las capacitaciones; al 28% de las mujeres les parece difícil la comprensión, mientras que a 234 personas le es fácil. Esto significa que los talleres son didácticos y por aun cuando las mujeres son de bajo nivel de instrucción no encuentran problemas para percibir los temas.

<b>TABLA 4.6.</b>		
<b>Dificultad para comprender capacitaciones</b>		
Respuesta	#	%
Fácil	234	72%
Difícil	91	28%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

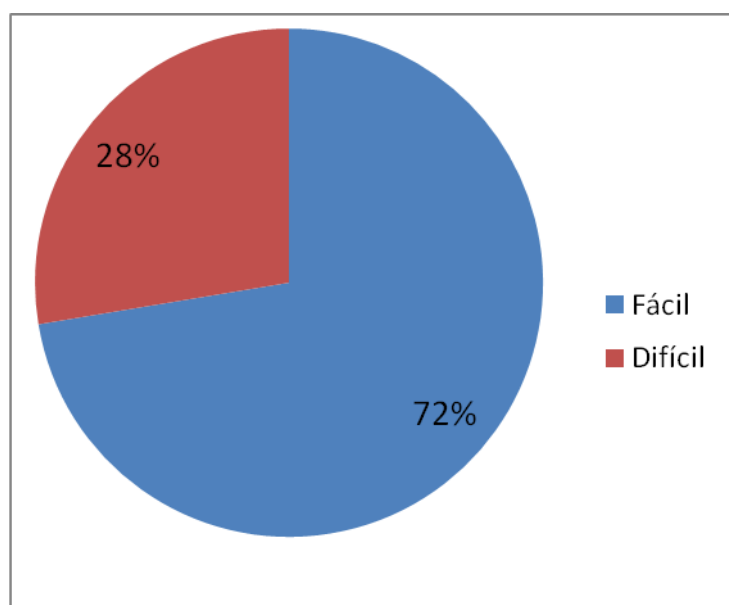


Gráfico 4.6. – Dificultad para comprender las capacitaciones

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

A las socias que pertenecen al programa Banca Comunal de la Fundación Hogar de Cristo, se le preguntó si habían buscado apoyo financiero en otra institución. En la tabla 4.7. se encuentran los resultados que demuestran que solamente el 19% de las mujeres buscaron otra organización antes y prefirieron Hogar de Cristo por las facilidades que se les brinda.

<b>TABLA 4.7.</b>		
<b>Antes de Hogar de Cristo, ¿Buscó apoyo en otra institución?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
SI	62	19%
NO	263	81%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

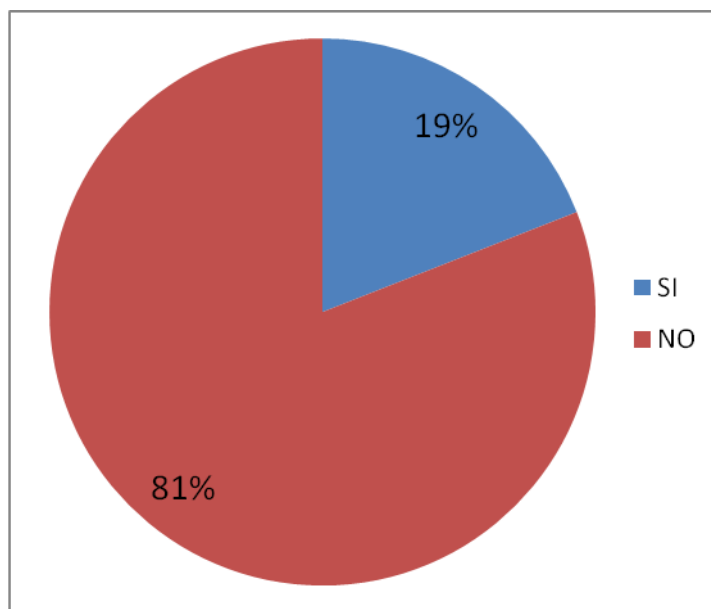


Gráfico 4.7. – ¿Buscó apoyo en otra institución?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

En la tabla 4.8. se muestra como de las 62 mujeres que respondieron haber buscado apoyo en otra institución, el 75% acudió a la Fundación D-MIRO y el 25% al Banco Solidario. En estas dos organizaciones se sintieron limitadas porque debían reunir requisitos que les resultaban difíciles de conseguir; es importante anotar que las mujeres emprendedoras habitantes de Nueva Prosperina tienen conocimiento de estas dos instituciones y de sus servicios.

TABLA 4.8.		
¿En cuál institución buscó apoyo financiero?		
Institución	#	%
Fundación D-Miro	47	75%
Banco Solidario	15	25%
<b>TOTAL</b>	<b>62</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

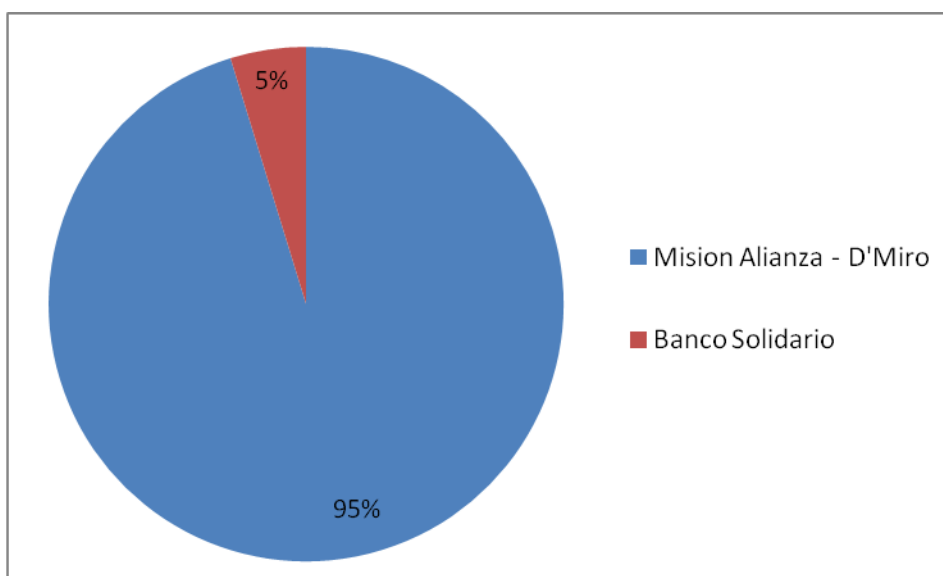


Gráfico 4.8. - ¿En cuál institución buscó apoyo financiero?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Con la finalidad de reconocer la cantidad de mujeres que habían tenido de recibir un microcrédito antes y el uso del mismo; se buscó cuántas de la personas encuestadas habían tenido acceso a un préstamo. Como se muestra en el gráfico 4.9. el 100% de las 325 socias tuvo la oportunidad de acceder al crédito.

<b>TABLA 4.9.</b>		
<b>¿Le han dado un microcrédito antes?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
<b>SI</b>	325	100%
<b>NO</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

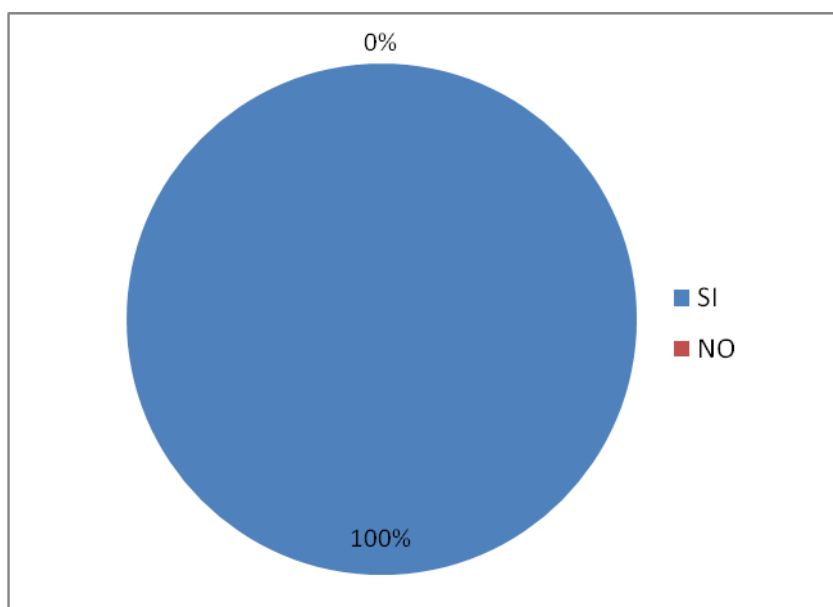


Gráfico 4.9. - ¿Le han dado un microcrédito antes?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.



Las 325 mujeres emprendedoras respondieron cuantas veces se les había otorgado un microcrédito y el 62% de ellas se encuentran en un rango de 1 a 5 veces; el otro porcentaje alto fue del 22% que indica que las personas han accedido de 6 a 10 veces a un crédito. Solamente 4 mujeres han tenido la oportunidad de recibir un préstamo entre 21 y 25 veces; y a ninguna de las 325 personas encuestadas se le han concedido más de 25 créditos.

<b>TABLA 4.10.</b>		
<b>¿Cuántas veces le ha sido posible que le den un microcrédito?</b>		
<b>VECES</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
1 a 5	201	62%
6 a 10	71	22%
11 a 15	19	6%
16 a 20	22	7%
21 a 25	12	4%
más de 25	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

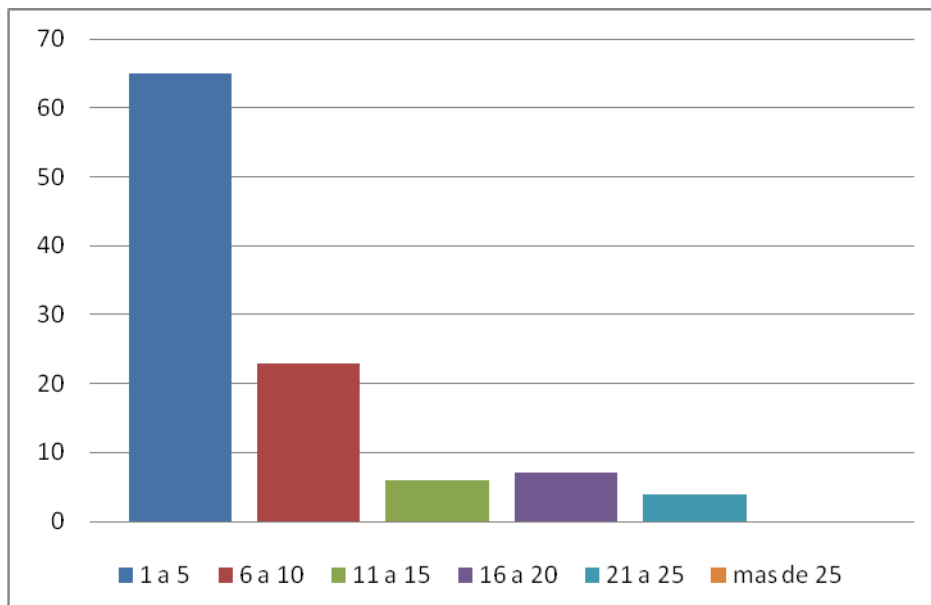


Gráfico 4.10. - ¿Cuántas veces le ha sido posible que le den un microcrédito?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Debido a que todas las mujeres tuvieron acceso al crédito, se les preguntó en qué específicamente invirtieron el dinero que recibieron, en la tabla 4.11. se observa que el 93% de las emprendedoras invirtió el dinero en su negocio, de los cuales el 98% son tiendas de abarrotes y el 2% son restaurantes o comedores; el 2% de las personas comentó tener familiares enfermos y por esto han empleado el préstamo en salud; el 5% restante ha mejorado la infraestructura de su vivienda, ya que sus negocios se encuentran en los propios domicilios.

TABLA 4.11.		
¿En qué usó o usará el dinero solicitado?		
Uso	#	%
Negocio	302	93%
Salud	7	2%
Vivienda/Infraestructura	16	5%
Ropa y accesorios	0	0%
Alimentación	0	0%
Viajes	0	0%
Otro	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

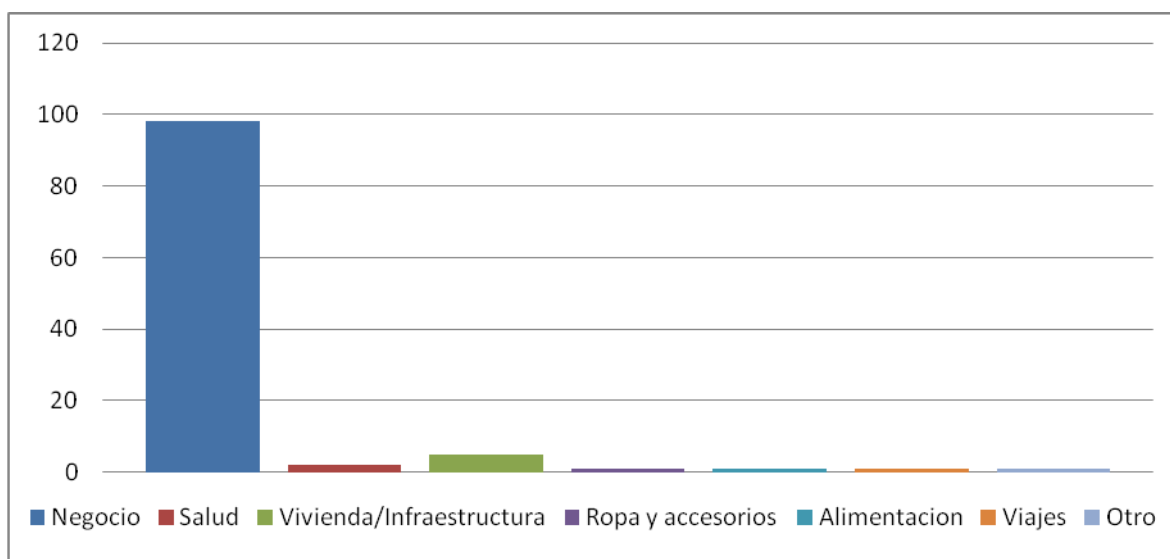


Gráfico 4.11. - ¿En qué usó o usará el dinero solicitado?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Dentro de la encuesta se interrogó a cada una de las 325 mujeres, el motivo por el cual decidieron emprender. En la tabla 4.12. se reconoce que la mayor parte, es decir el 34%, estableció un negocio por el deseo de superación e independencia; dentro de este grupo se encuentran aquellas mujeres que contaban con un empleo pero sus sueldos no eran suficientes para sus necesidades. La falta de empleo también influye en el emprendimiento del 29% de las mujeres. Además, el 27% de las personas se convirtieron en microempresarias para apoyar a su familia; pues los ingresos de su pareja o cónyuge no cubrían los gastos del hogar. El 10% de las mujeres reconocieron como un motivo de su emprendimiento, el hecho de ser madres solteras y no tener un soporte financiero significativo.

<b>TABLA 4.12.</b>		
<b>¿Por qué quiso ponerse un negocio?</b>		
Respuesta	#	%
Apoyo familiar	88	27%
Madre soltera	33	10%
Falta de empleo	94	29%
Superación - Independencia	110	34%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

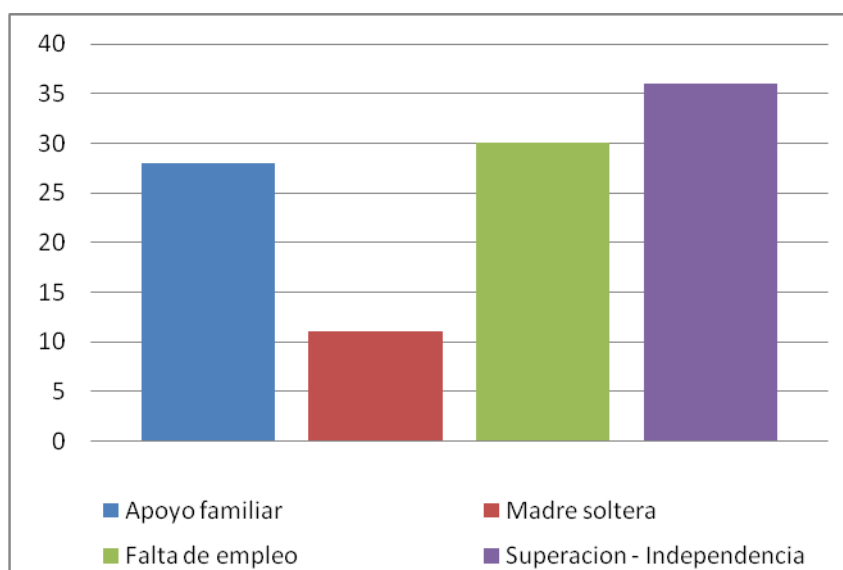


Gráfico 4.12. - ¿Por qué quiso ponerse un negocio?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

A las mujeres emprendedoras se les preguntó si a su parecer fue difícil establecer un negocio propio; en la tabla a continuación se encuentran las respuestas. Para el 46% de las mujeres si fue complicado emprender; mientras que para el 54% no.

<b>TABLA 4.13.</b>		
<b>¿Fue difícil establecer un negocio propio?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
SI	150	46%
NO	175	54%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

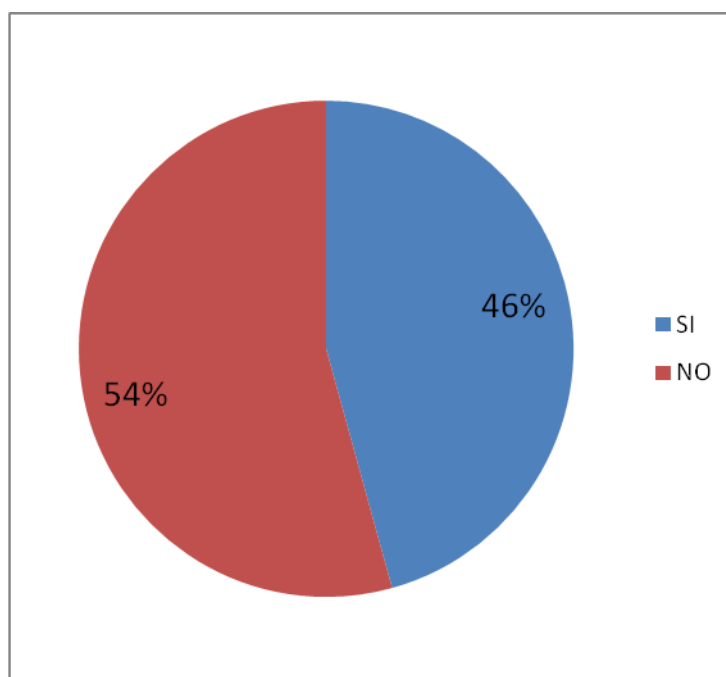


Gráfico 4.13. - ¿Fue difícil establecer un negocio propio?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Las 150 mujeres que reconocieron que emprender les fue difícil, detallaron la razón que las limitó en su proceso, el 40% comentó que lo más complicado fue conseguir un crédito; mientras que el 38% explicó que

la falta de conocimiento en contabilidad o finanzas y servicio al cliente, había limitado la forma en que ellas administraban sus negocios. Para un 23% de las 150 mujeres, fue arduo conseguir los productos correctos para el inicio del negocio.

<b>TABLA 4.14.</b>		
<b>¿Qué fue lo más difícil?</b>		
Respuesta	#	%
Conseguir crédito	60	40%
Inicio del negocio/compra de productos	34	23%
Falta de conocimientos	56	38%
<b>TOTAL</b>	<b>150</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

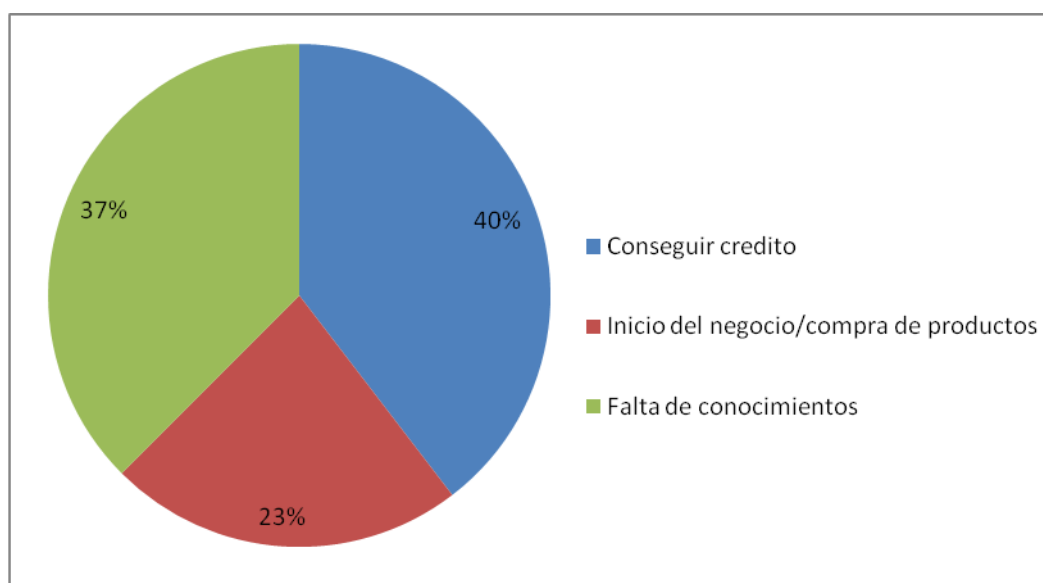


Gráfico 4.14. - ¿Qué fue lo más difícil?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Reconociendo el bajo nivel de educación de las mujeres emprendedoras de Nueva Prosperina, se quiso saber en qué proporción ellas llevaban un control de las cuentas de su negocio. El 69% de las mujeres admitió llevar un control del dinero de la forma en que la Fundación Hogar de Cristo les ha indicado; mientras que el 31% indicó que no llevaban cuentas por falta

de conocimiento o que algún familiar los apoyaba al momento de registrar los ingresos y gastos.

TABLA 4.15.		
¿Lleva cuenta del dinero?		
Respuesta	#	%
SI	224	69%
NO	101	31%
<b>Total</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero

Fuente: Encuesta aplicada a mujeres de Nueva Prosperina

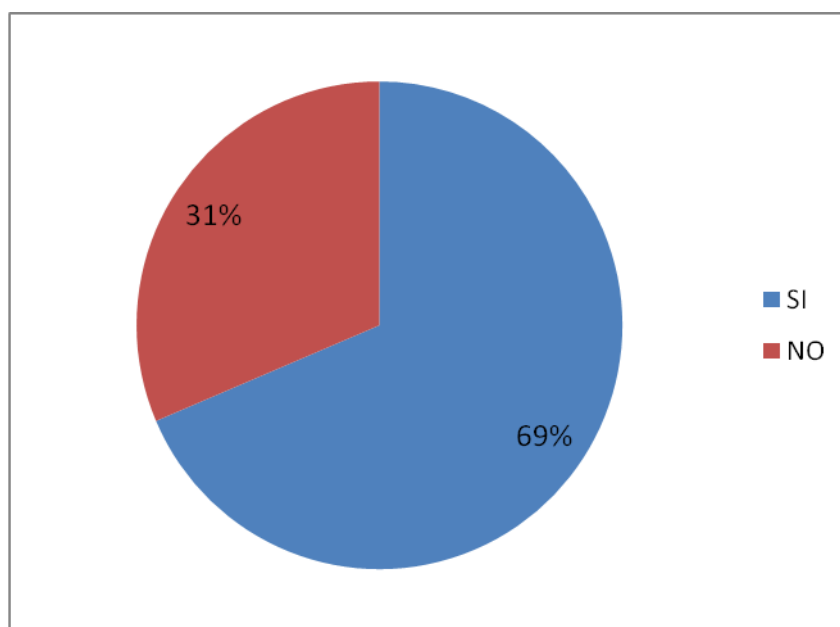


Gráfico 4.15. ¿Lleva cuenta del dinero?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

A las 101 mujeres que indicaron no llevar cuentas, se les preguntó si desearían aprender a hacerlo. En esta pregunta 137 mujeres respondieron que sí; es decir, que aunque 224 mujeres contestaron la pregunta anterior de forma positiva, 35 personas de este grupo no se sienten seguras de los conocimientos que poseen sobre cómo controlar la economía de sus negocios.

TABLA 4.16.		
¿Le gustaría aprender a llevar cuentas?		
Respuesta	#	%
SI	137	136%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>136%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

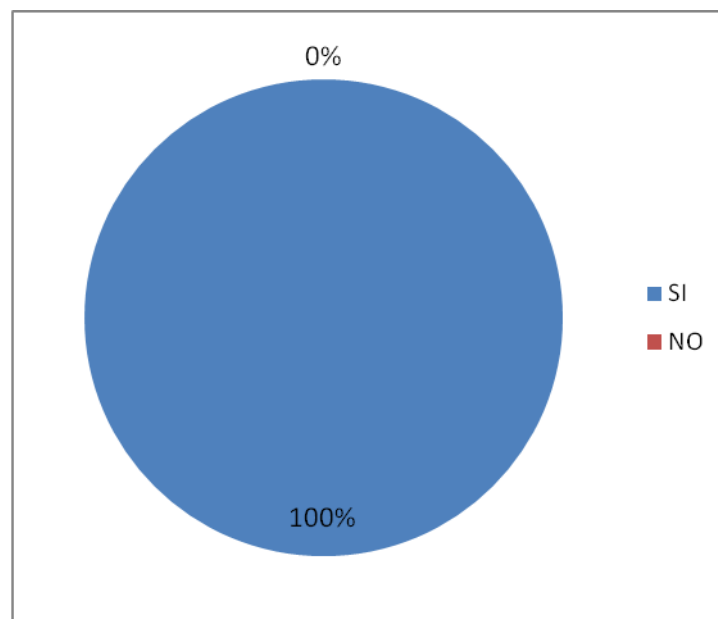


Gráfico 4.16. - ¿Le gustaría aprender a llevar cuentas?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Las 224 mujeres que respondieron que si llevaban las cuentas de sus negocios; indicaron cuáles son sus formas de hacerlo. El 68% registra los ingresos y gastos, en una agenda o cuaderno; mientras que el 32% reúne las facturas y controla los ingresos, aún cuando este grupo de mujeres señaló los datos que se encuentran en la tabla 4.17.; existen dudas sobre cómo llevar un control global del negocio y no hacerlo por cada producto.

TABLA 4.17.		
¿Cuál es su manera de llevar las cuentas?		
Respuesta	#	%
Gastos (facturas) - Ingresos	72	32%
Registro (agenda o cuaderno)	152	68%
<b>TOTAL</b>	<b>224</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

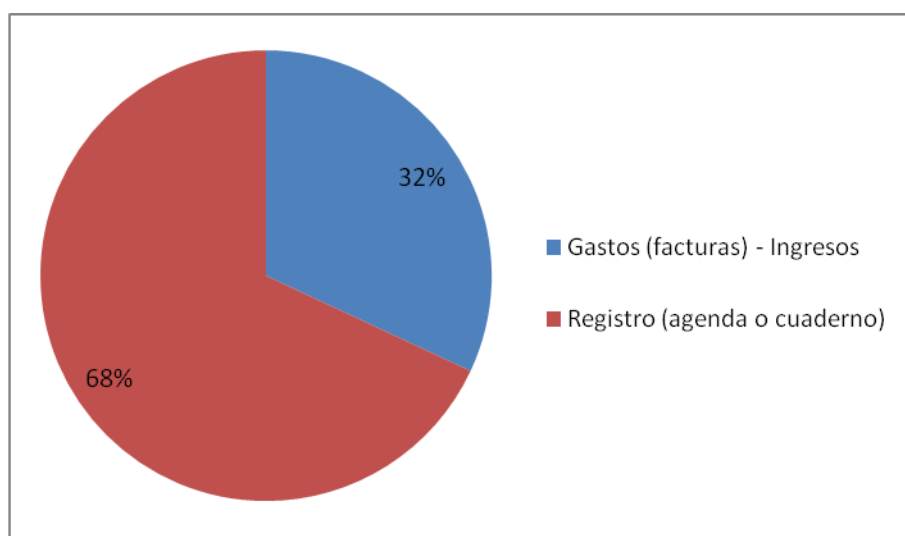


Gráfico 4.17. - ¿Cuál es su manera de llevar las cuentas?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Con el objetivo de conocer si las mujeres emprendedoras de escasos recursos tienen una planificación sobre el futuro de su negocio; se hizo la pregunta que se encuentra en la tabla 4.18. El 69% de las mujeres desearía que en 5 años su negocio haya progresado; pero no cuentan con una idea clara sobre en qué específicamente habrá mejorado. El 31% restante tiene un ideal claro; de este porcentaje 23 mujeres desearían tener otro negocio; mientras que 78 personas piensan aumentar la capacidad de sus locales y la variedad de los productos.



TABLA 4.18.		
¿Cómo estará su negocio en 5 años?		
Respuesta	#	%
Progreso – Crecimiento	224	69%
Aumentar la capacidad y productos	78	24%
Tener otro negocio	23	7%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

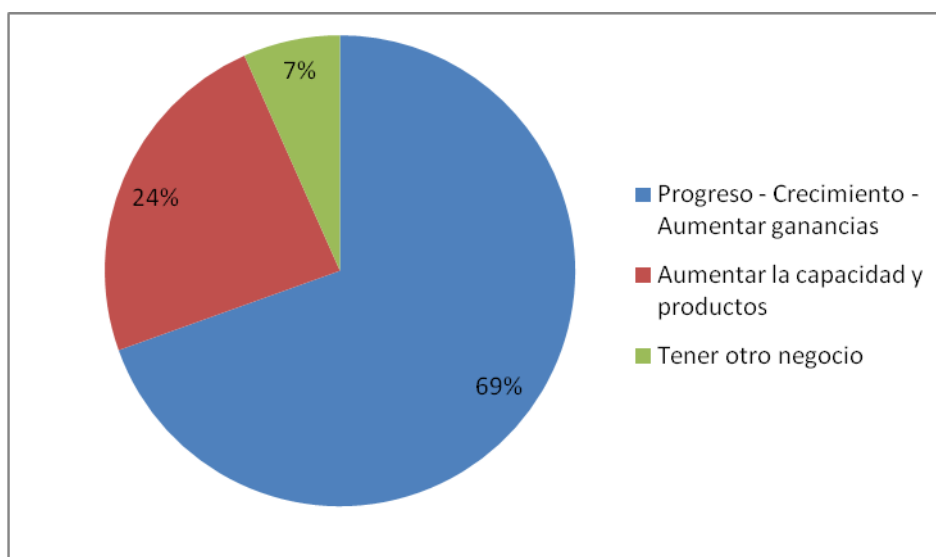


Gráfico 4.18. - ¿Cómo estará su negocio en 5 años?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Sabiendo que las mujeres de escasos recursos tienen más y mayores responsabilidades, se preguntó la manera en que ellas conseguían cumplir con las compromisos del hogar y el negocio. En la tabla 4.19. se encuentran las dos formas en las que las mujeres emprendedoras de Nueva Prosperina manejan las actividades de una madre de familia y microempresaria, el 56% de las personas comentaron que trabajan en el hogar y sus familias les brindan apoyo para administrar su negocio, el 44% indicó que deben repartir el tiempo para el negocio y la familia;

además señalaron que deben iniciar su día en horas de la madrugada para lograr desarrollar todas sus responsabilidades.

<b>TABLA 4.19.</b>		
<b>¿Cómo hace para atender a su familia y su negocio?</b>		
Respuesta	#	%
Trabaja en su casa o con familia	182	56%
Reparte el tiempo	143	44%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

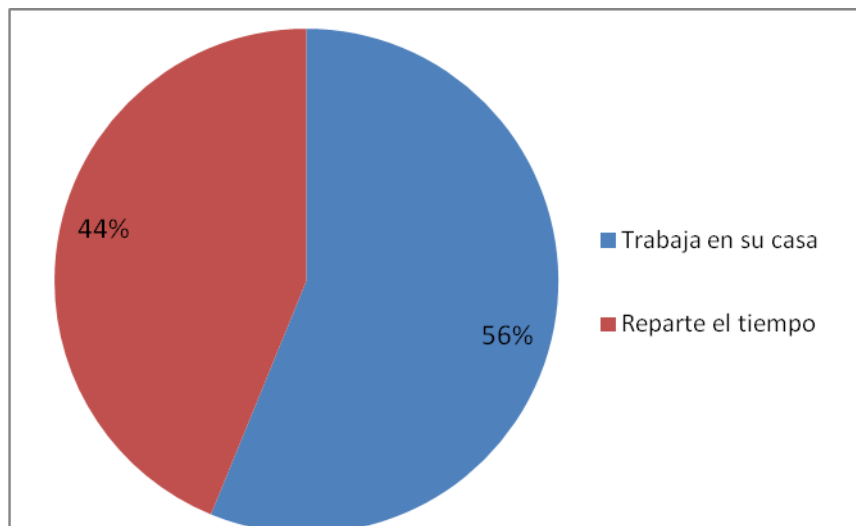


Gráfico 4.19. - ¿Cómo atiende a su familia y su negocio?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Como se observa en la tabla 4.20. el 100% de las personas encuestadas consideran que si vida ha cambiado gracias al microcrédito que han recibido.

TABLA 4.20.		
¿Ha cambiado su vida desde que le dieron el microcrédito?		
Respuesta	#	%
SI	325	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

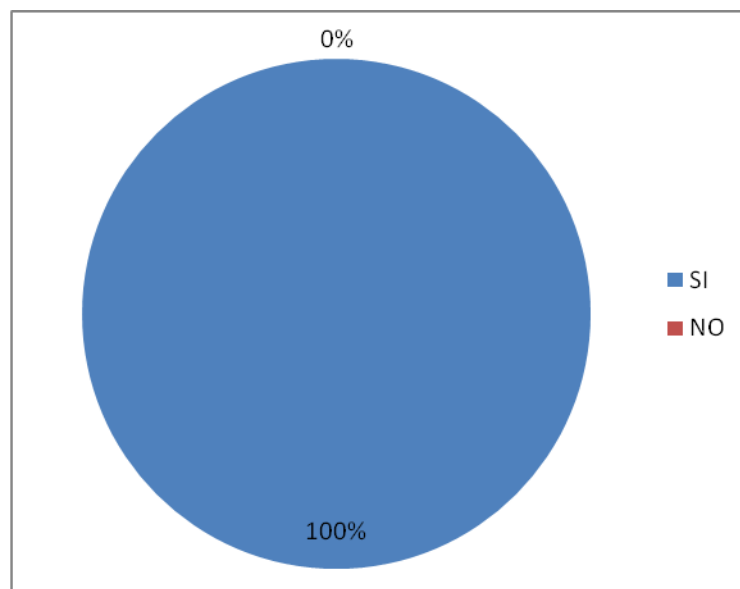


Gráfico 4.20. - ¿Ha cambiado su vida desde que le dieron el microcrédito?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

Ya que el 100% de las mujeres indicó que el microcrédito cambió su vida, se preguntó en que proporción ellas consideraban que había mejorado su vida. En la tabla 4.21. se observa que el 56% de las personas cree que su vida ha mejorado mucho, cabe recalcar que el 7% de las mujeres que respondieron que su vida ha mejorado poco pertenecen al grupo de mujeres que no han tenido acceso a más de 5 créditos.

<b>TABLA 4.21.</b>		
<b>¿Cuánto ha mejorado su vida?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
<b>Mucho</b>	182	56%
<b>Mas o menos</b>	120	37%
<b>Poco</b>	23	7%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

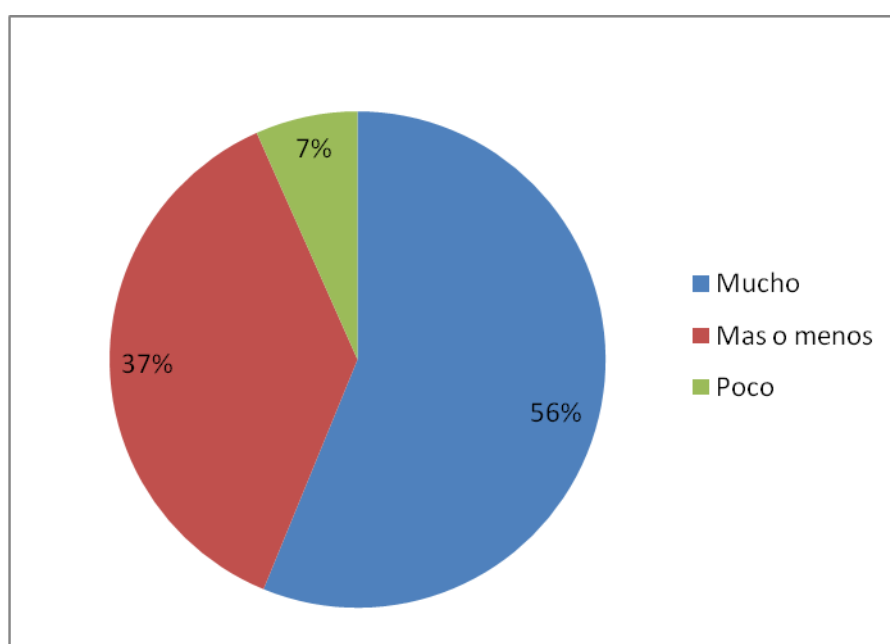


Gráfico 4.21. - ¿Cuánto ha mejorado su vida?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

En la tabla 4.22. se observa que el 71% de las mujeres encuestadas pudo reconocer el efecto del apoyo a través del microcrédito, porque cuentan con más dinero para la alimentación, salud y educación; se consideran solventes y viven con mayor comodidad, solamente el 29% piensa que hoy en día son personas más independientes.

<b>TABLA 4.22.</b>		
<b>Específicamente indique ¿Cómo ha mejorado su vida?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
Más Dinero	231	71%
Independencia	94	29%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

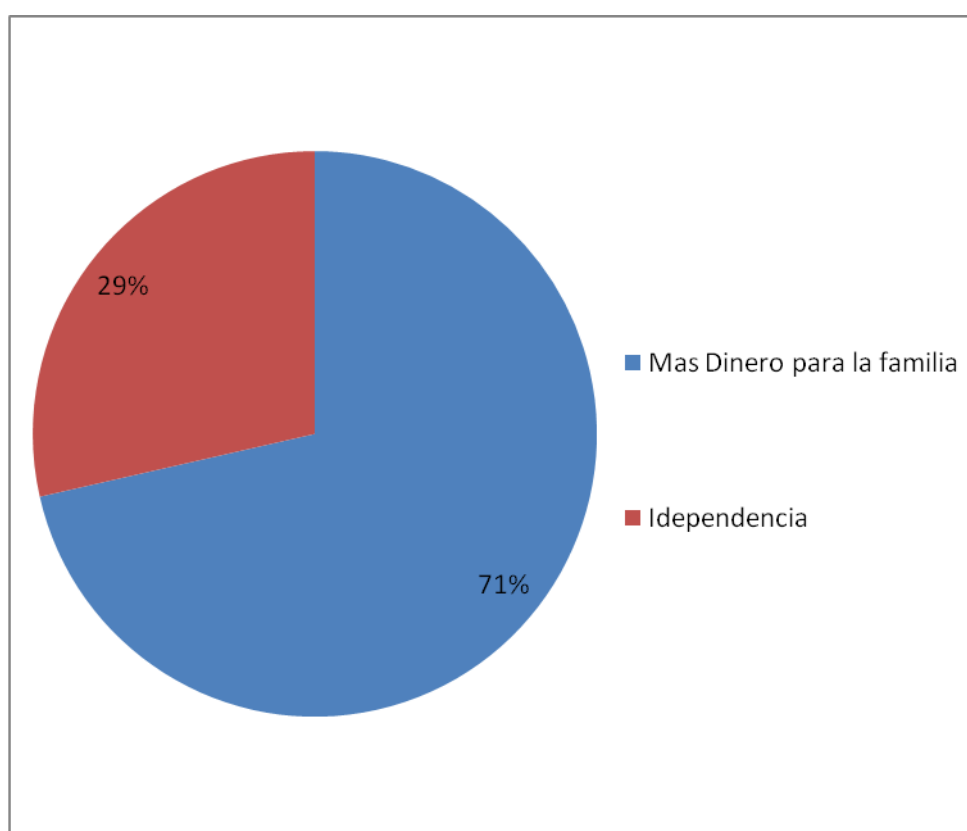


Gráfico 4.22. - ¿Cómo ha mejorado su vida?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

La última pregunta de la encuesta se realizó con el fin de poder conocer los deseos que las mujeres emprendedoras de escasos recursos tienen en relación al microcrédito y las capacitaciones. Como se observa en la tabla 4.23. el 39% de las mujeres desearían recibir más capacitaciones y

variadas; entre las sugerencias se encontraron no solo temas de mercadeo y finanzas, sino también que quisieran recibir la educación primaria y secundaria a la que no tuvieron la oportunidad en su momento, además se encuentran aspiraciones en los que las mujeres emprendedoras desearían que el microcrédito mejore las condiciones, como el monto y proceso.

<b>TABLA 4.23.</b>		
<b>¿Tiene alguna sugerencia para mejorar las condiciones de los créditos?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
Mejorar Organización y comunicación	46	14%
Aumentar el monto del microcrédito	36	11%
Agilitar el proceso de la aprobación del crédito	40	12%
Más capacitaciones	127	39%
Crédito individual	1	1%
Ninguna	75	23%
<b>TOTAL</b>	<b>325</b>	<b>100%</b>

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

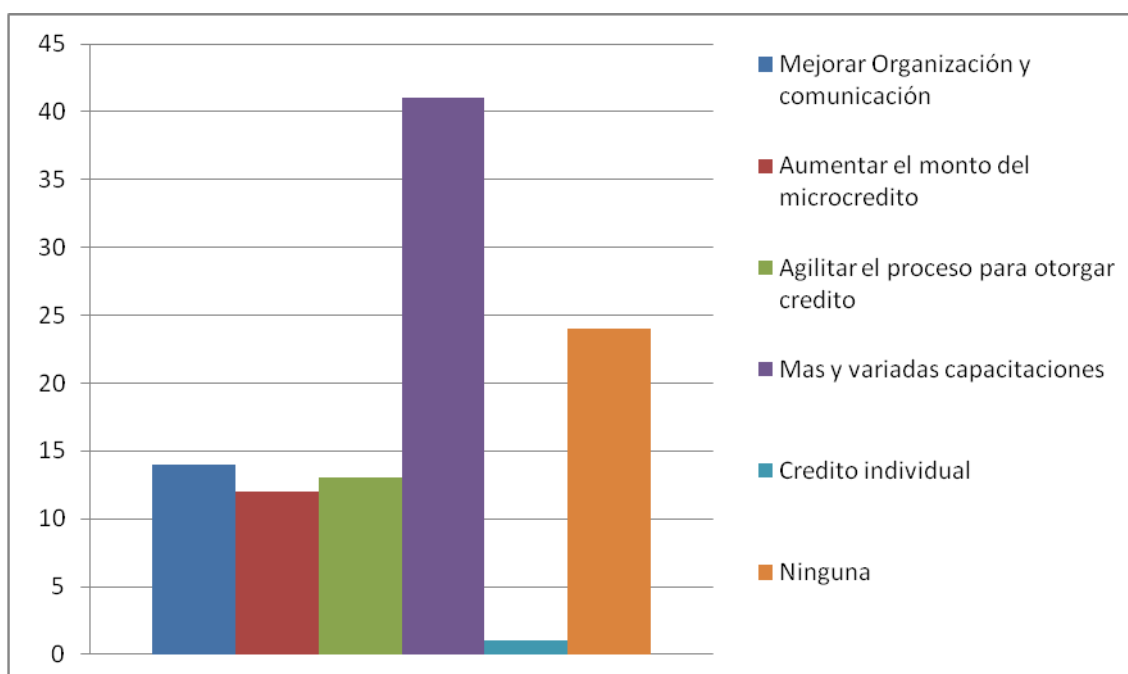


Gráfico 4.23. - ¿Tiene alguna sugerencia para mejorar las condiciones de los créditos?

Autor: Ma. Elena Calero.

Fuente: Encuesta aplicada a la muestra de la investigación.

## 4.2. Grupo Focal

Se realizó el grupo focal con 7 mujeres de escasos recursos de Nueva Prosperina, con las siguientes preguntas:

1. ¿Para qué un negocio propio?
2. ¿Por qué tener un negocio propio?
3. ¿Es difícil atender a la vez la familia y el negocio?
4. ¿Se ha sentido alguna vez ofendida – abusada- maltratada por ser mujer?
5. ¿Cómo el microcrédito y los talleres han mejorado su vida y la de su familia?
6. ¿Le interesaría tener capacitación en donde le enseñen a mejorar sus negocio?
7. ¿Su negocio ha ayudado a su barrio o la comunidad en la que vive? ¿Cómo? ¿Cuánto?
8. Escriba lo que según usted necesitan las mujeres además del microcrédito y los talleres, para que sus negocios prosperen

Entre los resultados se encontró:

- Las mujeres de escasos recursos emprenden en busca de superación e independencia, ya que desean generar ingresos propios y mejorar su estilo de vida.
- Al poseer un negocio propio las emprendedoras establecen su horario y sueldo; además son sus propias jefas y esto las hace sentir útiles.
- Sus negocios han sido establecido en el hogar y por esto al inicio resultó difícil encontrar tiempo para la familia; pero una vez que se organizaron fue más fácil.

- Varias veces se sintieron discriminadas por ser mujeres; pero así mismo piensan que debe existir la equidad de género y se valoran igual que los hombres.
- El microcrédito y las capacitaciones han permitido que las mujeres de escasos recursos de Nueva Prosperina tengan una mejor vida, y puedan contar con salud, educación y alimentación para toda su familia.
- Les interesaría contar con más capacitaciones en el sector en donde viven.
- Ayudan a su sector dando crédito de productos a sus vecinos y refrigerios para niños. Además los negocios que se han establecido han sido un incentivo para que otras mujeres se conviertan en microempresarias.
- Para que un negocio prospere, además del microcrédito y las capacitaciones; las mujeres necesitan fuerza de voluntad y paciencia, también apoyo gubernamental.

### **4.3. Entrevistas**

A continuación se encuentran los resultados de las tres entrevistas que se realizaron a profesionales en el campo económico y social del emprendimiento.<sup>138</sup>

- Las personas que habitan en Nueva Prosperina se consideran vulnerables debido a la falta de oportunidades y al estilo de vida que llevan.
- Los organismos que apoyan el emprendimiento permiten el desarrollo de la comunidad tanto en el ámbito social como económico.

---

<sup>138</sup> Ver Anexo #1 - Entrevistas.



- Las mujeres emprendedoras de escasos recursos logran mejoras en aspectos como la vivienda, seguridad, alimentación y educación, gracias a los créditos.
- Las personas analfabetas deben recibir una capacitación completamente práctica y de un nivel básico para asegurar la comprensión.
- A través de programas de apoyo al emprendimiento se fomenta también el liderazgo, fortaleciendo a la vez el aspecto psicológico de este grupo social.
- Los negocios que las personas de escasos recursos emprenden, se basan mayormente en alimentación debido a su alta rotación.
- El microcrédito debe ir de la mano con la formación en negocios para garantizar el buen uso del dinero.
- Las personas que cuentan con recursos gracias a las oportunidades que se les ha brindado, reconocen la importancia de que sus derechos sean respetados.
- Las mujeres de escasos recursos emprenden por necesidad ya que en su gran mayoría son el sustento de su familia.
- La idiosincrasia del ecuatoriano aún limita a las mujeres emprendedoras a salir adelante.
- Los adultos analfabetos deberían recibir educación; de esta forma su manera de pensar y actuar iría acorde con la sociedad en la que viven.

## **CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. CONCLUSIONES**

En la investigación realizada se encontró:

1. Las oportunidades para el desarrollo de emprendimientos en la ciudad de Guayaquil se dan a través de varias organizaciones dedicadas a apoyar a las mujeres emprendedoras; sin embargo la ayuda hacia las personas de escasos recursos se ve limitada por la falta de fondos.
2. Las principales organizaciones que dan oportunidades a las mujeres emprendedoras de escasos recursos de Nueva Prosperina tanto en capacitaciones como en créditos son de diferente origen, privado y público, siendo las ONGs las que ofrecen mayor financiamiento.
3. Los desafíos o limitantes que las mujeres de escasos recursos económicos deben afrontar en Nueva Prosperina comprenden:
  - La falta control y calidad de los programas a favor del emprendimiento y el hecho de que la instrucción de los mismos no es gradual; aún cuando se fomente el emprendimiento la

mayoría de los programas demanda para su comprensión una educación de nivel medio.

- La falta de visión o agudeza en las mujeres de escasos recursos de Nueva Prosperina que no les permite desarrollar su negocio de manera productiva y beneficiar a su comunidad.
4. Las principales motivaciones de las mujeres emprendedoras de Nueva Prosperina para iniciar un emprendimiento son: La falta de empleo que a su vez genera escasez de recursos económicos para mantener el hogar; además del deseo de independencia y superación.
  5. El resultado social y económico del emprendimiento de las mujeres de escasos recursos es enteramente positivo, pues se ha cambiado el estilo de vida de este grupo ocasionando que sus familias accedan a la alimentación, seguridad, educación y vivienda. Así mismo en su comunidad se ha incentivado el crecimiento de las microempresarias.
  6. Las mujeres de escasos recursos emprenden principalmente negocios relacionados con el comercio de alimentos y tiendas de abarrotes. Lamentablemente no cuentan con una planificación relacionada al futuro de sus comercios.
  7. El factor que más repercute en la sostenibilidad del emprendimiento de las mujeres de escasos recursos es la falta de educación y el desconocimiento de las leyes. Además, estas

personas generalmente estigmatizadas, sienten temor con la legalización de sus negocios y por esto piensan que todos los requerimientos legales tendrán un alto costo monetario y de tiempo. Aún cuando existe una nueva ley que apoya a los emprendedores de escasos recursos y a las organizaciones que se enfocan en los sectores más vulnerables, no se informa debidamente en la forma y el tiempo en que las personas amparadas por esta legislación que podrían resultar beneficiadas.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

1. Fomentar la participación de las mujeres emprendedoras a través de información de fácil acceso y comprensión que permita que este grupo reconozca no solo sus deberes sino también sus derechos como ciudadanas del Ecuador. Así mismo, realizar más campañas de concientización para lograr que la población conozca el marco legal que los ampara.
2. Brindar mayor apoyo económico y un alto nivel de acompañamiento para reconocer el verdadero efecto que el microcrédito tiene en el nivel socioeconómico bajo.
3. Presentar mayor cantidad de proyectos que impulsen el emprendimiento de las mujeres como un beneficio para el bienestar social.

4. Fomentar programas de emprendimiento con fines de desarrollo económico para que las motivaciones de las mujeres de escasos recursos cambien positivamente.
5. Regular que los procesos de escolaridad específicamente para adultos vayan de la mano con la formación básica en administración de negocios, además la educación a nivel nacional debe fomentar los valores éticos y morales que permitan mejorar la convivencia en la comunidad.
6. Incentivar la participación de las mujeres emprendedoras de escasos recursos a través de talleres y capacitaciones en negocios en las zonas periféricas de la ciudad de Guayaquil.

## 6. REFERENCIAS

- A.Ahmed, R. (2005). *Entrepreneurship, management, and sustainable development*. Edinburgh: Inderscience Enterprises Ltd.
- ACI Américas. (s.f.). *Definición de Cooperativa*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [www.aciamericas.coop/Definicion-de-Cooperativa](http://www.aciamericas.coop/Definicion-de-Cooperativa)
- Agencia Pública de Noticias del Ecuador y Suramérica. (14 de Abril de 2011). *La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria fue aprobada por la Asamblea*. Recuperado el 2 de Junio de 2011, de [andes.info.ec/economia/la-ley-organica-de-la-economia-popular-y-solidaria-fue-aprobada-por-la-asamblea-58481.html](http://andes.info.ec/economia/la-ley-organica-de-la-economia-popular-y-solidaria-fue-aprobada-por-la-asamblea-58481.html)
- Asamblea Nacional del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Recuperado el 2 de Junio de 2011, de Registro Oficial N°449; [www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf)
- Asamblea Nacional del Ecuador. (13 de Abril de 2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Registro Oficial N°444*. Quito, Pichincha, Ecuador: LEXIS S.A.
- Banco Central de Ecuado. (30 de Spetiembre de 2010). *Desempleo Guayaquil*. Recuperado Febrero 19, 2011, de [www.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=desempleo\\_guayaquil](http://www.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=desempleo_guayaquil)
- Banco Credito . (13 de Septiembre de 2010). *Banco Credito*. Recuperado el 4 de Abril de 2011, de <http://bancocredito.com.co/noticias-financieras/cual-es-la-importancia-del-emprendimiento/>
- Banco de Guayaquil. (s.f.). *Multibanco*. Recuperado el 10 de Mayo de 2011, de Multicrédito: [www.bancoguayaquil.com/bg/multicredito.html](http://www.bancoguayaquil.com/bg/multicredito.html)

- Banco Interamericano de Desarrollo. (2006). *La Microempresa en Ecuador: Perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*. Quito : BID.
- Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento . (1 de Junio de 2010). *Doing Business 2011. Creando Oportunidades para todos* . Washington D.C., Estados Unidos: Banco Mundial.
- Banco Solidario. (2010). *Memoria Banco Solidario 2009*. Guayaquil.
- Banco Solidario. (2011). *Memoria Banco Solidario 2010*. Guayaquil.
- Banco Solidario. (s.f.). *Microcrédito*. Recuperado el 10 de Mayo de 2011, de [www.banco-solidario.com/microcredito.php](http://www.banco-solidario.com/microcredito.php)
- Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil. (s.f.). *Tasa por Servicios Contra Incendios*. Recuperado el 3 de Junio de 2011, de [www.bomberosguayaquil.gov.ec](http://www.bomberosguayaquil.gov.ec)
- Bennett, C. (19 de Junio de 2010). *Young Entrepreneur*. Recuperado el 13 de Enero de 2011, de [www.youngentrepreneur.com/blog/common-characteristics-of-the-best-entrepreneurs/](http://www.youngentrepreneur.com/blog/common-characteristics-of-the-best-entrepreneurs/)
- Bolsa de Valores de Quito. (Agosto de 2010). *Mi Pyme Bursátil*. Recuperado el 30 de Abril de 2011, de <http://157.100.124.12/mipymbursatil/index.php>
- Burnett, D. (Septiembre de 2000). *The Supply of Entrepreneurship and Economic Development*. Recuperado el 5 de Marzo de 2011, de Technopreneurial: [www.technopreneurial.com/articles/history.asp](http://www.technopreneurial.com/articles/history.asp)
- *BusinessDictionary.com*. (s.f.). Recuperado el 12 de Enero de 2011, de [www.businessdictionary.com](http://www.businessdictionary.com)
- Cámara de Industrias de Guayaquil. (s.f.). *Creando Empleo Mediante Emprendimiento*. Recuperado el 17 de Mayo de 2011, de [www.cig.org.ec/contenido.ks?seccionId=11948&modo=null&rs=N#](http://www.cig.org.ec/contenido.ks?seccionId=11948&modo=null&rs=N#)
- Cámara de Industrias de Guayaquil. (2011). *Ecuador: Indicadores Económicos*. Guayaquil: CIG.
- Cervecería Nacional. (2010). *El Emprendimiento en Ecuador*. Cuenca.
- Cervecería Nacional. (s.f.). *Siembra Futuro*. Recuperado el 15 de Mayo de 2011, de [www.siembrafuturo.com.ec](http://www.siembrafuturo.com.ec)

- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Detodas". (2002). Recuperado el 17 de Mayo de 2011, de [www.detodas.org/nosotros.html](http://www.detodas.org/nosotros.html)
- Credife Desarrollo Microempresarial. (1999). Recuperado el 10 de Mayo de 2011, de [www.credife.com](http://www.credife.com)
- Cultural S.A. (1999). *Diccionario Enciclopedico Universal*. Madrid: THEMA.
- Cultural S.A. (1999). *Enciclopedia Estudiantil*. Madrid: THEMA.
- Daeren, L. (25 de Agosto de 2000). Mujeres empresarias en América Latina: el difícil equilibrio entre dos mundos de trabajo. *Institucionalización del Enfoque de Género en la CEPAL y en Ministerios Sectoriales*. Santiago, Chile: CEPAL.
- DAMWAD. (Agosto de 2007). Women Entrepreneurship - A Nordic Perspective. Oslo, Norway: Nordic Innovation Center.
- Dean & Valdivia. (2009). *Teaching Entrepreneurship: Impact of Business Training on Microfinance Clients and Institutions*. Washington D.C.: Center for Global Development.
- Definición ABC. (s.f.). *Definición de Capital*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [www.definicionabc.com/economia/capital.php](http://www.definicionabc.com/economia/capital.php)
- Definición. (s.f.). *Definición de Capacitación*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [www.definicion.com.mx/capacitacion.html](http://www.definicion.com.mx/capacitacion.html)
- Definición.de. (s.f.). *Definiciones de ahorro, desarrollo, desempleo, inversión, plan de negocios, proyecto y sociedad*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de <http://definicion.de>
- Definición.org. (s.f.). *Definiciones de autonomía, incremento y préstamo*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [www.definicion.org](http://www.definicion.org)
- Definicionesde. (s.f.). *Definición de Aspiración*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [www.definicionesde.com/e/aspiracion/](http://www.definicionesde.com/e/aspiracion/)
- Eckhardt & Shane. (29 de Marzo de 2003). *Journal of Management. Opportunities and Entrepreneurship*. Pensilvania, Estados Unidos: Elsevier Science Inc.



- Encyclopedia of Business. (s.f.). *Reference for business*. Recuperado el 7 de Febrero de 2011, de [www.referenceforbusiness.com/small/Di-Eq/Entrepreneurship.html](http://www.referenceforbusiness.com/small/Di-Eq/Entrepreneurship.html)
- Fundación D-MIRO. (1997). *Misión Alianza*. Recuperado el 20 de Abril de 2011, de [www.d-miro.org/](http://www.d-miro.org/)
- Fundación Emprender. (2009). *Emprendimiento Femenino en Latinoamérica*. Recuperado el 29 de Marzo de 2011, de [www.ecuadoremprende.com/blog/49-emprendimiento-femenino-latinoamerica](http://www.ecuadoremprende.com/blog/49-emprendimiento-femenino-latinoamerica)
- Fundación ESPOIR. (1992). *Mi Bankito*. Recuperado el 2 de Mayo de 2011, de [www.espoir.org.ec/](http://www.espoir.org.ec/)
- Fundación Hogar de Cristo. (2009). *Medición de incidencia del Programa Banca Comunal en las Socias*. Guayaquil: Área de Formación.
- Fundación NOBIS. (2005). *Microcréditos para Jóvenes*. Recuperado el 17 de Mayo de 2011, de [www.fundacionnobis.com/FOTOS%202/microcredito.html](http://www.fundacionnobis.com/FOTOS%202/microcredito.html)
- Glick-Smith, J. L. (12 de Agosto de 2010). *Ann Wallingford Wordsmith*. Recuperado el 12 de Enero de 2011, de [www.aw-wrdsmtth.com/FAQ/characteristics\\_successful\\_entre.html](http://www.aw-wrdsmtth.com/FAQ/characteristics_successful_entre.html)
- Global Entrepreneurship Monitor (GEM). (2010). *Mujeres y Actividad Emprendedora en Chile 2009-2010*. Santiago, Chile: Universidad del Desarrollo.
- Global Entrepreneurship Research Association (GERA). (2011). *Global Entrepreneurship Monitor*. Recuperado el 8 de Febrero de 2011, de [www.gemconsortium.org](http://www.gemconsortium.org)
- Global Entrepreneurship Research Association (GERA). (20 de Enero de 2011). *2010 Global Report*.
- Global Entrepreneurship Research Association (GERA) et. al. (2006). *2005 Executive Report*. Global Entrepreneurship Research Association.
- Grameen Bank. (s.f.). *Bank of the Poor*. Recuperado el Junio de 22 de 201, de Grameen Bank: [www.grameen-info.org](http://www.grameen-info.org)

- Heller, L. (2010). *Mujeres emprendedoras en America Latina y el Caribe: realidades, obstáculos y desafíos* . Santiago de Chile: ONU - CEPAL.
- HOY. (8 de Septiembre de 2006). *Microempresa, alza explosiva*. Recuperado el 17 de Mayo de 2011, de [www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microempresa-alza-explosiva-244803-244803.html](http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microempresa-alza-explosiva-244803-244803.html)
- Ifeany, A. T. (20 de Enero de 2010). *Ezine Articles*. Recuperado el 14 de Enero de 2011, de <http://ezinearticles.com/?10-Business-Challenges-Every-Entrepreneur-Must-Face-When-Building-a-Business-From-Scratch&id=3600287>
- Index Mundi. (Diciembre de 2009). *Economia Fuerza Laboral*. Retrieved February 18, 2011, from [www.indexmundi.com/g/g.aspx?v=72&c=e&l=es](http://www.indexmundi.com/g/g.aspx?v=72&c=e&l=es)
- Index Mundi. (Julio de 2010). *MundiPoblación Perfil 2011 (est.)*. Recuperado el 15 de Mayo de 2011, de [www.indexmundi.com/es/mundo/poblacion\\_perfil.html](http://www.indexmundi.com/es/mundo/poblacion_perfil.html)
- INSEAD. (2010). *Global Innovation Index 2009-2010*. Recuperado el 30 de Abril de 2011, de [www.globalinnovationindex.org/gii/main/GII2009-2010.cfm](http://www.globalinnovationindex.org/gii/main/GII2009-2010.cfm)
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. (s.f.). *Empleadores*. Recuperado el 2011 de 3 de Junio, de [www.iess.gob.ec](http://www.iess.gob.ec)
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010, Junio). *Pobreza por Ingresos ENEMDU*. Recuperado Febrero 16, 2011, de [www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)
- *InvestorWords.com*. (s.f.). Recuperado el 12 de Enero de 2011, de [www.investorwords.com/5548/entrepreneurship.html](http://www.investorwords.com/5548/entrepreneurship.html)
- LEXIS S.A. (Agosto de 1973). *MICIP*. Recuperado el 30 de Abril de 2011, de [www.micip.gov.ec/images/stories/delministerio/LEY\\_DE\\_FOMENTO\\_DE\\_LA\\_PEQUENA\\_INDUSTRIA.pdf](http://www.micip.gov.ec/images/stories/delministerio/LEY_DE_FOMENTO_DE_LA_PEQUENA_INDUSTRIA.pdf)
- M.I. Municipalidad de Guayaquil. (2010). *Dirección de Acción Social y Educación*. Guayaquil.

- M.I. Municipalidad de Guayaquil. (25 de Abril de 2011). *Inicio de Clases en Centros Artesanales*. Recuperado el 18 de Mayo de 2011, de [guayaquil.gov.ec](http://guayaquil.gov.ec)
- Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad. (2010). *Emprende Ecuador*. Recuperado el 16 de Mayo de 2011, de [www.emprendecuador.ec](http://www.emprendecuador.ec)
- Ministerios de Inclusión Económica y Social. (2009). *Programa de Protección Social*. Recuperado el 16 de Mayo de 2011, de Crédito de Desarrollo Humano: [www.cdh.gob.ec/index.html](http://www.cdh.gob.ec/index.html)
- Ministerio de Relaciones Laborales. (11 de Abril de 2011). *Microcréditos para miembros de la red Socio Empleo*. Recuperado el 17 de Mayo de 2011, de [www.mintrab.gob.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=366:microcreditos-para-miembros-de-la-red-socio-empleo&catid=125:de-interes](http://www.mintrab.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=366:microcreditos-para-miembros-de-la-red-socio-empleo&catid=125:de-interes)
- Ministerio de Salud Pública del Ecuador. (s.f.). *Información*. Recuperado el 2011 de 2 de Junio, de [www.msp.gob.ec](http://www.msp.gob.ec)
- Mimi.hu. (s.f.). *Definición de Equidad*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [es.mimi.hu/economia/equidad.html](http://es.mimi.hu/economia/equidad.html)
- Minniti, M. (29 de Abril de 2003). Women in Entrepreneurship. *The Entrepreneurial Advantage Of Nations* . United Nations.
- Ordoñez, P. (8 de Abril de 2011). *El apoyo de Hogar de Cristo y su efecto en la socioeconomía de las mujeres emprendedoras de escasos recursos*. (M. E. Calero, Entrevistador)
- Orfano, F. (29 de Junio de 2009). *The History of Entrepreneurs*. Recuperado el 6 de Marzo de 2011, de Bright Hub: [www.brighthub.com/office/entrepreneurs/articles/40782.aspx](http://www.brighthub.com/office/entrepreneurs/articles/40782.aspx)
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (2010). *Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat*. Recuperado el 15 de Mayo de 2011, de World Population Prospects: <http://esa.un.org/unpd/wpp/unpp/p2k0data.asp>

- Organization of Economic Co-operation and Development. (5 de Junio de 2004). Promoting Entrepreneurship and innovative SMEs in a Global Economy: Towards a more responsible and inclusive Globalization. *Women's Entrepreneurship: Issues and Policies*. Istanbul, Turkey: OECD.
- Ramírez, M. (9 de Mayo de 2011). La Realidad de la mujer emprendedora de escasos recursos en Guayaquil. (M. E. Calero, Entrevistador)
- Real Academia Española. (s.f.). *Definiciones de emprender, motivación y privación*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de buscon.rae.es
- Richard Cantillon School. (1 de Octubre de 2010). *A Pioneer in Modern Economic and Entrepreneurial Thinking*. Recuperado el 6 de Marzo de 2011, de Entrepreneur: [www.richardcantillon.com/](http://www.richardcantillon.com/)
- Roche, L. (Junio de 2005). Realidades y Expetativas PYMES ante el TCL. Guayaquil, Ecuador: CAPIG.
- SCARLETT. (s.f.). *Richard Cantillon Entrepreneur*. Recuperado el 5 de Marzo de 2011, de History of Economic Theory and Thought: [www.economictheories.org/2008/08/richard-cantillon-entrepreneur.html](http://www.economictheories.org/2008/08/richard-cantillon-entrepreneur.html)
- Servicio de Rentas Internas. (s.f.). *SRI* . Recuperado el 28 de Abril de 2011, de [www.sri.gov.ec/web/10138/32@public](http://www.sri.gov.ec/web/10138/32@public)
- Sistema de las Naciones Unidas en Ecuador. (2006). *II Informe Nacional de los Objetivos de Desarrollo del Milenio*. Ecuador: UNDP.
- Sobel, R. S. (2002). *The concise Encyclopedia of Economics: Entrepreneurship*. Recuperado el 6 de Marzo de 2011, de Library of Economics and Liberty: [www.econlib.org/library/Enc/Entrepreneurship.html](http://www.econlib.org/library/Enc/Entrepreneurship.html)
- Spicker, et al. (2007). Definiciones de pobreza: Doce grupos de significados. En *Pobreza: Un glosario internacional* (págs. 292 - 304). Buenos Aires: CLACSO-CROP.

- SRINIVASAN, D. (17 de Octubre de 2009). *ARTICLESBASE*. Recuperado el 7 de Febrero de 2011, de [www.articlesbase.com/entrepreneurship-articles/women-entrepreneurs-in-the-economic-scenariochallenges-ahead-1349551.html](http://www.articlesbase.com/entrepreneurship-articles/women-entrepreneurs-in-the-economic-scenariochallenges-ahead-1349551.html)<http://www.articlesbase.com/entrepreneurship-articles/women-entrepreneurs-in-the-economic-scenariochallenges-ahead-1349551.html>
- Universidad de Especialidades Espíritu Santo. (2010). *Business Lifestyle Emprendimiento y Negocios*. (M. M. M., Ed.) Guayaquil, Ecuador: UEES University Press.
- United Nations. (Abril 21 de 2011). *United Nations Conference on Trade and Development*. Recuperado Febrero 19, 2011, de [www.unctad.org/enterprise](http://www.unctad.org/enterprise)
- United Nations Development Program. (Noviembre de 2010). Human Development Report 2010. *The real Wealth of Nations: Pathways to Human Development*. Nueva York, Estados Unidos: Palgrave Macmillan.
- United States Agency for International Development. (Marzo de 2005). Proyecto SALTO/USAID Ecuador y Development Alternatives. *Microempresas y microfinanzas en Ecuador 2004*. Ecuador: USAID.
- Universidad Abat Oliba. (Marzo de 2010). El papel de la mujer en los microcreditos de los países en vías de desarrollo. *El caso de Mohammad Yunus (Bangladesh)*. Barcelona, España: Euro-Mediterranean University Institute.
- Universidad Tecnológica de El Salvador. (s.f.). *Metodología de Investigación*. Recuperado el 30 de Mayo de 2011, de <http://biblioteca.utec.edu.sv/siab/virtual/auprides/39064/capitulo%205.pdf>
- Universitat de les Illes Balears. (s.f.). *Impacto social y económico del Microcrédito*. Recuperado el 22 de Junio de 2011, de <http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/?contentId=217676>

- Vera, G. (25 de Marzo de 2011). El Microcrédito y las socias de Banca Comunal. (M. E. Calero, Entrevistador)
- Ward, S. (s.f.). *About.com*. Recuperado el 12 de Enero de 2011, de <http://sbinfocanada.about.com/cs/startup/g/entrepreneur.htm>
- Word Origins. (s.f.). *Enterprise - word history*. Recuperado el 6 de Marzo de 2011, de Word-Origins: [www.word-origins.com/definition/enterprise.html](http://www.word-origins.com/definition/enterprise.html)
- Word Reference. (s.f.). *Definiciones de banca, estereotipo y socioeconomía*. Recuperado el 20 de Mayo de 2011, de [www.wordreference.com](http://www.wordreference.com)
- World Bank. (2010). *Women, Business and the Law 2010*. Washington, Estados Unidos: The World Bank Group.
- World Economic Forum. (2010). *The Global Gender Gap Report 2010*. Ginebra, Suiza: World Economic Forum.
- World Health Organization. (2009). *Global Health Observatory Data Repository*. Recuperado el 10 de Mayo de 2011, de Life expectancy: <http://apps.who.int/ghodata/?vid=710>

# **7. ANEXOS**

## **ANEXO #1 - ENTREVISTAS**

### **Entrevista #1**

**Entrevistado:** Giovanni Vera Hernández

**Tema:** El Microcrédito y las socias de Banca Comunal

**Lugar:** Departamento de Microcrédito

Fundación Hogar de Cristo, Monte Sinaí

**Fecha:** 25 de marzo del 2011

Hogar de Cristo es una organización sin fines de lucro que ha cumplido 40 años desarrollando programas de apoyo a la comunidad en la zona Perimetral norte; desde la Prosperina hasta la Vía Daule. Se trabaja en la restitución de deberes y derechos; debido a que la gran mayoría de las personas que habitan en áreas urbano-marginales son grupos vulnerables que no reconocen como derechos el acceso al crédito, vivienda, seguridad y educación.

Existen alianzas estratégicas que permiten que las personas acudan a Hogar de Cristo sin necesidad de promover los programas. Además, debido a la falta de recursos e infraestructura no se lograría apoyar a todas las personas que necesiten algún tipo de ayuda; si no fuera por las instituciones que trabajan con esta fundación en las diferentes áreas. En las zonas en las que se trabaja se observan varias deficiencias que la fundación intenta aminorar a través de recursos que apoyen el emprendimiento de las socias.

Con el fin de promover el desarrollo socioeconómico de las invasiones de la Perimetral noroeste, Hogar de Cristo ha acudido a dirigentes barriales para trabajar en conjunto y beneficiar a la sociedad. En ocasiones los



líderes han tomado el apoyo de la fundación como una ventaja para proselitismo político.

Hogar de Cristo ha cumplido 8 años con el programa Banca Comunal. A través de este programa se pretende demostrar a la gente que el crédito no es el fin, sino el medio para el desarrollo, se consideran siempre los factores externos que podrían afectar el emprendimiento y organización de las mujeres, el préstamo además de apoyar la parte financiera de las personas, promueve el intelecto y psicología de cada socia.

Banca Comunal trabaja con grupos de mínimo 10 mujeres, a las que se les otorga un crédito individual que oscila entre los \$150.00 y \$520.00 a 4 meses plazo con pagos semanales, quienes se encargan de administrar los pagos de cada banco o grupo de socias es la líder, la promotora, que maneja entre 300 y 400 socias y se encarga de revisar que la inversión del crédito se realizó correctamente y el avance de cada socia.

Las mujeres que deseen acceder al crédito de esta fundación deben cumplir con requisitos intangibles y tangibles. Los intangibles se refieren a que las socias que decidan formar un banco comunal deben contar con cercanía geográfica y garantizar que se conocen y desean que se les otorgue un crédito, entre los requisitos tangibles se encuentran la certificación de vivienda o algún documento que valide su domicilio, proforma o iniciativa de negocio, copia de cédula y haber asistido a los cursos.

La promotora debe verificar todos los datos que se hayan presentado y de acuerdo a esto se aprueba el préstamo. Aproximadamente el 75% de los microcrédito se invierten en actividades comerciales, debido a su rápido retorno de capital. Lamentablemente no se aprueban créditos a personas embarazadas porque comúnmente los fondos se desvían y no se pondría cumplir con el objetivo principal que la fundación desea para la comunidad.

Tomando en consideración el nivel de educación de las socias de Banca Comunal no es necesario presentar un plan de negocios, ya que esto dificultaría el proceso de aprobación del crédito, las mujeres que han recibido el microcrédito presentan únicamente las facturas como prueba de la inversión en su negocio.

Las capacitaciones que se llevan a cabo en Hogar de Cristo se realizan con un léxico común pues va dirigido a todo tipo de mujeres; debido a que la gran mayoría no ha culminado la educación básica o no pueden leer ni escribir, muy pocas se han graduado del colegio y casi ninguna ha asistido a la universidad, a través de charlas se instruye no solamente en cómo manejar sus negocios sino también en valores como la responsabilidad, honestidad, transparencia.

El trabajo de Hogar de Cristo no es medir cada negocio y su rentabilidad; sino comprobar a través de la observación, el progreso que la comunidad haya conseguido, las socias deben desarrollar por sí mismas sus proyectos a con la utilización de las herramientas que la fundación brinda.

## Entrevista #2

**Entrevistado:** Lic. Patricia Ordoñez Checa

**Tema:** El apoyo de Hogar de Cristo y su efecto en la socioeconomía de las mujeres emprendedoras de escasos recursos.

**Lugar:** Equidad Social y Economía Popular y Solidaria

Hogar de Cristo – Monte Sinaí

**Fecha:** Abril 8 del 2011

La medición del impacto de los programas que Hogar de Cristo posee, no se realiza anualmente debido a los altos costos que una investigación significa. Cada 2 años se ejecuta un muestreo acerca del uso del microcrédito, la respuesta de la gente frente al crédito y el efecto del mismo en la vida de los beneficiarios. En el año 2009 se llevo a cabo la *Medición de incidencia del programa de banca comunal en socias que habían superado el ciclo 18*; estudio efectuado por un investigador Chileno voluntario de América Solidaria.

Hogar de Cristo como institución, considera que tanto el acceso al crédito como la capacitación son importantes, el microcrédito y la formación pueden lograr que las familias se fortalezcan tanto interna como externamente; las mujeres desarrollan habilidades de liderazgo que por ende impactan de manera positiva la autoestima de las socias; los talleres de confección, manualidades y belleza, brindan una gama de oportunidades que apoyan la evolución de los negocios.

Cerca del 10% de las socias son analfabetas funcionales; es decir que pueden escribir su nombre pero no significa que saben leer o escribir correctamente, afortunadamente el porcentaje de mujeres que terminan la educación secundaria ha aumentado en el transcurso de los últimos años. En el caso de esta institución, analizada desde muchos puntos de vista,

se puede considerar que las capacitaciones son informales debido a que durante 4 meses las socias reciben solamente 5 horas de formación que se debe acoplar al nivel de conocimiento del grupo de socias el cual es limitado.

El progreso que los programas han logrado en el ámbito personal es que las mujeres tengan mayores aspiraciones para sus familias, hoy en día desean que sus hijos tengan oportunidades a las ellas que no tuvieron acceso, como la educación, para lograr un mayor resultado, los procesos de desarrollo deben ser largos e ininterrumpidos.

### **Entrevista #3**

**Entrevistado:** Ing. Marlene Rodríguez

**Tema:** La Realidad de la mujer emprendedora de escasos recursos en Guayaquil

**Lugar:** Banco Solidario Oficina central - Junín 400 y General Córdoba

**Fecha:** 9 de Mayo del 2011

La crisis económica del año 1999 fomentó el emprendimiento; se incrementaron tanto los negocios formales como los informales, gracias a los cuales las grandes industrias pudieron y pueden subsistir. Por otro lado, el aumento en el desempleo generó mayor pobreza a nivel nacional.

Las mujeres se convierten en emprendedoras porque por lo general son más luchadoras que los hombres; son personas que buscan la manera de salir adelante para darles una mejora en el estilo de vida a sus familias. Se reconoce que existe a nivel nacional más mujeres que acceden a microcréditos y aunque pertenezcan a la población de escasos recursos, son personas más cumplidas a la hora de cancelar una deuda.

Dentro de las limitantes del emprendimiento femenino, se encuentra el machismo que existe en la sociedad actual que no permite que este grupo se desarrollen al nivel que debería. Los hombres con mentalidad cerrada se sienten amenazados y toman decisiones que perjudican a toda su familia, como abandonar el hogar.

Otra desafío se encuentra en la falta de valores que las familias y en especial los jóvenes atraviesan hoy en día; la influencia de la comunidad en el comportamiento de las personas de escasos recursos ocasiona problemas en la economía del hogar; debido a los vicios.

La educación es esencial en todos los sentidos, ya que tanto los conocimientos básicos como los valores son parte importante de una comunidad. Es posible comprender el entorno en el que se vive, gracias a la formación; además si la población emprendedora tuviera la oportunidad de instruirse en negocios no se estancarían en los problemas, sino que buscarían una solución para alcanzar cualquier meta que se hayan trazado.

Las ventajas que organismos gubernamentales brindan en la actualidad son positivos, pero aún falta que las personas adultas que no saben leer ni escribir tengan la posibilidad de hacerlo. Sería factible que comprendan que la educación es importante y permitirían que sus hijos la reciban.

## ANEXO #2

### Modelo de Encuesta

Nombre: \_\_\_\_\_ Edad: \_\_\_\_\_

1. ¿Es madre de familia?

Si \_\_\_ No \_\_\_

2. ¿Cuántos hijos tiene?

3. ¿Estudió?

Si \_\_\_ No \_\_\_ (Grado o nivel al que llego) \_\_\_\_\_

4. Dependiendo de sus estudios; comprender estos talleres ha sido:

Fácil \_\_\_\_\_ Difícil \_\_\_\_\_

5. ¿Antes de Hogar de Cristo buscó apoyo en otra fundación?

Si \_\_\_ No \_\_\_

6. ¿Cuál? (nombre)

7. ¿Le habían dado un microcrédito antes?

Si \_\_\_ No \_\_\_

8. ¿Cuántas veces le ha sido posible el que den crédito?

9. ¿En qué usó el dinero solicitado?

Negocio\_\_\_ Salud\_\_\_ Vivienda\_\_\_ Ropa y accesorios\_\_\_

Alimentación\_\_\_ Viajes\_\_\_

10. ¿Por qué quiso ponerse un negocio?( Motivación)

11. ¿Fue difícil hacerlo?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

12. En caso de ser la respuesta si: ¿Qué parte fue la más difícil?

13. ¿Lleva cuenta del dinero?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

14. En caso de ser negativa la respuesta: ¿Le gustaría aprender a llevar cuentas?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

15. ¿Cuál es su manera de llevar las cuentas?

16. ¿Cómo estará su negocio en 5 años?

17. ¿Cómo hace para atender a su familia y su negocio?

18. ¿Ha cambiado su vida desde que le dieron el microcrédito?

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

¿Cuánto?

Mucho\_\_\_\_\_ Más o menos\_\_\_\_\_ Poco\_\_\_\_\_

19. Específicamente indique ¿cómo mejoro su vida?

20. ¿Tiene alguna sugerencia para mejorar las condiciones de los créditos?



## ANEXO #3

### Modelo de Grupo Focal

1. ¿Para qué un negocio propio?
  
2. ¿Por qué tener un negocio propio?
  
3. ¿Es difícil atender a la vez la familia y el negocio?
  
4. ¿Se ha sentido alguna vez ofendida – abusada- maltratada por ser mujer?
  
5. ¿Cómo el microcrédito y los talleres han mejorado su vida y la de su familia?
  
6. ¿Le interesaría tener capacitación en donde le enseñen a mejorar sus negocio?
  
7. ¿Su negocio ha ayudado a su barrio o la comunidad en la que vive?  
¿Cómo? ¿Cuánto?
  
8. Escriba lo que según usted necesitan las mujeres además del microcrédito y los talleres, para que sus negocios prosperen

## ANEXO #4 - Fotografías



Descripción: Vía Daule – Guayaquil, Ecuador



Descripción: Entrada de la 8, Vía Daule – Guayaquil, Ecuador



Descripción: Cooperativa Francisco Jácome – Guayaquil, Ecuador



Descripción: Cooperativa Valerio Estacio – Guayaquil, Ecuador



Descripción: Cooperativa Nueva Prosperina – Guayaquil, Ecuador.

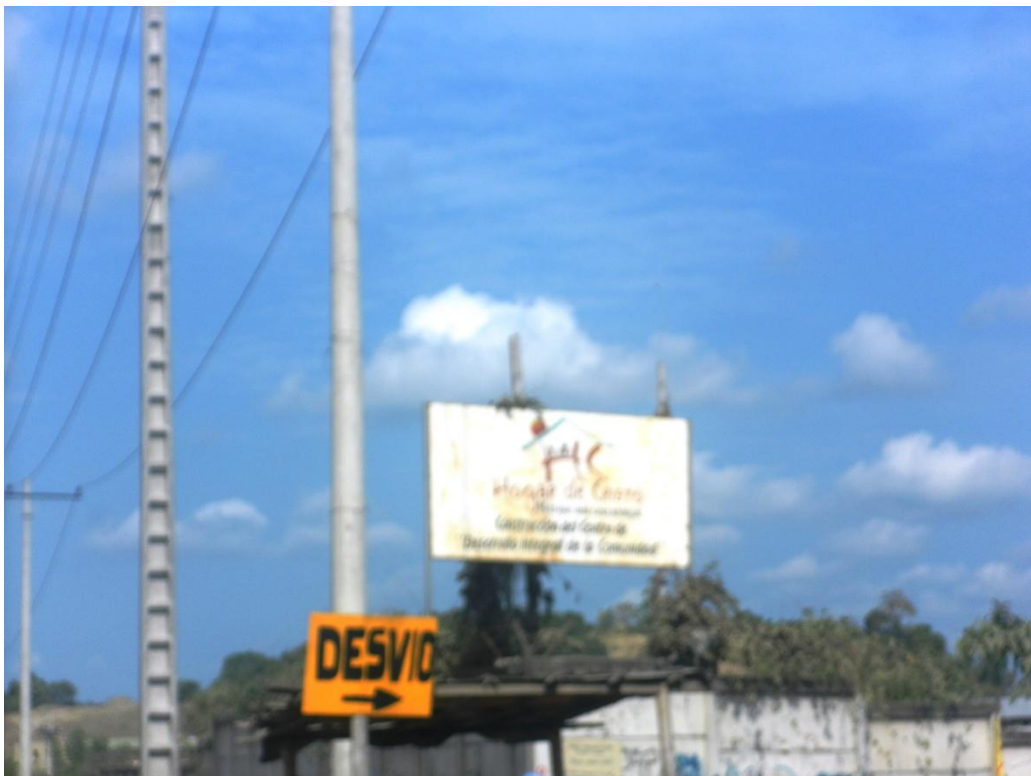


Descripción: Cooperativa Sergio Toral – Guayaquil, Ecuador.





Descripción: Monte Sinaí – Guayaquil, Ecuador



Descripción: Monte Sinaí – Guayaquil, Ecuador



Descripción: Instalaciones Fundación Hogar de Cristo en Monte Sinaí



Descripción: Instalaciones Fundación Hogar de Cristo en Monte Sinaí





Descripción: Instalaciones Fundación Hogar de Cristo en Monte Sinaí



Descripción: Instalaciones Fundación Hogar de Cristo en Monte Sinaí



Descripción: Instalaciones Fundación Hogar de Cristo en Monte Sinaí



Descripción: Instalaciones Fundación Hogar de Cristo en Monte Sinaí





Descripción: Mujeres de Nueva Prosperina que participaron en Grupo Focal.



Descripción: Mujeres de Nueva Prosperina que participaron en Grupo Focal.

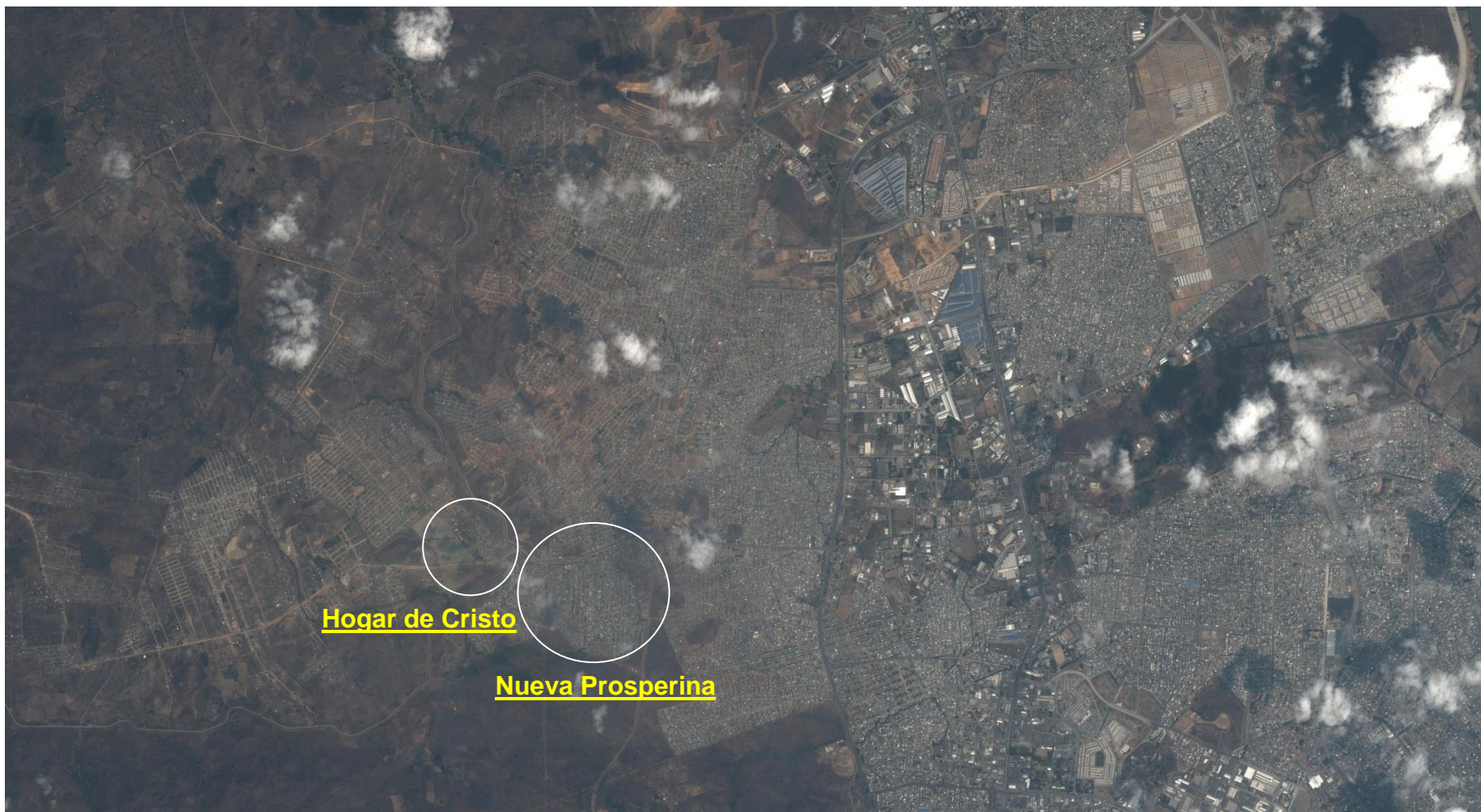


Descripción: Mujeres de Nueva Prosperina que participaron en las Encuestas



Descripción: Mujeres de Nueva Prosperina que participaron en las Encuestas





Descripción: Vista aérea de la Perimetral Norte - La Prosperina  
Fuente: M.I. Municipalidad de Guayaquil; Departamento de Planificación Urbana.

## ANEXO #5

### Fundación Hogar de Cristo

Área de Formación  
2009

# PROGRAMA DE BANCA COMUNAL



**Medición de incidencia del Programa de Banca Comunal en las socias que han superado el ciclo 18.**

-1-

Descripción: Investigación Realizada en Fundación Hogar de Cristo por misión de América Solidaria

Fuente: Fundación Hogar de Cristo (2009); Departamento de Formación.



## Programa de Desarrollo Comunitario



### MÓDULOS DE MANEJO DE LAS MICROEMPRESAS DESARROLLO PERSONAL Y COMUNITARIO

## FICHAS CONTABLES PARA MICRONEGOCIOS

### PRIMERA PARTE

NOMBRES Y APELLIDOS	
# DE BANCO	
DIRECCION:	
AUSPICIANTE:	
CICLO <input type="text"/>	MONTO <input type="text"/>

GUAYAQUIL - ECUADOR  
2004

Descripción: Modelo del folleto de Ficha Contable de los Módulos de manejo de las microempresas.

Fuente: Fundación Hogar de Cristo (2009); Departamento de Formación.

## Programa de Desarrollo Comunitario



### MÓDULOS DE MANEJO DE LAS MICROEMPRESAS DESARROLLO PERSONAL Y COMUNITARIO

**VALORES**

NOMBRES Y APELLIDOS	
# DE BANCO	
DIRECCION:	
AUSPICIANTE:	
CICLO <input type="text"/>	MONTO <input type="text"/>

GUAYAQUIL - ECUADOR  
2004

Descripción: Modelo del folleto de Formación en Valores de los Módulos de manejo de las microempresas.

Fuente: Fundación Hogar de Cristo (2009); Departamento de Formación.

## Programa de Desarrollo Comunitario



### MÓDULOS DE MANEJO DE LAS MICROEMPRESAS DESARROLLO PERSONAL Y COMUNITARIO

## ATENCIÓN AL CLIENTE

NOMBRES Y APELLIDOS	
# DE BANCO	
DIRECCION:	
AUSPICIANTE:	
CICLO <input type="text"/>	MONTO <input type="text"/>

GUAYAQUIL - ECUADOR  
2005

Descripción: Modelo del folleto de Atención al cliente de los Módulos de manejo de las microempresas.

Fuente: Fundación Hogar de Cristo (2009); Departamento de Formación.

## ANEXO #6

### M.I. Municipalidad de Guayaquil

#### Modelos de Formularios



MAYORÍA  
MUNICIPALIDAD DE GUAYAQUIL  
DIRECCIÓN FINANCIERA

### SOLICITUD PARA REGISTRO DE PATENTE PERSONAS NATURALES

PRIMERA VEZ                       RENOVACIÓN

ESPACIO DE USO EXCLUSIVO DE LA MUNICIPALIDAD

SOLICITUD No. _____		
DÍA _____	MES _____	AÑO _____

DATOS DEL CONTRIBUYENTE				CEDULA DE CIUDADANÍA
APELLIDOS		NOMBRES		R.U.C. _____
PATERNO	MATERNO	1ER. NOMBRE	2DO. NOMBRE	

**DATOS DEL SOLICITANTE**

DIRECCIÓN DEL ESTABLECIMIENTO		TELÉFONO(S)	FAX	CASILLA
ESTA OBLIGADO LEGALMENTE A LLEVAR CONTABILIDAD		FECHA DE INICIO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA EN GUAYAQUIL		CAPITAL PROPIO (ACTUALIZADO)
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	MES _____	DÍA _____	AÑO _____
				\$ _____

**CLASIFICACIÓN DOMICILIARIA PARA PERSONAS QUE EJERCEN ACTIVIDADES COMERCIALES, INDUSTRIALES O FINANCIERAS EN EL CANTÓN GUAYAQUIL.**

CLASE A. DOMICILIO LEGAL EN EL CANTÓN SIN INSTALACIONES O LOCALES DENTRO DEL CANTÓN	<input type="checkbox"/>
CLASE B. DOMICILIO LEGAL EN EL CANTÓN CON UNA O MÁS INSTALACIONES O LOCALES DENTRO DEL CANTÓN	No. _____ <input type="checkbox"/>
CLASE C. NO DOMICILIADAS LEGALMENTE EN EL CANTÓN Y CON UNA O MÁS INSTALACIONES O LOCALES DENTRO DEL CANTÓN	No. _____ <input type="checkbox"/>

**ACTIVIDAD**

COMERCIAL <input type="checkbox"/>	INDUSTRIAL <input type="checkbox"/>	OTROS <input type="checkbox"/>
FINANCIERA <input type="checkbox"/>	ARTESANAL <input type="checkbox"/>	ESPECÍFICO _____
ESPECIFICAR ACTIVIDAD PRINCIPAL		

**PARA EL CASO DE PERSONA EXONERADA**

No. DE RESOLUCIÓN DE EXONERACIÓN
FECHA DE EMISIÓN DE RESOLUCIÓN

**INFORMACIÓN ESTADÍSTICA**

¿ESTA AFILIADO A ALGUNA CÁMARA DE PRODUCCIÓN?			CANTIDAD DE TRABAJADORES		
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>		1 - 20 <input type="checkbox"/>	201 - 501 <input type="checkbox"/>	
AGRICULTURA <input type="checkbox"/>	CONSTRUCCIÓN <input type="checkbox"/>	INDUSTRIA <input type="checkbox"/>	21 - 50 <input type="checkbox"/>	MÁS DE 501 <input type="checkbox"/>	
COMERCIO <input type="checkbox"/>	PEQUEÑA INDUSTRIA <input type="checkbox"/>	ARTESANÍA <input type="checkbox"/>	51 - 200 <input type="checkbox"/>		

**NO USAR (USO EXCLUSIVO DE LA INSTITUCIÓN)**

<p>DECLARAMOS DE MANERA LIBRE, VOLUNTARIA Y BAJO JURAMENTO, QUE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SE SUJETA EstrictAMENTE A LA VERDAD, DEJANDO CONSTANCIA QUE NOS SOMETEMOS A LAS SANCIONES PENALES Y TRIBUTARIAS, PARA EL CASO DE INCURRIR EN FALSEDADES.</p> <p>SOLICITANTE / REPRESENTANTE LEGAL:</p> <p style="height: 20px;"></p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; height: 40px;">LIQUIDADO POR</td> <td style="width: 50%; height: 40px;">RELIQUIDADO POR</td> </tr> </table>	LIQUIDADO POR	RELIQUIDADO POR
LIQUIDADO POR	RELIQUIDADO POR		

**OBSERVACIÓN.- ESTE FORMULARIO SE UTILIZARA EN LOS SIGUIENTES CASOS:**  
 1.- PARA LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS POR LEY A LLEVAR CONTABILIDAD.  
 2.- CUANDO EL PAGO DE LA PATENTE MUNICIPAL SE REALICE POR PRIMERA VEZ.  
 3.- CUANDO SE HA EFECTUADO EL PAGO DEL IMPUESTO DEL 1.5 POR MIL (EN ESTA MUNICIPALIDAD O EN EL LUGAR DE DOMICILIO PRINCIPAL), PREVIO REGISTRO DE LA PATENTE MUNICIPAL CORRESPONDIENTE.

**LA PATENTE MUNICIPAL NO AUTORIZA EL FUNCIONAMIENTO DE LOCAL ALGUNO, POR LO TANTO, TRAMITE LA TASA DE HABILITACION**

F 3005 07 003

Descripción: Solicitud para Registro de Patente para Personas Naturales.  
 Fuente: www.guayaquil.gov.ec





Guayaquil  
MUNICIPALIDAD DE GUAYAQUIL  
DIRECCIÓN FINANCIERA

## SOLICITUD PARA REGISTRO DE PATENTE PERSONAS JURÍDICAS

PRIMERA VEZ

RENOVACIÓN

ESPACIO DE USO EXCLUSIVO DE LA MUNICIPALIDAD

SOLICITUD No. _____		
DÍA	MES	AÑO

**DATOS DEL CONTRIBUYENTE**

RACÓN SOCIAL					
REPRESENTANTE LEGAL					
APELLIDOS			NOMBRES		
PATERNO		MATERNO		1ER. NOMBRE	2DO. NOMBRE
R.U.C.		DIRECCIÓN DEL ESTABLECIMIENTO			TELÉFONOS
FAX	CASILLA	FECHA DE INICIO DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA EN GUAYAQUIL		CAPITAL PROPIO (TOTAL PATRIMONIO NETO)	
		MES	DÍA	AÑO	\$ _____

**CLASIFICACIÓN DOMICILIARIA, PARA PERSONAS JURÍDICAS QUE EJERCEN ACTIVIDADES COMERCIALES, INDUSTRIALES O FINANCIERAS EN EL CANTÓN GUAYAQUIL**

CLASE A.	DOMICILIO LEGAL EN EL CANTÓN SIN INSTALACIONES O LOCALES DENTRO DEL CANTÓN	<input type="checkbox"/>
CLASE B.	DOMICILIO LEGAL EN EL CANTÓN CON UNA O MÁS INSTALACIONES O LOCALES DENTRO DEL CANTÓN	No. _____ <input type="checkbox"/>
CLASE C.	NO DOMICILIADAS LEGALMENTE EN EL CANTÓN Y CON UNA O MÁS INSTALACIONES O LOCALES DENTRO DEL CANTÓN	No. _____ <input type="checkbox"/>

**ACTIVIDAD**

COMERCIAL <input type="checkbox"/>	INDUSTRIAL <input type="checkbox"/>	PERSONA JURÍDICA SIN FINES DE LUCRO <input type="checkbox"/>	No. DE RESOLUCIÓN DE EXONERACIÓN
FINANCIERA <input type="checkbox"/>	EMPRESA MULTINACIONAL <input type="checkbox"/>	EMPRESA DE ECONOMÍA MIXTA <input type="checkbox"/>	
OTROS <input type="checkbox"/> ESPECIFIQUE: _____			
ESPECIFICAR ACTIVIDAD COMERCIAL			FECHA DE EMISIÓN DE RESOLUCIÓN

**INFORMACIÓN ESTADÍSTICA**

¿ESTA AFILIADO A ALGUNA CÁMARA DE PRODUCCIÓN?			CANTIDAD DE TRABAJADORES	
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>		1 - 20 <input type="checkbox"/>	201 - 501 <input type="checkbox"/>
AGRICULTURA <input type="checkbox"/>	CONSTRUCCIÓN <input type="checkbox"/>	INDUSTRIA <input type="checkbox"/>	21 - 50 <input type="checkbox"/>	MÁS DE 501 <input type="checkbox"/>
COMERCIO <input type="checkbox"/>	PEQUEÑA INDUSTRIA <input type="checkbox"/>	ARTESANA <input type="checkbox"/>	51 - 200 <input type="checkbox"/>	

<b>DECLARAMOS DE MANERA LIBRE, VOLUNTARIA Y BAJO JURAMENTO, QUE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SE SUJETA ESTRICTAMENTE A LA VERDAD, DEJANDO CONSTANCIA QUE NOS SOMETEMOS A LAS SANCIONES PENALES Y TRIBUTARIAS, PARA EL CASO DE INCURRIR EN FALSEDADES</b>		<b>NO USAR USO EXCLUSIVO DE LA INSTITUCIÓN</b>	
SOLICITANTE / REPRESENTANTE LEGAL		RELIQUIDADO POR	LIQUIDADO POR
CONTADOR (EN CASO DE ESTAR OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD)			

OBSERVACIÓN: ESTE FORMULARIO SE UTILIZARA EN LOS SIGUIENTES CASOS:  
 1. CUANDO EL PAGO DE LA PATENTE MUNICIPAL SE REALICE POR PRIMERA VEZ.  
 2. CUANDO SE HA EFECTUADO EL PAGO DEL IMPUESTO DEL 1.5 POR MIL (EN ESTA MUNICIPALIDAD O EN EL LUGAR DEL DOMICILIO PRINCIPAL), PREVIO REGISTRO DE LA PATENTE MUNICIPAL CORRESPONDIENTE.

**LA PATENTE MUNICIPAL NO AUTORIZA EL FUNCIONAMIENTO DE LOCAL ALGUNO, POR LO TANTO, TRAMITE LA TASA DE HABILITACIÓN**

F-2005-07-006

Descripción: Solicitud para Registro de Patente para Personas Jurídicas.  
 Fuente: www.guayaquil.gov.ec



Muy Ilustre  
Municipalidad de Guayaquil  
Dirección de Uso del Espacio y Vía Pública

## SOLICITUD PARA HABILITACIÓN DE LOCALES COMERCIALES, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS

TASA DE TRAMITE No.		
DÍA	MES	AÑO

### DATOS DEL SOLICITANTE (PARA EL CASO DE PERSONAS NATURALES)

APELLIDOS		NOMBRES		C.I.
APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	1ER NOMBRE	2DO NOMBRE	R.U.C.
DIRECCIÓN DONDE VIVE O SE LE PUEDA NOTIFICAR				TELÉFONO

### DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL (PARA EL CASO DE PERSONAS JURÍDICAS)

APELLIDOS		NOMBRES		C.I.
APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	1ER NOMBRE	2DO NOMBRE	R.U.C.
DIRECCIÓN DONDE VIVE O SE LE PUEDA NOTIFICAR				TELÉFONO

### DATOS DEL ESTABLECIMIENTO

CÓDIGO CATASRAL						CÓDIGO DE PATENTE	
SECTOR	MANZ.	LOTE	DIV.	P1H	P2H		
NOMBRE DEL ESTABLECIMIENTO						PARROQUIA	
URBANIZACIÓN			AVENIDA Y/O CALLE			TELÉFONO	
CÓDIGO DE LA ACTIVIDAD (ver al reverso)				ESPECIFICAR LA ACTIVIDAD			

LOCAL		MARQUE CON UNA "X" LA UBICACIÓN. COLOCAR LOS NOMBRES DE LAS CALLES Y EL NÚMERO DE LA MANZANA Y LOTE																	
Principal <input type="checkbox"/>	Secundal <input type="checkbox"/>	No. _____																	
SUPERFICIE DE ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES E INDUSTRIALES		<table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																	
De 1 hasta 50 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>	De 201 hasta 500 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>																		
De 51 hasta 100 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>	De 501 hasta 1000 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>																		
De 101 hasta 200 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>	De 1001 hasta 2500 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>																		
De 2501 m <sup>2</sup> en adelante <input type="checkbox"/>																			
CÓDIGO USO DEL SUELO		CÓDIGO CUERPO DE BOMBEROS																	

DECLARAMOS DE MANERA LIBRE, VOLUNTARIA Y BAJO JURAMENTO QUE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS PROPORCIONADOS, SE SUJETAN ESTRICTAMENTE A LA VERDAD, DEJANDO CONSTANCIA QUE NOS SOMETEMOS A LAS SANCIONES PENALES Y TRIBUTARIAS, PARA EL CASO DE INCURRIR EN FALSEDADES.	SOLICITANTE O REPRESENTANTE LEGAL
---	-----------------------------------

### ESPACIO RESERVADO PARA LA DIRECCIÓN DE USO DEL ESPACIO Y VÍA PÚBLICA

ZONA	MANZANA	ACERA	RESTRICCIÓN	CONSULTA DE CERTIFICACIÓN DEL USO DE SUELO FACTIBLE <input type="checkbox"/> NO FACTIBLE <input type="checkbox"/>
------	---------	-------	-------------	--

OBSERVACIONES
---------------

RECIBIDO POR	REVISADO POR	ZONIFICADO POR	VERIFICADO POR	APROBADO POR
AUXILIAR DE VENTANILLA	SUPERVISOR DE VENTANILLA	AUXILIAR ADMINISTRATIVO	JEFE SECCIÓN DE HABILITACIÓN DE LOCALES	DIRECTOR DE USO DEL ESPACIO Y VÍA PÚBLICA

F.2025.18.027

Descripción: Solicitud para habilitación de locales comerciales, industriales y servicios.  
Fuente: www.guayaquil.gov.ec



Muy Ilustre  
Municipalidad de Guayaquil  
Dirección de Uso del Espacio y Vía Pública

## SOLICITUD PARA LA INSTALACIÓN DE RÓTULOS PUBLICITARIOS

ÁREA PÚBLICA  PERSONAS NATURALES   
ÁREA PRIVADA  PERSONAS JURÍDICAS

TASA DE TRAMITE No.		CÓDIGO DE LOCALIZACIÓN
DÍA	MES	AÑO

CÓDIGO PATENTE	CÓDIGO TASA DE HABILITACIÓN	No. DE OFICIO DE LA FACTIBILIDAD	CÓDIGO CATASTRAL					
			SECTOR	MANZ.	LOTE	DM	PM	PIB

DATOS DEL SOLICITANTE				
APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	PRIMER NOMBRE	SEGUNDO NOMBRE	C.I. o R.U.C.
RAZÓN SOCIAL				

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL				
APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	PRIMER NOMBRE	SEGUNDO NOMBRE	C.I. o R.U.C.
DIRECCIÓN DONDE VIVE O DONDE SE LE PUEDE NOTIFICAR				TELÉFONO

DIRECCIÓN DE IMPLANTACIÓN DEL RÓTULO PUBLICITARIO		
CANTÓN	CIUDAD	PARRROQUIA
AVENIDA Y/O CALLE		No. DE PREDIO

CLASIFICACIÓN DE RÓTULOS PUBLICITARIOS (DE ACUERDO CON EL TAMAÑO Y UBICACIÓN)	
TIPO A (PALETA EN ACERA) CON DIMENSIONES 1,20 M. DE ANCHO POR 1,80 M. DE ALTO COMO ÁREA DE EXPOSICIÓN 2,16 M <sup>2</sup> Y 2,00 M. DE ALTURA ENTRE EL NIVEL DEL SUELO Y EL BORDE INFERIOR DEL RÓTULO.	<input type="checkbox"/>
TIPO B (PALETA EN PARTERRE) CON DIMENSIONES 1,20 M. DE ANCHO POR 1,80 M. DE ALTO COMO ÁREA DE EXPOSICIÓN 2,16 M <sup>2</sup> Y 2,00 M. DE ALTURA ENTRE EL NIVEL DEL SUELO Y EL BORDE INFERIOR DEL RÓTULO.	<input type="checkbox"/>
TIPO C1 (WALLA EN PARTERRE) CON DIMENSIONES DE 8 x 10,00 M. DE ANCHO POR 4 x 5,00 M. DE ALTO, COMO ÁREA DE EXPOSICIÓN 40 M <sup>2</sup> Y 8,0 M. DE ALTURA ENTRE EL NIVEL DEL SUELO Y EL BORDE INFERIOR DEL RÓTULO.	<input type="checkbox"/>
TIPO C2 (WALLA EN PROPIEDAD PRIVADA - CON EDIFICACIÓN) CON DIMENSIONES DE 8 x 10,00 M. DE ANCHO POR 4 x 5,00 M. DE ALTO, COMO ÁREA DE EXPOSICIÓN 40 M <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>
TIPO C3 (WALLA EN PROPIEDAD PRIVADA - SIN EDIFICACIÓN) CON DIMENSIONES DE 8 x 10,00 M. DE ANCHO POR 4 x 5,00 M. DE ALTO, COMO ÁREA DE EXPOSICIÓN 40 M <sup>2</sup> Y 8,0 M. DE ALTURA ENTRE EL NIVEL DEL SUELO Y EL BORDE INFERIOR DEL RÓTULO.	<input type="checkbox"/>
TIPO D (MACROVALLAS) CON UN ÁREA DE EXPOSICIÓN DE 40 M <sup>2</sup> A 70 M <sup>2</sup> PODRÁN TENER VARIOS SOPORTES DE UNA ALTURA MÁXIMA DE 4,00 M MEDIDOS DESDE EL NIVEL DEL SUELO HASTA LA BASE DEL LETRERO.	<input type="checkbox"/>
TIPO E (GIGANTOGRAFÍAS) EXPOSICIÓN PUBLICITARIA CON DIMENSIONES IGUAL O MAYORES A LAS REGULADAS EN LA ORDENANZA.	<input type="checkbox"/>
TIPO F1 (TIPO BANDERA) EXPOSICIÓN PUBLICITARIA DE 1,2 M DE BASE POR 3 M DE ALTURA.	<input type="checkbox"/>
TIPO F2 (RÓTULO SOBRE PASO PEATONAL) LA BASE DEL ÁREA DE EXPOSICIÓN ESTARÁ EN FUNCIÓN DEL LARGO DEL PASO PEATONAL, SIN EXCEDER EL 70% DEL MISMO, CON UNA ALTURA DE 1,50 M.	<input type="checkbox"/>
TIPO F3 (RÓTULOS CON SISTEMA DE AIREACIÓN) EXPOSICIÓN PUBLICITARIA EN MEDIOS SINTÉTICOS EXPANDEBLES BASADOS EN SISTEMA DE AIREACIÓN.	<input type="checkbox"/>
TIPO F4 (PUBLICIDAD A TRAVÉS DE MEDIOS VIDEOGRÁFICOS O DE PROYECCIÓN) EL TAMAÑO DE LA PANTALLA DE PROYECCIÓN O LA SUPERFICIE DE EXPOSICIÓN NO PODRÁ EXCEDER DE 40 M <sup>2</sup> .	<input type="checkbox"/>
OTROS (CONTEMPLADOS EN LA ORDENANZA PARA LA INSTALACIÓN DE RÓTULOS PUBLICITARIOS)	<input type="checkbox"/>

UBICACIÓN EN SECTORES DE REGENERACIÓN URBANA	
RÓTULOS PUBLICITARIOS EN FACHADA CON LAS SIGUIENTES DIMENSIONES	<input type="checkbox"/>
RÓTULOS PUBLICITARIOS EN SORPORTAL CON DIMENSIONES 1 M DE ALTURA, 825 CM DE PROFUNDIDAD	<input type="checkbox"/>

DECLARAMOS DE MANERA LIBRE, VOLUNTARIA Y BAJO JURAMENTO QUE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS PROPORCIONADOS, SE SUJETAN Estrictamente a LA VERDAD, DEJANDO CONSTANCIA QUE NOS SOMETEMOS A LAS SANCIONES PENALES Y TRIBUTARIAS, PARA EL CASO DE INCURRIR EN FALSEDADES

SOLICITANTE	REPRESENTANTE LEGAL

ESPACIO RESERVADO PARA LA DIRECCIÓN DE USO DEL ESPACIO Y VÍA PÚBLICA			
RECIBIDO POR	REVISADO POR	VERIFICACIÓN DE FACTIBILIDAD	APROBACIÓN DE FACTIBILIDAD
ALXILIAR ADMINISTRATIVO	SUPERVISOR DE VENTANILLA	JEFE DE SECCIÓN	DIRECTOR DE USO DEL ESPACIO Y VÍA PÚBLICA

1/2005 TE.02

Descripción: Solicitud para instalación de rótulos publicitarios.  
Fuente: www.guayaquil.gov.ec