

El microcrédito y la microempresa como agentes de dinamismo en la economía ecuatoriana y su contribución al PIB

(Micro-credit and micro-enterprise as agents of dynamism in the ecuadorian economy and its contribution to PIB)

Elida del Cisne Alvarado Jaramillo
<https://orcid.org/0000-0002-9473-2899>
Universidad Nacional de Loja, Ecuador. elida.alvarado@unl.edu.ec

Andrea Maritza Rodríguez Cueva
<https://orcid.org/0000-0003-3583-4913>
Universidad Nacional de Loja, Ecuador. andrea.m.rodriguez@unl.edu.ec

María Augusta Jaramillo Cevallos
<https://orcid.org/0000-0003-2537-188X>
Universidad Nacional de Loja, Ecuador. maria.jaramillo.c@unl.edu.ec

Pablo Fabián Ortiz Muñoz
<https://orcid.org/0009-0001-2595-2345>
Acuacultores Consultores, Ecuador. acuapablo1@hotmail.com

Resumen

Esta investigación tiene como objetivo establecer el nivel de aporte de la microempresa y el microcrédito a la dinámica de la economía ecuatoriana y su contribución al PIB. Su fundamentación metodológica es de tipo descriptiva – analítica y correlacional; para el contraste de variables se empleó como modelo estadístico la regresión lineal y para comprobar si existe correlación entre las mismas, el estadístico de Pearson; los datos se obtuvieron de fuentes oficiales, como: Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, Asociación de Bancos del Ecuador, artículos científicos, etc.; el método empleado fue el deductivo, la investigación es no experimental y de corte transversal. Entre los resultados obtenidos se puede establecer que la relación con el PIB frente de las variables evolución de la microempresa, empleo generado por la microempresas y volúmenes de ventas totales de las mismas, muestran que para la primera relación el Coeficiente de Correlación (CC) es positivo 0,88; por lo tanto, la relación es directa y la asociatividad es fuerte entre variables. En la segunda relación el CC es positivo entre variables 0,46, directo y tiene un nivel de asociatividad débil; y, para la tercera relación el CC es positivo 0,62, directo y la asociatividad es moderada, concluyendo que el microcrédito y la microempresa contribuyen a la dinámica de la economía ecuatoriana, generando empleo, emprendimiento, permitiendo el tejido empresarial y la diversificación de la producción.

Palabras clave: correlación, desarrollo económico, empleo generado, índice de correlación, volúmenes de ventas.

Abstract

This research aims to establish the level of contribution of microenterprise and microcredit to the dynamics of the Ecuadorian economy and its contribution to GDP. Its methodological foundation is descriptive – analytical and correlational; For the contrast of variables, linear regression was used as a statistical model and to check if there is a correlation between them, the Pearson statistic; The data were obtained from official sources, such as: Central Bank of Ecuador, Superintendency of Companies, Securities and Insurance, National Institute of Statistics and Censuses, Association of Banks of Ecuador, scientific articles, etc.; The method used was deductive, the research is non-experimental and cross-sectional. Among the results obtained, it can be established that the relationship with the GDP against the variables evolution of the microenterprise, employment generated by the microenterprises and total sales volumes of the same, show that for the first relationship the Correlation Coefficient (CC) is positive 0.88; Therefore, the relationship is direct and the associativity is strong between variables. In the second relationship, the CC is positive between variables 0.46, direct and has a weak level of associativity; and, for the third relationship, the CC is positive 0.62, direct and the associativity is moderate, concluding that microcredit and microenterprise contribute to the dynamics of the Ecuadorian economy, generating employment, entrepreneurship, allowing the business fabric and the diversification of the production.

Keywords: correlation, economic development, employment generated, correlation index, sales volumes.

Recibido: 23/02/2023 | Aceptado: 19/07/2024
<https://doi.org/10.18779/csye.v9i1.608> | Páginas: 1-23

 Cita sugerida (APA séptima edición):

Alvarado Jaramillo, E., Rodríguez Cueva, A., Jaramillo Cevallos, M. y Ortiz Muñoz, P. (2025). El microcrédito y la microempresa como agentes de dinamismo en la economía ecuatoriana y su contribución al PIB. *Revista de Ciencias Sociales y Económicas*, 9(1), 1-23. <https://doi.org/10.18779/csye.v9i1.608>

Introducción

Si partimos del hecho que en el Ecuador el crédito se ha convertido en uno de los instrumentos de mayor empuje y crecimiento en la economía nacional, no solo porque permite al sector empresarial y a las personas realizar pagos, compras, inversiones y potenciar sus actividades comerciales y emprendimientos, sino que, también sirve como una herramienta para el anclaje de nuevas oportunidades de negocios, la iniciativa y como impulsor del sector empresarial, comercial e industrial.

Se podría establecer que sin la influencia del microcrédito se verían afectadas la economía, su dinámica, y cada uno de los factores que influyen el crecimiento del país. Al ser un instrumento dinamizador influye directamente en el desarrollo económico y social del Estado, y el incremento del nivel de vida de su población; es así, que cada tipo de crédito tiene una función y un objetivo específico en la dinámica social, y en particular sobre quien lo recibe.

Por un lado, el crédito de consumo tiene influencia directa en los hogares, ya que garantiza el acceso a bienes y servicios que les crean bienestar; el crédito de vivienda logra el acceso a la misma; entre tanto, el microcrédito busca llegar a la población de más escasos recursos y de mayor vulnerabilidad, con el objetivo de insertarlos a la actividad productiva y con ello mejorar su condición de vida (Vellareal y Sebastián, 2022).

Así mismo, Villareal y Sebastián (2022) establecen que, en los últimos años “el microcrédito ha pasado de ser un instrumento direccionado a los estratos más bajos de la población, a convertirse en una herramienta financiera con mucha más amplitud, mayores benéficos, cobertura más amplia e influencia en un sinnúmero de sectores económicos en el país”.

En el caso del sector empresarial y en particular la microempresa juegan un rol determinante en la economía ecuatoriana, representando al 2019 el 90,9 % del tejido empresarial, del total de las 882.766 empresas, 802.353 son consideradas microempresas, generan el 25 % del empleo a nivel nacional,

con un aproximado de 757.275 plazas de empleo y un promedio de ventas anuales de 1.534 millones de dólares americanos (Observatorio de la PyME, 2021); sin duda, estos antecedentes las convierten en el motor de la dinámica económica del país.

Al 2022, junto a la mediana y pequeña empresa, representaron el 95,74 % del total empresarial, frente al 4,26 % de la gran empresa; de los USD 144'009'615.380,99 en ventas totales, el sector cubrió USD 26'168'710.703,95, es decir, el 18,16 % del volumen total de ventas, y generó un total de 769.506 plazas de trabajo, sin contar los empleos informales (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2024).

En la actualidad este sector de la economía enfrenta serios problemas, derivados de la necesidad de interactuar en un entorno cada vez más competitivo, la apertura de nuevos mercados y factores externos ajenos a la voluntad de las mismas (pandemia y la guerra entre Rusia y Ucrania) exigiendo para estas un cambio profundo, en lo administrativo, financiero, logístico y tecnológico, para el que no están preparadas, es así, que, el sector demanda de un financiamiento serio y eficaz, con el cual pueda elevar su nivel productivo y de productividad, a través de incorporar e implementar tecnología, logrando con ello ser más eficientes y competitivas en mercados cada vez más exigentes, es aquí, donde el microcrédito juega su rol, como un instrumento multiplicador en el aparato productivo nacional (Vellareal y Sebastián, 2022).

Antecedentes

Aunque el microcrédito se ha popularizado y direccionado a la población más vulnerable y en situación de pobreza, el mismo ha cobrado un protagonismo de mayor trascendencia en la actualidad, influyendo el mismo de forma directa en el crecimiento del sector empresarial, denotando con ello su trascendencia en la reactivación económica, muchos estudios así lo demuestran.

En la investigación denominada “*El microcrédito de la banca especializada como factor dinamizador de la economía en la provincia de Tungurahua*” realizado por Barrezueta (2019), entre sus conclusiones, la autora establece que el crédito en la provincia de Tungurahua se direcciona para financiar a clientes que mantienen negocios propios, es así que, a través del microcrédito un 67 % de los clientes en el 2018 emprendieron un nuevo negocio, mientras que el 37 % restante lo destinó para ampliar negocios ya existentes. Así mismo, se muestra que los sectores de mayor benéfico con el microcrédito fueron el agropecuario, artesanal, carrocero, cuero y calzado, denotando el nivel de incidencia que tiene en la dinámica económica de la provincia.

Uyaguay *et al.* (2021) afirman en su investigación sobre “*El microcrédito y su impacto en desarrollo local*” que los miembros del área urbana creen que el microcrédito les permitió mejorar sus condiciones de vida personales, familiares, microempresariales y comunitarias, mientras que la mayoría de la gente en el área rural perciben que su impacto se direcciona a nivel microempresarial, es decir, el microcrédito es trascendental en el desarrollo socioeconómico del país.

Carbaja y Espinoza (2020) afirman que los microcréditos “son sistemas de financiamiento que brindan las entidades bancarias para incentivar a la población y mejorar la calidad de vida de las personas que pretenden realizar emprendimientos” (p. 51).

Lara *et al.* (2022) en su estudio establecen que el microcrédito es considerado como uno de los instrumentos más eficientes para el financiamiento de las ocupaciones productivas o la iniciación de una totalmente nueva actividad empresarial. Es decir, el microcrédito, como instrumento estimula el emprendimiento en cualquier sector donde se lo considere de utilidad y sin duda su mayor influencia la ejerce en la microempresa y en el sector comercial.

Ron y Sacoto (2017) demuestran a través de su estudio que las microempresas y el empleo creado por estas, aportaron un 66,8 % de incremento en el promedio de empleo

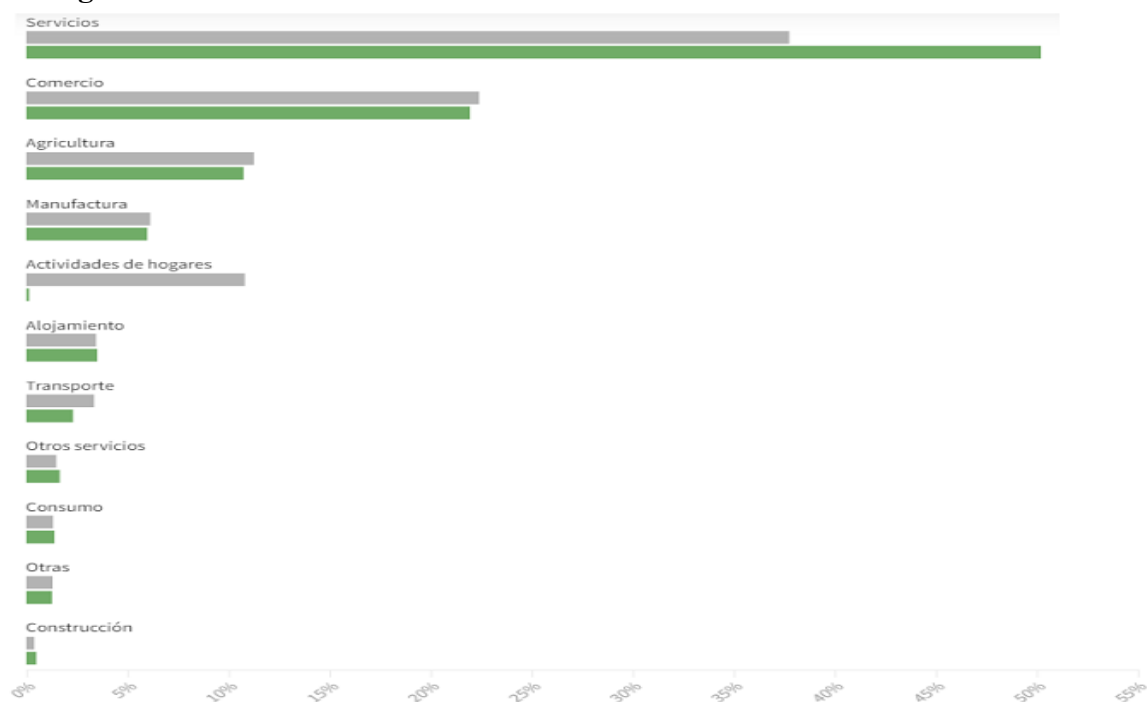
total en el país, es decir, crean 7 de cada 10 empleos sobre el PIB total, sin tomar en cuenta el peso de diversidad o formas de trabajo que desarrollan en el país.

En la apreciación que hacen Vela y Santillán (2022), el 85 % del financiamiento de microcrédito, se distribuye de la siguiente forma: el 29 % en actividades del hogar, 26 % actividades de servicios administrativos, 20 % en el comercio y 10 % en el sector agrícola; destacando que el comercio y las actividades agrícolas son las de mayor crecimiento, con un 54 % y 52 % respectivamente al 2021. La mayor parte del microcrédito; es decir, el 52 % se entregan a mujeres emprendedoras, contribuyendo con ello a insertar en la economía a este grupo social de forma directa.

Entre los sectores menos favorecidos con los beneficios que aporta el microcrédito en la economía ecuatoriana, están el alojamiento con un 3,48 % (2021), 3,54 % (2022); transporte 3,38 % (2021), 2,34 % (2022); otros servicios 1,51 % (2021), 1,68 % (2022); consumo 1,35 % (2021), 1,42 % (2022); otros 1,33 % (2021), 1,30 % (2022) y la construcción con 0,42 % (2021) y 0,52 % el (2022), estableciendo que entre los dos años no ha existido una variación significativa entre los aportes del microcrédito a estos sectores (Figura 1), (Tapia, 2022).

Se debe mencionar que las empresas a través del crédito incrementan su producción, invierten, direccionan iniciativas, amplían mercados, crean trabajo, etc. Todos los créditos que se direccionan al sector empresarial impulsan la cadena productiva y la economía en su conjunto, logrando con ello un efecto multiplicador.

A nivel mundial los pequeños y medianos emprendimientos desarrollan más del 50 % del trabajo formal, por lo cual, su protagonismo es sumamente significativo en el desarrollo socioeconómico. Estimaciones del Banco Mundial determinan que en el Ecuador existen alrededor de 900.000 empresas, de estas el 90 % son microempresas, 7 % pequeñas empresas y 2 % medianas empresas, es decir, que un 99 % de las compañías son micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales según la investigación cubren el 60 % del empleo total (Vela y Santillán, 2022).

Figura 1. Contribución del microcrédito a los sectores económicos 2021 – 2022

Nota. Tomado de: (Primicias, 2022)

Es decir, el sistema financiero a través del microcrédito juega un rol protagónico en los negocios y la sociedad en general, al fomentar la dinámica de la economía, y al enfocarse en los sectores productivos y en los individuos de mayor vulnerabilidad de la sociedad; consolidando, con ello, el camino al desarrollo social y económico, al empleo y a la competitividad.

Por tal motivo, no puede existir una reactivación económica, sin la presencia del microcrédito. En Ecuador, las provincias con el mayor porcentaje de acceso al microcrédito son Pichincha con el 31,9 %, Guayas, 16,10 %, Manabí, 10,2 % y el restante 41,8 % le corresponde al resto de provincias (Vela y Santillán, 2022).

Las micro, pequeñas y medianas empresas son fundamentales para el desarrollo económico del país ya que estimulan el empleo, aportan al PIB, promueven la innovación, el desarrollo regional y local, reduciendo las desigualdades económicas. Por otro lado, fomentan el emprendimiento, son consideradas como incubadoras naturales para nuevos emprendimientos, factores que son afirmados por las estadísticas gubernamentales, estudios académicos y fuentes de información como

el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), el Banco Central del Ecuador (BCE) y otros organismos gubernamentales públicos o privados relacionados con la economía y el desarrollo empresarial en el país.

Se hace necesario enfatizar que el acceso al microcrédito facilita la inclusión financiera, representado desarrollo social. En Ecuador, la inclusión financiera es deficiente, según el Banco Mundial (2022), como se citó en Villarreal y Vela (2022), un 77 % de la población no tiene acceso a un crédito formal, lo cual favorece a la presencia de un mercado informal de crédito, promoviendo afectaciones a la población, debido a las altas tasas de interés y la inseguridad que presenta sobre la sociedad, por la presencia del crimen transnacional.

Según Romero y Torres (2022), el microcrédito es un segmento “Clave para la economía del Ecuador, pues los microempresarios representan el tejido empresarial más numeroso con el 91,9 % del total de empresas (...). Con los recursos del microcrédito, los microempresarios (...) continúan con sus proyectos a través de sus microempresas”.

Asimismo, Romero y Torres (2022) explican que el crédito para los microempresarios es el que más crece en el sector; y, en especial el microcrédito, el cual mostró un crecimiento interanual de 21,5 % a agosto del 2022, frente a agosto de 2021. Esta cartera crediticia representó USD 2.895 millones de dólares insertados en la economía.

Materiales y métodos

La presente investigación es de tipo descriptiva – analítica y correlacional, para su comprobación se empleó como modelo estadístico la regresión lineal y para comprobar si existe correlación entre las variables el estadístico de Pearson, en la misma se tratará de explicar cómo el microcrédito y la microempresa han contribuido al dinamismo del sector empresarial ecuatoriano, y como estas han influido en el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) en el Ecuador, en el periodo comprendido entre el 2012 – 2022.

Para la obtención de datos se recurrió a información proporcionada por las instituciones que controlan y supervisan estos sectores e indicadores en la economía nacional. El método deductivo, permitió estructurar de forma adecuada los componentes y modelos teóricos, previo a recoger, ordenar y examinar los datos empíricos o realizar las respectivas observaciones. El tipo de investigación es no experimental, concretamente se trata de un estudio de corte transversal en donde se determinó el impacto que ejerce el microcrédito y la microempresa en el Ecuador. Las fuentes de respaldo están conformadas por páginas institucionales, artículos científicos, libros, revistas, etc., que fueron de mucha utilidad a la hora de respaldar las premisas.

Para cumplir los objetivos se empleó una metodología que combina la compilación de información, complementado la misma con una exploración minuciosa y una investigación específica de estudios ya realizados que respalden la búsqueda de la información estadística derivada de fuentes confiables que permitan la incorporación de esta ya sea de tipo cualitativo o cuantitativo.

Resultados

El Ecuador, luego de diez años de manejo económico orientado hacia el desarrollo productivo basado en la construcción de grandes obras de infraestructura física direccionadas a transformar la matriz energética, dependiente de los derivados de petróleo, creando una productividad sistémica mediante la inversión en vialidad y comunicaciones, así como, en la formación de recursos humanos, no ha logrado cambios fundamentales en las estructuras productivas.

El país sigue dependiendo de la producción primaria exportadora, dependiente del petróleo; por su parte, la producción interna, tanto agrícola, como industrial se han contraído frente a los servicios (comercio), que poco aporta en valor agregado. El Ecuador, en términos generales, es un país de economía extractivista, importador – consumidor, y no productor, lo que limita la disminución del empleo inadecuado, la capacidad de adsorber el trabajo de mediana y alta calificación y volatilidad en el desarrollo de la economía, problemas estructurales que al final impactan en la sociedad y en su estructura económica (Raza, 2018).

Frente a este escenario, es de suma relevancia mostrar ciertos indicadores económicos que influyen de forma directa sobre la economía. El Ecuador es un país que adoptó el dólar como moneda nacional desde el año 2000 y cuyo objetivo fue estabilizar la economía y reducir la inflación, tras la severa crisis económica de 1999 (Escobar, 2023); mostrando en los últimos veinte y tres años una dinámica aparentemente de estabilidad en muchos de sus macro indicadores económicos; indiscutiblemente, factores externos e internos como el terremoto de Manabí, la pandemia, la guerra entre Ucrania y Rusia y algunas crisis económicas globales, han alterado considerablemente algunos rubros, es así, que la inflación ha mostrado variaciones como las que se describen en la Figura 2.

Quizá el mayor problema registrado a lo largo del periodo en estudio fue la abrupta caída de los precios internacionales del petróleo en 2014, factor que ha desencadenado una serie

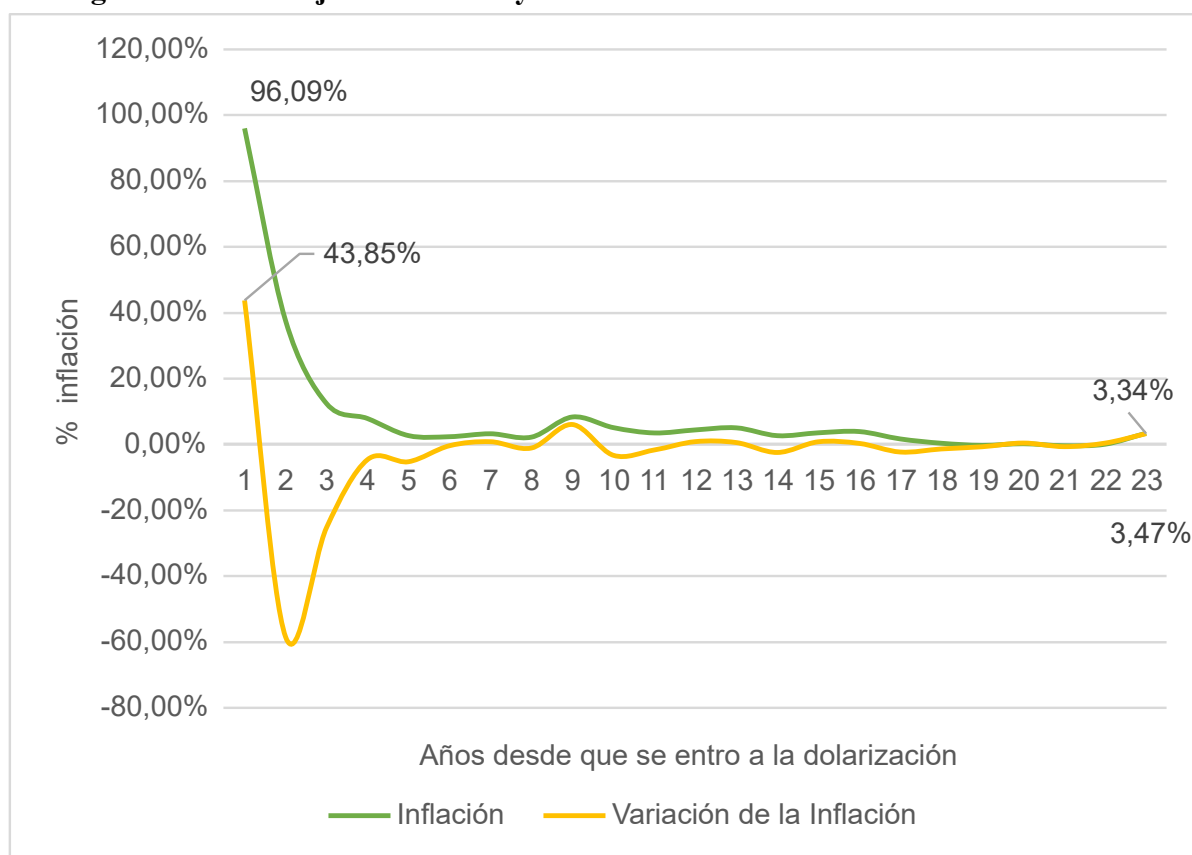
de problemas que no permiten su recuperación, ocasionando una disminución significativa de la inversión pública desde el 2015, y con ello limitando la actividad económica y lo que esto representa. Es así, que el 2015, el PIB mostró un crecimiento casi nulo y al 2016 una contracción de 1,6 %, demostrando la poca capacidad del sector privado para impulsar solo la dinámica económica nacional, a esto se sumó un déficit fiscal no financiero de 7,5 % en 2016 y que generó un riesgo país que rodeaba los 700 puntos, de los que el país no puede recuperarse hasta la actualidad (Raza, 2018).

Como se observa en la Figura 2, la inflación ha sido constante desde que el país entró en la dolarización, la misma ha presentado un promedio interanual de 0,09 %, con una máxima de 96,09 % (2000) en la transición del sucre al dólar y una mínima de -0,22 %

(2018) a lo largo de los años de dolarización, y en lo que respecta la variación interanual promedio, ésta ha sido negativa, con -0,0002 %, muy insignificante.

Mendoza (2017) establece que las variaciones inflacionarias en el país distorsionan la actividad económica normal; cuando más variada sea la tasa de inflación, mayores serán las distorsiones. Por lo general, las tasas de interés son el reflejo de la inflación esperada, cuando la inflación es mayor, las tasas de interés son mayores y se incrementan los costos para las empresas, disminuyendo el gasto en consumo y el valor real de los bonos y las acciones, esto produce un desfase en muchos sectores, como la construcción, el comercio, la industria, etc., decrece el poder adquisitivo de los ciudadanos y se incrementan las deudas.

Figura 2. Porcentaje de inflación y variación interanual en Ecuador 2000 – 2023

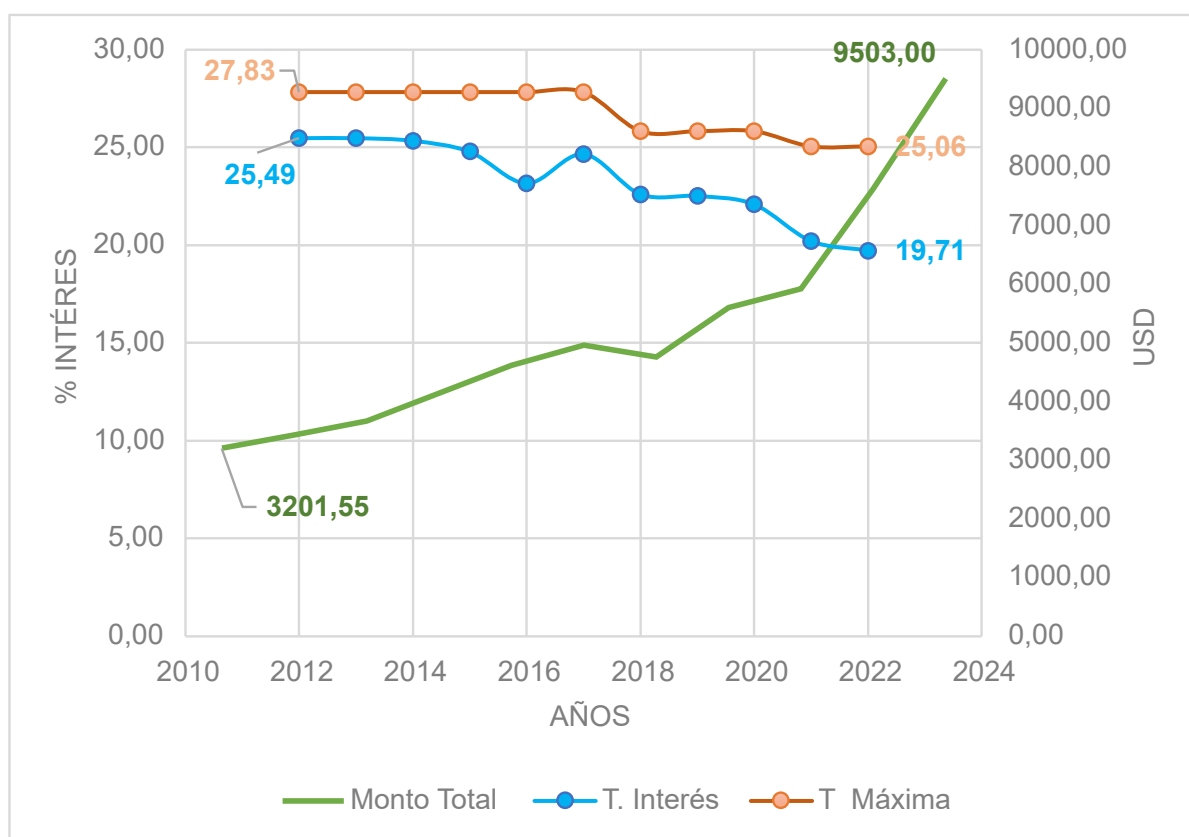


Nota. Tomado de DatosMundial (2023).

Tabla 1. Porcentaje interanual de las tasas promedio de interés normal y máximo, y crecimiento del volumen del microcrédito en Ecuador en el periodo 2012 – 2022

Año	T. Interés	T. Máxima	Monto Total
2012	25,49	27,83	3201,55
2013	25,49	27,83	3427,69
2014	25,35	27,83	3671,85
2015	24,78	27,83	4145,72
2016	23,16	27,83	4611,00
2017	24,67	27,83	4959,00
2018	22,60	25,83	4761,00
2019	22,51	25,83	5606,00
2020	22,08	25,83	5920,00
2021	20,20	25,06	7627,00
2022	19,71	25,06	9503,00
Total	256,05	294,61	57433,81
Promedio	23,28	26,78	5221,26

Nota. Tomado de (Asobanca, 2016); (Asobanca, 2023); (Asobanca, 2022); (Asobanca, 2021), (Asobanca, 2020); (Asobanca, 2019) (Asobanca, 2020); (Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE), 2012) y (Asobanca, 2013).

Figura 3. Tasa de interés promedio normal y máxima, y volumen de la cartera del microcrédito en Ecuador 2012 – 2022

Nota. Tomado de (Asobanca, 2016); (Asobanca, 2022); (Asobanca, 2021); (Asobanca, 2020); (Asobanca, 2020); (Asobanca, 2019); (Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE), 2012) y (Asobanca, 2013).

En el caso del volumen de los montos del microcrédito a lo largo del periodo en estudio este ha crecido significativamente, pasando de USD 3.201,55 millones a USD 9.503,81 millones; es decir, ha experimentado un incremento del 296,85 %, el promedio interanual del mismo se ubica en USD 5.221,26 millones por año (Tabla 1).

La Figura 3, permite observar la evolución de las tasas de interés para el microcrédito, las mismas que a lo largo de los años de estudio han tendido a decrecer, manteniendo un promedio de interanual de 23,28 % para la tasa normal y de 26,78 % para tasa máxima; por su parte, el volumen del microcrédito se ha incrementado notablemente, mostrando su importancia como fuente de apoyo al emprendimiento, la iniciativa y a la economía del país.

Aunque el volumen del microcrédito ha crecido considerablemente, uno de los mayores problemas en una economía dolarizada son las altas tasas de interés, en el caso de Ecuador son un problema, debido a que a lo largo de la dolarización estas han mostrado un comportamiento con tendencia alta, frente a otras economías dolarizadas en lo que respecta al microcrédito, aunque esto no ha afectado el incremento de su volumen de crecimiento; es así, que, para Medina y Mera (2023) aunque se reconoce la utilidad del microcrédito, se puede constatar que no llega al 100 % de las personas que lo necesitan, los préstamos son lentos y sus tipos de interés son demasiado altos, debido a que las entidades financieras quieren cobrar interés exorbitantes a los microempresarios y emprendedores, mientras los clientes desean menores tasas de interés.

En el estudio de González y Gutiérrez (2023), los autores establecen en sus resultados que, aunque se esté sintiendo los efectos de la pandemia (2019 – 2020) las tasas referenciales activas de los países de Centro América fueron 6,6 % en Costa Rica; 8,7 % en El Salvador; 12,5 % en Guatemala; 17 % en Honduras; 11,2 % en Nicaragua (con moneda propia) y de 7 % en Panamá, con economía dolarizada, una diferencia de tres veces menor frente a nuestras tasas referenciales.

Las elevadas tasas de interés en el microcrédito pueden generar impactos negativos en la población, como en el sector empresarial y comercial. En términos técnicos, estos efectos se expresan en presión financiera sobre prestatarios individuales, elevando los costos de endeudamiento para los prestatarios particulares que buscan microcréditos, pudiendo afectar el cumplimiento de los pagos, así como, su capacidad para mejorar sus condiciones de vida.

Esto genera desincentivo para la inversión, impacto en la rentabilidad empresarial, incremento de los costos financieros para las empresas que este tipo de crédito, disminuye la rentabilidad neta y genera riesgo de endeudamiento excesivo, sobre todo para todas aquellas empresas y comercios con ingresos limitados, creando un impacto macroeconómico, con efectos negativos en la estabilidad financiera y en el crecimiento económico, ya que limitan el acceso al capital necesario para estimular la actividad empresarial.

En el caso de las tasas promedio de interés para el microcrédito estas han fluctuado a lo largo del periodo de estudio (2012 – 2022), la tasa de intereses normal ha mantenido un promedio interanual de 23,28 % y la tasa promedio máxima de 26,78 %; la tasa promedio más baja de interés normal se registró en el año 2022 (19,71 %) y la más alta en el 2012 (25,49 %), como se aprecia, a lo largo de los años esta ha sido decreciente, entre tanto, la tasa promedio máxima registra un nivel más alto entre el 2012 al 2017 con 27,83 % y luego decrece a 25,78 % en los siguientes años.

Según lo explica Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2017) el microcrédito como crédito destinado para un negocio pequeño, tiene una tasa máxima de 28,5 %, si se observa el impacto que ha ejercido el impacto de las políticas públicas en el sector financiero desde el 2008 al 2017, se puede apreciar que los montos de microcrédito entregados por el sistema financiero privado en el Ecuador crecieron en este periodo, pero el número de operaciones cayó, pasando de cerca de 1,2 millones en el 2008 a unas 900

mil en 2017; las explicaciones a este problema se fundamentan en que las instituciones financieras pueden haber entregar montos de crédito más altos, para cubrir la reducción de los ingresos por los límites impuestos por el gobierno a las tasas de interés, lo que ha deteriorado los niveles de acceso al microcrédito, para los micronegocios, pequeñas y medianas empresas.

Para Valero (2023) otro de los factores que contribuyen al incremento de las tasas de interés en el país es la disminución del circulante, este factor ha sido un problema constante en la economía en los últimos años, llevando a una mayor competencia en las instituciones financieras en lo que ha depósitos se refiere, impulsando el incremento de las tasas de interés ofrecidas.

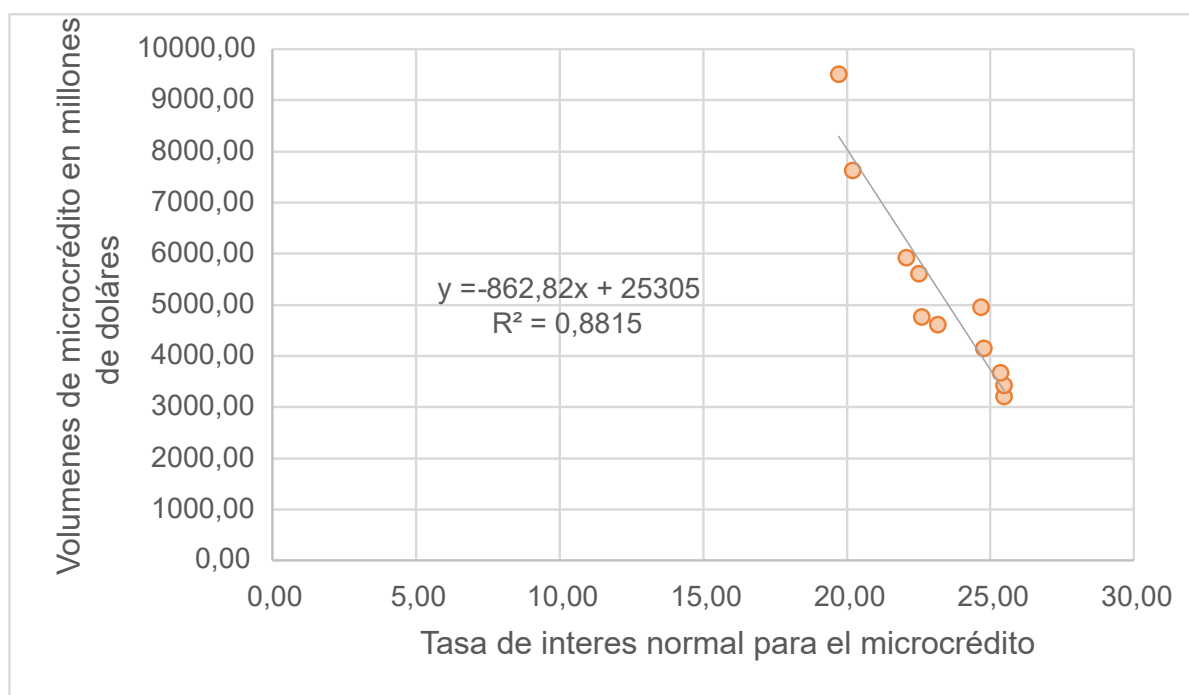
En la Figura 4, se puede observar que al aplicar la correlación entre la tasa promedio de interés normal para microcréditos y la evolución del volumen del microcrédito, el coeficiente de correlación es negativo -0,94; por lo tanto, existe una relación inversamente proporcional entre las variables; lo que significa, que a mayor tasa de interés normal, menor volumen de colocación de

microcréditos y viceversa; por otra parte, el estadístico $r^2 = 0.8815$, establece que el modelo se explica en un 88,15 % la relación entre las variables, con apenas un 11,86 % de ruido que no puede ser explicado, por lo tanto, se trata de una relación de asociación fuerte.

En la Figura 5, se establece que al aplicar la correlación entre la tasa promedio de interés máximo para microcréditos y la evolución del volumen del microcrédito, el coeficiente de correlación es negativo -0,84; por lo tanto, existe una relación inversamente proporcional entre las variables; lo que significa, que a mayor tasa de interés máxima, menor volumen de colocación de microcréditos y viceversa; por otra parte, el estadístico $r^2 = 0,7084$, se determina que el modelo se explica en un 70, 84 % la relación entre las variables, con apenas un 29,84 % de ruido que no puede ser explicado, por lo tanto, se trata de una relación de asociación significativa.

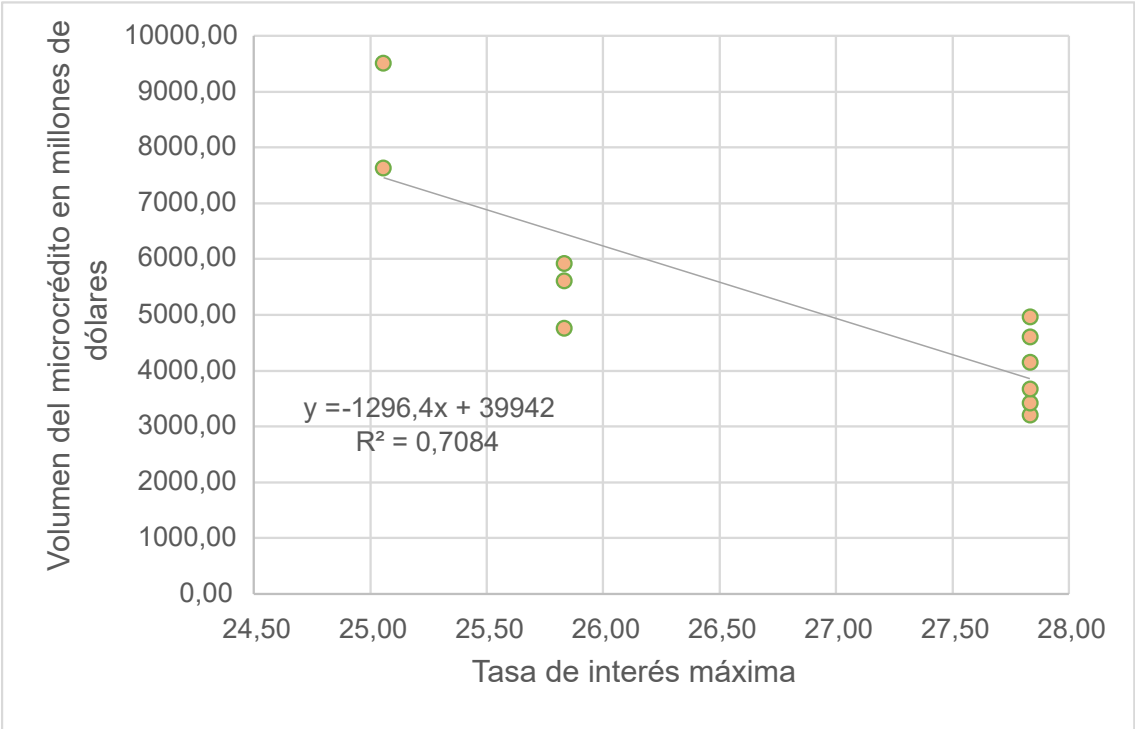
En lo que respecta a las microempresas a lo largo del periodo en estudio (2012 – 2022) las mismas han experimentado un crecimiento lento con complicaciones que han afectado su normal desarrollo en la economía ecuatoriana, como se observa en la Tabla 2.

Figura 4. Índice de correlación entre la tasa promedio de interés normal y el volumen del microcrédito en Ecuador 2012 – 2022



Nota. Tomado de Tabla 1 y Figura 3.

Figura 5. Índice de correlación entre la tasa promedio de interés máxima y el volumen del microcrédito en Ecuador 2012 – 2022



Nota. Tomado de Tabla 1 y Figura 3.

Tabla 2. Crecimiento de las microempresas en el Ecuador en el periodo 2012 – 2022

Año	Microempresas	Crecimiento	% de crecimiento
2012	710919		
2013	791896	80977	11,39
2014	811444	19548	2,47
2015	801040	-10404	-1,28
2016	791047	-9993	-1,25
2017	828357	37310	4,72
2018	829711	1354	0,16
2019	802353	-27358	-3,30
2020	777600	-24753	-3,09
2021	848850	71250	9,16
2022	864469	15619	1,84
Total	8857685,84	153550	20,83
Promedio	805244	15355	2,08

Nota. Tomado de (Observatorio de la PyME, 2021); (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021) y (Liberty Seguros, 2021).

El volumen promedio total de las microempresas en el Ecuador durante el periodo 2012 – 2022, ha sido de 805.244 por año, con un margen de crecimiento promedio de 15.355 microempresas por año, es decir, ha registrado un porcentaje de crecimiento interanual del 2,08 %. Los años más críticos que ha experimentado el sector

microempresarial con bajas significativas, han sido el 2015, 2016, 2019 y 2020, derivados, como ya se explicó anteriormente por la caída de los precios del petróleo y sus implicaciones, producidas por el despilfarro económico en el gobierno de Rafael Correa, el terremoto de Manabí, que afectó a todos los sectores económicos del país; el levantamiento de octubre que representó para el país y el sector empresarial un duro golpe a su economía y la pandemia, que llevó a la quiebra a un porcentaje muy elevado de empresas en el país; a esto se suman los altos niveles de corrupción, la inestabilidad política y la ingobernabilidad del país; pero, aun así, el sector con altos y bajos ha denotado recuperación, influyendo en la economía nacional.

Según Vera *et al.* (2020), es evidente que el Ecuador vive una crisis económica, sanitaria y social, ya que este decayó -7,4 % ubicándose en el cuarto puesto, por debajo de México, Brasil y Perú. Este factor no solo se le atribuye a la Pandemia, sino a la pésima administración de los gobiernos de turno que dejaron de ahorrar, incrementaron el gasto público, lo que incrementó el déficit fiscal y la deuda pública, la cual aumentó de forma inadmisiblemente, presentando en los últimos años interrupciones progresivas.

Es así que, el 2019 con el paro de octubre por efecto de las medidas económicas en el gobierno de Lenin Moreno, el sector microempresarial perdió cerca de USD 120 millones diarios en ventas, sumando cerca de USD 720 millones en total; el 2020, la pandemia trajo consecuencias nefastas para la familia micro empresarial, debido a su estructura frágil que reportan flujos de entrada mínimos y expuestas a un mayor riesgo de liquidez frente, sumándose a la debilitada estructura económica que sufre el Ecuador a consecuencia de la pésima gestión gubernamental y que ha traído como resultado el incremento del desempleo, la pobreza y una baja producción a nivel nacional.

La falta de circulante a nivel nacional trae consigo que las empresas produzcan menos debido a que la demanda se encuentra restringida por la escasez de dinero en la economía, llevando al cierre, la quiebra y la falta de iniciativa para emprender (Vera *et al.*, 2020).

Según el Observatorio de las PyME (2021) las microempresas crean un promedio del 25 % del total de las plazas de trabajo en el Ecuador, como se observa en la Tabla 3.

Tabla 3. Evolución del empleo generado por las microempresas en el Ecuador en el periodo 2012 – 2022

Año	Empleo	Crecimiento	% de variación
2012	652978		
2013	715171	62193	9,52
2014	745276	30105	4,21
2015	739483	-5793	-0,78
2016	720859	-18624	-2,52
2017	714911	-5948	-0,83
2018	739902	24991	3,50
2019	757275	17373	2,35
2020	623929	-133346	-17,61
2021	666356	42427	6,80
2022	725950	59594	8,94
Total	7802090,00	72972	13,59
Promedio	709281	7297	1,36

Nota. Tomado de (Observatorio de la PyME, 2021) y (INEC, 2022).

El promedio de plazas de empleo creadas por las microempresas en el Ecuador durante el periodo 2012 – 2022, ha sido de 709.281 plazas de trabajo por año, con un margen de crecimiento promedio de 7297 empleos por año, registrando 1,36 % de crecimiento interanual, más bajo que el promedio previsto por la Organización Internacional del Trabajo (2023) para América Latina y el Caribe de 4,9 % al 2022.

Los años más críticos que ha experimentado el sector microempresarial en cuanto a pérdida de plazas de empleo han sido los años 2015, 2016, 2017 y el 2020, observando que el (2020) fue el año más duro con una pérdida de -17,61 % de plazas de trabajo; aunque la situación no ha sido favorable los empleos generados por las microempresas han influido directamente en la economía del país.

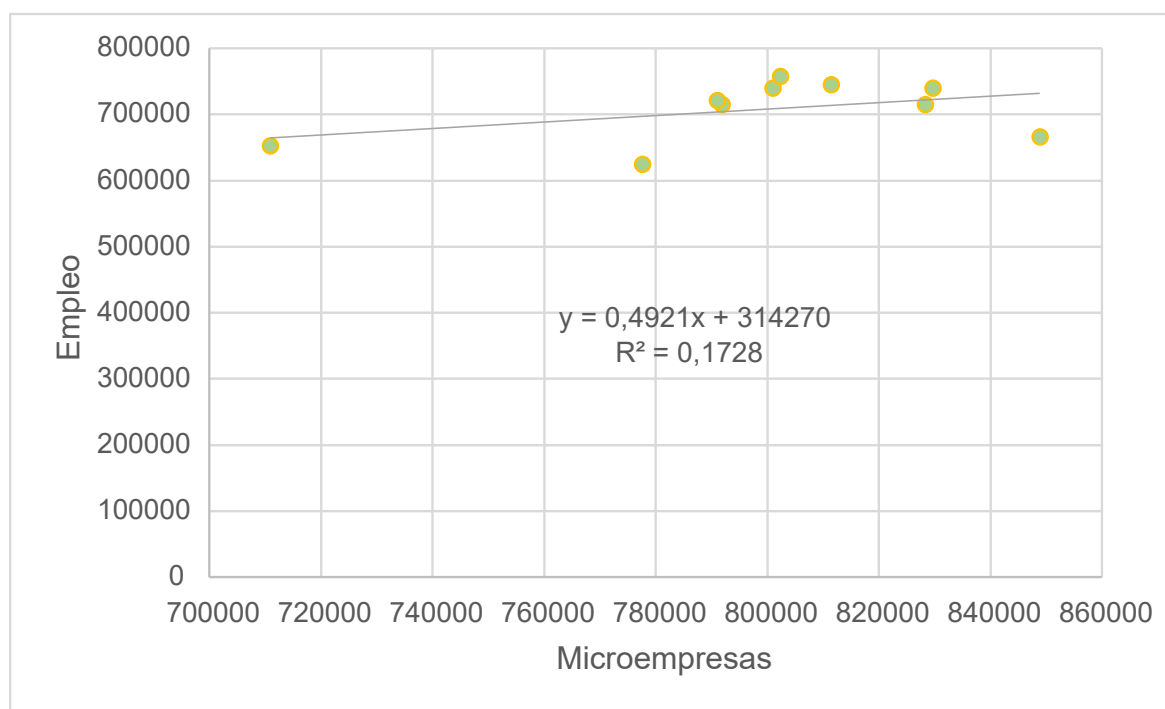
Para Ron y Sacoto (2017) su apoyo a la economía es representativo que aportan con el

90 % de las unidades productivas y crean el 60 % del empleo, participando en el 50 % de la producción, y prestando casi el 100 % de los servicios que un ecuatoriano emplea a diario.

Al aplicar la correlación entre el empleo generado y las microempresas en el Ecuador, el coeficiente de correlación es positivo 0,42; por lo tanto, existe una relación directamente proporcional entre las variables, lo que significa que mientras crecen las microempresas, el empleo también crece en el Ecuador aunque de forma débil; por otra parte, el estadístico $r^2 = 0,1728$ establece que el modelo se explica en apenas un 17,28 % en la relación entre variables, con un ruido muy elevado de 82,72 % que no permite su adecuada explicación, por lo tanto, se trata de una relación de asociación débil (Figura 6).

En lo que respecta a las ventas de las microempresas en el Ecuador, estas registran los siguientes datos (Tabla 4).

Figura 6. Índice de correlación entre las microempresas y el empleo generado por las mismas en Ecuador 2012 – 2022



Nota. Tomado de Tabla 2 y Tabla 3.

Las ventas registradas por las microempresas en promedio, durante el periodo 2012 – 2022 son de USD 1687 millones, con un crecimiento interanual de 68 millones y un porcentaje de crecimiento promedio anual de 3,57 %; sin duda, el sector crece, pero los problemas derivados por factores externos han golpeado la ya frágil economía de estas. Así, en 2017 se aprecia una disminución sustancial de -5,14 % por efecto de las secuelas del terremoto en Manabí, al 2019 se generan pérdidas por influencia de los levantamientos sociales, generando caos, saqueos y destrucción de muchas empresas, que afectaron al país con cerca de USD 1000 millones en pérdidas (Banco Central del Ecuador, 2019); y con una caída de -9,19 % en sus ventas.

A partir del 2020 el sector recupera el margen perdido pese a la presencia de la pandemia, sobre todo por la influencia de determinados sectores estratégicos como los alimentos, producción agropecuaria, etc.; con un crecimiento en las ventas de 9,34 %, al 2020; despuntando el 2021 con un 12,96 % y

decreciendo el 2022 por problemas derivados de la guerra entre Ucrania y Rusia en -3,97 % frente al 2021, que se derivaron por efectos del alza de los fertilizantes e insumos agropecuarios, a esto se sumó la frágil situación del país por efecto de la corrupción, la presencia del crimen transnacional y la inseguridad social (Tabla 4).

Al aplicar la correlación entre las ventas totales y las microempresas en el Ecuador, se observa que el Coeficiente de Correlación es positivo 0,75; por lo tanto, existe una relación directamente proporcional entre las variables, lo que significa que mientras se incrementan las ventas totales, la microempresa crece y viceversa; por otra parte, en el estadístico $r^2 = 0,5620$ se observa que el modelo se explica en un 56,20 % la relación entre las variables, con un ruido de 43,80 % que no permite su explicación, por lo tanto, se trata de una relación de asociación significativa (Figura 7).

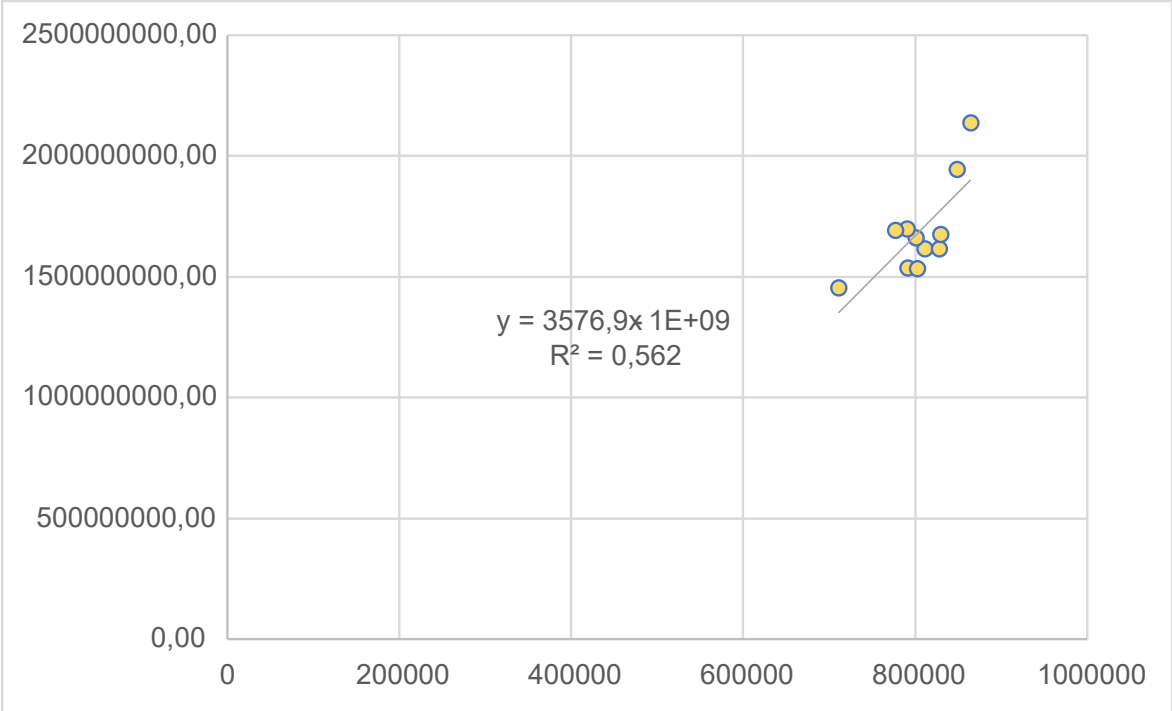
Por su parte, el PIB en el Ecuador presenta variabilidad entre el 2012 – 2022, (Tabla 5).

Tabla 4. Evolución de las ventas totales de las microempresas en millones de dólares en el Ecuador en el periodo 2012 – 2022

Año	Ventas	Crecimiento	% de variación
2012	1455		
2013	1536	81	5,27
2014	1615	79	4,89
2015	1662	47	2,83
2016	1698	36	2,12
2017	1615	-83	-5,14
2018	1675	60	3,58
2019	1534	-141	-9,19
2020	1692	158	9,34
2021	1944	252	12,96
2022	2136	192	8,99
Total	18562,00	681	35,65
Promedio	1687	68	3,57

Nota. Tomado de (Observatorio de la PyME, 2021) y (Ministerio de la Producción, Comercio Exterior, 2022).

Figura 7. Índice de correlación entre las microempresas y las ventas totales generadas en millones de dólares por las mismas en el Ecuador 2012 – 2022



Nota. Tomado de Tabla 2 y Tabla 4.

Tabla 5. Evolución del PIB en el Ecuador, periodo 2012 – 2022

Año	PIB	Crecimiento	% de variación
2012	87.924.540.000,00		
2013	95.129.660.000,00	7.205.120.000,00	8,19
2014	101.726.330.000,00	6.596.670.000,00	6,93
2015	99.290.380.000,00	2.435.950.000,00	-2,39
2016	99.937.700.000,00	647.320.000,00	0,65
2017	104.295.860.000,00	4.358.160.000,00	4,36
2018	108.398.060.000,00	4.102.200.000,00	3,93
2019	108.408.899.800,00	10.839.800,00	0,01
2020	99.953.005.620,00	8.455.894.180,00	-7,80
2021	106.166.000.000,00	6.212.994.380,00	6,22
2022	110.200.000.000,00	4.034.000.000,00	3,80
Total	1.121.430.435.420,00	22.275.460.000,00	23,91
Promedio	101.948.221.401,82	2.227.546.000,00	2,39

Nota. Tomado de (Gestión Digital, 2020) y (Banco Central del Ecuador, 2023).

El promedio del PIB en el Ecuador ha sido de USD 101'948.221.401,82 millones, durante el periodo 2012 – 2022, mostrando un crecimiento de USD 2'227.546.000,00 millones de promedio, con una tasa de crecimiento porcentual promedio de 2,39 %; los años en que el mismo ha sufrido decrementos, han sido el 2015 con una disminución de -2,39 %, por efectos de la caída del precio del petróleo en un 44,10 % (Expansión, 2015), recuperándose levemente el 2016 (0,65 %); por su parte, el 2020 fue el año más crítico para la economía con un decrecimiento de -7,80 %, por efectos de la pandemia y el mejor crecimiento lo registra el 2013, con respecto al 2012 con un crecimiento de 8,19 % de promedio (Tabla 5).

Como se puede observar el crecimiento interanual del PIB ecuatoriano en el periodo en estudio ha mostrado una tendencia de crecimiento muy cercana en los años en estudio, al crecimiento del PIB global mundial, a excepción del 2020 que fue superior en -4,70 % (-7,80 %), siendo el decremento mundial de -3,10 % (Banco Mundial, 2024). Sin duda mucha de la estabilidad económica que ha presentado la economía ecuatoriana se atribuye a la dolarización, como lo explica

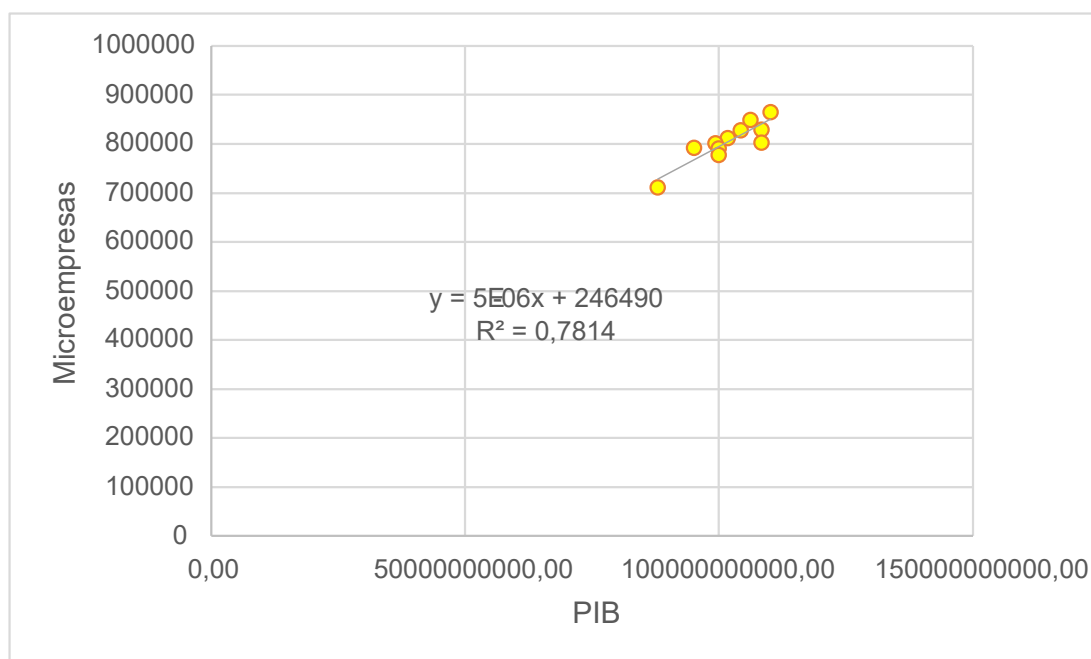
Avellán (2023) al establecer que “La adopción de la dolarización ha sido favorable para combatir la indisciplina fiscal, alcanzar la estabilidad de precios (...), reducir los niveles de pobreza y generar condiciones favorables para la inversión y crecimiento en el país”.

En lo que respecta a la correlación entre el PIB y su relación con la evolución de las microempresas, los resultados muestran (Figura 8).

Aplicando el Coeficiente de Correlación entre el PIB y la evolución de las microempresas en el Ecuador, se observa que la correlación es positiva 0,88; por lo tanto, existe una relación directamente proporcional entre las variables, lo que muestra que mientras crecen las microempresas, crece el PIB o viceversa en el Ecuador; por otra parte, el estadístico $r^2 = 0,7814$ establece que el modelo explica en un 78,14 % la relación entre las variables, con un ruido de 21,86 % que no admite su explicación; por lo tanto, se trata de una relación de asociación fuerte (Figura 8).

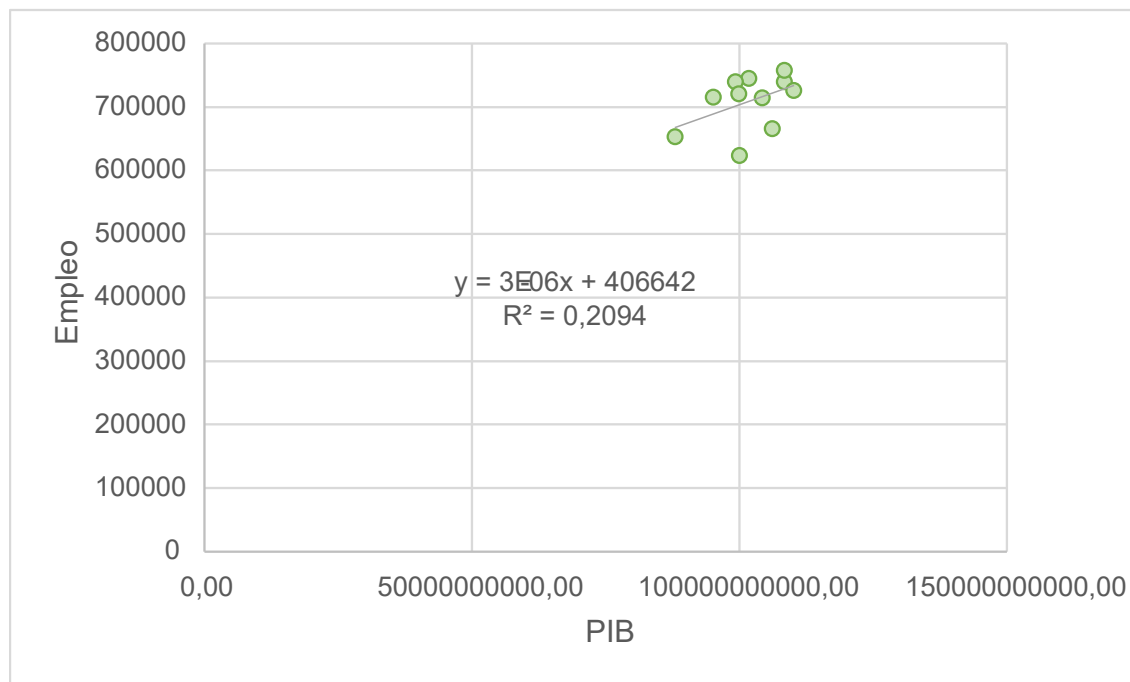
En lo respecta a la correlación entre el PIB y su correspondencia con la generación de plazas de empleo por parte de las microempresas, se muestra (Figura 9).

Figura 8. Índice de correlación entre el PIB y la evolución de las microempresas en el Ecuador 2012 – 2022



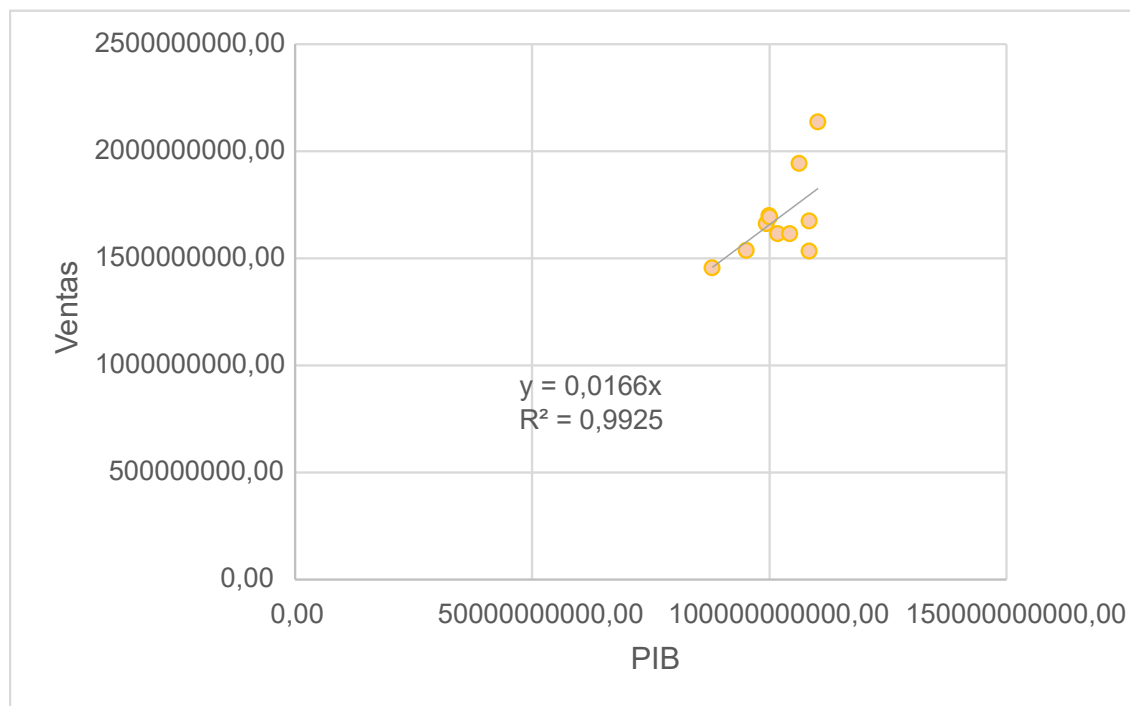
Nota. Tomado de Tabla 2 y Tabla 5.

Figura 9. Índice de correlación entre el PIB y la generación de empleo por las microempresas en el Ecuador entre el 2012 – 2022



Nota. Tomado de Tabla 3 y Tabla 5.

Figura 10. Índice de correlación entre el PIB y las ventas totales en millones de dólares de las microempresas en el Ecuador entre 2012 – 2022



Nota. Tomado de Tabla 4 y Tabla 5.

La correlación entre el PIB y la generación de empleo por parte de las microempresas en el Ecuador, muestran un Coeficiente de Correlación positivo 0,46, existiendo una relación directamente proporcional entre las variables, lo que indica que mientras se incrementa el empleo por parte de las microempresas, crece el PIB o viceversa de forma leve; por otra parte, el estadístico $r^2 = 0,2094$ determina que el modelo explica en apenas un 20,94 % la relación entre las variables, con un ruido alto de 79,06 % que no admite una adecuada explicación; por lo tanto, se trata de una relación de asociación débil (Figura 9).

En lo que respecta a la correlación entre el PIB y las ventas totales de las microempresas, los resultados muestran (Figura 10).

Que al aplicar la correlación entre el PIB y las ventas totales en millones de dólares de las microempresas en el Ecuador, se aprecia que el Coeficiente de Correlación es positivo 0,62; por lo tanto, existe una relación directamente proporcional entre las variables; lo que indica que mientras crecen las ventas totales de las microempresas, crece el PIB o viceversa moderadamente; por otra parte, el estadístico $r^2 = 0,3760$ establece que el modelo explica en un 36,60 % la relación entre las variables, con un ruido de 63,40 % que no consiente una mayor explicación; por lo tanto, se trata de una relación de asociación moderada (Figura 10).

Discusión

En la investigación económica – social denominada “*El microcrédito y la microempresa como agentes de la dinámica en la economía ecuatoriana y su contribución al PIB*”, los autores han abordado una serie de características inherentes a la economía ecuatoriana, enfocadas en el microcrédito y la microempresa y su contribución al PIB; tratando de abordar el tema desde una visión amplia, con el fin de dilucidar inquietudes que pueden contribuir como apoyo a otros estudios.

Para la comprensión del estudio, se ha abordado como indicador del panorama

económico ecuatoriano el índice inflacionario desde que el país adoptó al dólar como moneda oficial (2000 – 2022), mostrando cómo esta ha fluctuado en la economía, aunque la misma ha presentado un promedio interanual de 0,09 %, con una máxima de 96,09 % (2000) en la transición del sucre al dólar y una mínima de -0,22 % (2018) a lo largo del tiempo desde que se adoptó el dólar como moneda oficial, la misma ha presentado una variación interanual promedio negativa, con -0,0002 %, muy insignificante, generando un nivel de confianza en la economía, como lo explica Mendoza (2017) al hacer referencia “que las variaciones inflacionarias en el país distorsionan la actividad económica normal; cuando más variada sea la tasa de inflación, mayores serán las distorsiones”.

En nuestro caso, la inflación a lo largo de la dolarización casi ha sido constante, pero factores externos e internos en el país han generado distorsiones que le han generado variabilidad.

Por su parte, Calderón *et al.* (2019) establecen en su estudio que la inflación provoca grandes distorsiones económicas debido a su imprevisibilidad, acarreando inseguridad en el país. En el Ecuador, la dolarización fue el instrumento que logró desacelerar el proceso inflacionario, no a corto plazo, pero incidió en el mediano plazo, factor que es corroborado en nuestro estudio, donde la inflación hasta el año 2000 tiene indicadores muy altos, que se aproximan al 100 %. Luego de esto tiende a decrecer, permaneciendo estable, hasta con indicadores negativos; es el 2022 que la misma tiende a crecer por efecto del conflicto bélico entre Ucrania y Rusia, asociada al crecimiento inflacionario global, debido al incremento de los precios al consumidor, en particular de los alimentos y la energía, generando un aumento en la media de la inflación de 15,7 % en los mercados emergentes y economías en desarrollo (MEED) de Europa y Asia central, el nivel más alto en más de 20 años (Banco Mundial, 2023).

En lo que respecta a las tasas de interés para el microcrédito estas son elevadas, sin que esto haya afectado el crecimiento del volumen de microcréditos otorgados por el

sistema financiero ecuatoriano en el periodo en estudio. Las tasas de interés han mantenido un promedio de 23,28 % para la normal y de 26,76 % para la máxima; las que resultan sumamente elevada frente a otras economías dolarizadas. No obstante su elevación, las tasas no han afectado el crecimiento del volumen del microcrédito, el mismo, que en el periodo en estudio ha crecido en un 296,85 %, con un promedio de crecimiento interanual de 11,87 %.

Nicola (2015), en lo que respecta al crédito otorgado por el sistema financiero nacional para las microempresas entre 2011 a 2013, demuestra que este se incrementó 182,36 %. Muy parecido a lo que se observa en nuestro trabajo.

Molina (2017) en su estudio establece que en el periodo 2007 - 2013, que aunque las tasas de interés activas bajaron, estas no se cotejaron a las tasas internacionales, en países dolarizados, mostrándose elevadas frente a estas economías, afectando con ello el desarrollo económico y el emprendimiento; sin duda, muy parecido a nuestro estudio, ya que mediante el Coeficiente de Correlación se ha demostrado que las mismas son inversamente proporcionales (-0,94 y -0,84) respectivamente; es decir, mientras las tasas de interés normal y máxima bajen para el microcrédito, el volumen del microcrédito se incrementará, lo que demuestra que los niveles porcentuales que ofrece el Sistema Financiero Nacional son excesivamente elevados frente a economías dolarizadas, denotando una relación entre variables fuerte para la tasa normal y significativa para la tasa máxima.

En lo que respecta al empleo creado y su relación con las microempresas, el mismo, mediante la aplicación del Coeficiente de Correlación es positivo 0,42; es decir, existe una relación directamente proporcional entre las variables débil. Nicola (2015) en su estudio establece que las MIPYMES en el Ecuador generan el 24 % del empleo; así mismo, González *et al.* (2022) en su estudio afirman que las microempresas en el Ecuador el 2020 generaron el 39 % de empleos, aunque estas crezcan en número la constante a través de los años se mantiene entre el 25 al 40 % del

total del empleo a nivel nacional.

En lo que respecta a las ventas totales y las microempresas, aplicando el Coeficiente de Correlación, este es positivo 0,75; mostrando una relación directamente proporcional entre las variables de tipo significativo; es decir que, si crecen las ventas totales, crece las microempresas.

Para el Observatorio de la PyME (2021) de la Universidad Andina “Simón Bolívar” se establece que las microempresas han aportado entre el 0,9 % a 1,1 %, entre 2012 – 2019, del total de las ventas del sector empresario a nivel nacional, mostrando una tendencia de a mayor volumen de ventas, mayor crecimiento del sector microempresarial; lo que es corroborado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024), mediante los datos del Ranking de Compañías, observando que en el periodo 2012 - 2022 de la lista de empresas registradas, el aporte del sector microempresarial al volumen de ventas es de entre el 0,42 % - 0,78 %, siendo el mayor aporte el 2020 (0,78 %) y el menor aporte el 2012 y 2013 con 0,42 % y coincidiendo que a mayor aporte mayor crecimiento del sector microempresarial.

En lo relacionado al PIB en el Ecuador el mismo durante el periodo en estudio muestra un promedio interanual de USD 101'948.221.401,82 millones (años 2012 – 2022), mostrando una tasa de crecimiento promedio del 2,39 %, con interacciones externas e internas que han provocado su variación. Según el Observatorio Económico y Social de Tungurahua, desde el 2011 al 2019 el PIB corriente creció un promedio interanual del 4 %, superior a lo que muestra nuestro trabajo (Sánchez *et al.*, 2021).

En lo concerniente al PIB y la evolución de las microempresas en el Ecuador, se observa que la correlación es positiva 0,88; existiendo una relación directa entre variables, con una asociación fuerte. En el estudio de Vera, *et al.* (2020) los autores establecen que cuando crece la economía, se produce, y las compañías incrementan su producción, lo que significa ventas y mayores ingresos.

Martínez Pellégrin (2004) como se citó en Vera *et al.* (2020) establece que las microempresas son la base económica y el progreso de la sociedad, aún con sus bajas expectativas y oportunidades de sobrevivir, a pesar de su importancia en el PIB, muy parecido a nuestro estudio, donde se demuestra que mantienen una relación fuerte con el PIB. Rodríguez y Aviles (2020) por su parte, evidencian que el crecimiento de las PYMES se presenta como alternativa ante las crisis económicas y reduce drásticamente el desempleo y la pobreza, y que representan el 95 % de las unidades productivas empresariales, contribuyendo significativamente al PIB, parecido a nuestro trabajo.

Respecto al PIB y la generación de empleo por parte de las microempresas, el estudio muestra una correlación positiva 0,46, lo que demuestra que existe una relación directamente proporcional entre variables y su asociatividad es débil; para Ron y Sacoto (2017), las pequeñas y medianas empresas, han generado un impacto del 66,8 % de incremento en el promedio de empleo total en el país y generan 7 de cada 10 empleos, demostrando que existe un correlación entre el PIB y el empleo $r = 0,7929$, muy superior a nuestro estudio.

Ron y Sacoto (2017) determinan en su estudio que el PIB total y el PIB Pymes más el empleo generado por las microempresas generan un impacto sobre el mismo de 66,8 % de incremento en el promedio de empleo total del país. Se establece que generan 7 de 10 empleos dentro del PIB total, sin considerar la diversidad de microempresas o formas de empleo, con un resultado superior al encontrado en el presente trabajo.

En la relación PIB y las ventas totales de las microempresas, se aprecia que el Coeficiente de Correlación es positivo 0,62, existiendo una relación directa entre las variables, mostrando una asociación moderada. Rodríguez *et al.* (2019) explican que el volumen de las empresas debe guardar relación con el aporte, pero esto no es real, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021) se muestra que no hay relación entre la participación de las ventas y el tipo de empresa, el 0,5 % de las

grandes empresas vende el 71,33 % del total y la microempresa solo vende el 0,96 %, con un aproximado del 91% del total de las empresas del país.

Observando un fenómeno discordante en la relación venta versus cantidad de microempresas, estas representan la mayoría absoluta, y solo aportan el 1 % de las ventas totales. Freire (2010) en su investigación determina que las microempresas en el Ecuador son importantes en la economía del país, por su contribución al PIB, que las ventas de estas al 2004 representaron aproximadamente el 25,7 % del PIB del país.

Conclusiones

El microcrédito es crucial para la economía ecuatoriana ya que proporciona acceso financiero a personas de bajos recursos, facilitando así el desarrollo de microempresas y favoreciendo a la reducción de la pobreza, empoderando a emprendedores locales, estimulando el crecimiento económico y generando plazas de trabajo. Además, fomenta la inclusión financiera, fortalece la resiliencia de la sociedad frente a las crisis económicas, promoviendo la estabilidad y la sostenibilidad a nivel comunitario.

Las microempresas desempeñan un papel crucial en la economía ecuatoriana, apoyan significativamente al empleo y al tejido social. Representan una parte fundamental del sector empresarial. Su impacto se refleja en la generación de ingresos y en la promoción de la inclusión económica. Sin embargo, existen desafíos, como la falta de acceso a financiamiento y recursos limitados. Mejorar su relación frente al PIB requiere implementar políticas que faciliten el acceso a créditos, fomentar la capacitación empresarial y fortalecer la infraestructura de apoyo. También es esencial promover la formalización de estas y facilitar su participación en las cadenas de valor para impulsar su productividad y contribuir de manera esta forma al desarrollo del país.

De los tres escenarios analizados frente al PIB, evolución de las microempresas, creación de empleo y ventas totales; se puede

establecer que existe una asociatividad fuerte en el primer caso, débil en el segundo y moderada en el tercero. Es importante anotar que la relación entre estos tres indicadores frente al PIB en el Ecuador es compleja ya que está influenciada por varios factores interrelacionados. Las microempresas por ser pequeñas y generalmente locales tienden a ser intensivas en empleo. Su creación y crecimiento contribuyen directamente a la generación de empleo. Sus ventas totales impactan directamente en sus ingresos y rentabilidad. Su contribución al PIB es significativa; además, forman cadenas de valor y encadenamiento productivo; su rendimiento afecta no solo a su nivel de incidencia en el PIB, sino también al desempeño de las empresas con las que interactúan. La innovación tecnológica y las prácticas eficientes pueden aumentar su productividad, aportando de forma más efectiva al PIB y por ende al crecimiento económico del país.

Referentes bibliográficas

- Asobanca. (2019). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas - 2018 diciembre*. [Archivo PDF]. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Evolucion%CC%81n-de-las-Cooperativas-12-2018.pdf>
- Asobanca. (2013). *Boletín Macroeconómico*. [Archivo PDF]. <https://asobanca.org.ec/bolet%C3%ADn/diciembre2013/>
- Asobanca. (2016). *Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana*. [Archivo PDF]. https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Evolucion%CC%81n-de-la-Banca-Diciembre-2016_0.pdf
- Asobanca. (2020). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas - 2019 diciembre*. [Archivo PDF]. https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/08/Evolucion-de-las-Cooperativas-12-2019_0.pdf
- Asobanca. (2021). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas - diciembre 2020*. [Archivo PDF]. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/08/dic-2020.pdf>
- Asobanca. (2022). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas - diciembre 2021*. [Archivo PDF]. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-las-Cooperativas-diciembre-2021.pdf>
- Asobanca. (2023). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas - diciembre 2022. 1-20*. [Archivo PDF]. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/bolet%C3%ADn/evolucion-de-las-cooperativas-diciembre-2022/>
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE). (2012). *Boletín Macroeconómico Mensual*. [Archivo PDF]. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/BoletinMacroeconomico-Dic12.pdf>
- Avellán, G. (2023). *23 años de dolarización: El camino hacia la estabilidad monetaria*. [Archivo PDF]. <https://n9.cl/w7mox>
- Banco Central del Ecuador (BCE). (2023). *Boletín Anuario Nro. 44 -Publicaciones Estadísticas*. Banco Central del Ecuador. <https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica>
- Banco Central del Ecuador. (17 enero 2020). *Paralización de octubre de 2019 dejó pérdidas por USD 821,68 millones*. Banco central del Ecuador. <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/paralizacion-de-octubre-de-2019-dejo-danos-y-perdidas-por-usd-82168-millones>
- Grupo Banco Mundial. (06 de abril de 2023). *La invasión de Rusia a Ucrania y la crisis del costo de vida ensombrecen las perspectivas de crecimiento en las economías emergentes de Europa y Asia central*. Grupo Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2023/04/06/russian-invasion-of-ukraine-and-cost-of-living-crisis-dim-growth-prospects-in-emerging-europe-and-central-asia>
- Grupo Banco Mundial. (2024). *Crecimiento del PIB (% interanual) - 1961 - 2022*. Grupo Banco Mundial. <https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.MKTP.KD.ZG>

- Barrezueta, R. (2019). *El Microcrédito de la Banca Especializada como factor dinamizador de la economía en la provincia de Tungurahua*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29522/1/T4486M.pdf>
- Calderón, A. Quinde, E. Orellana, I. y Reyes, M. (2019). Determinantes de la inflación en Ecuador en el periodo 2000-2018. *UDA AKADEM*, 1(3), 35–64. <https://doi.org/10.33324/udaakadem.v1i3.202>
- Carbaja, A. y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Datos Mundial. (2023). *Desarrollo de las tasas de inflación en Ecuador*. Datos Mundial. <https://www.datosmundial.com/america/ecuador/inflacion.php>
- Escobar, S. (16 de agosto 2023). *Dolarización: cómo le fue a Ecuador 23 años después de cambiar de moneda*. Ámbito. <https://n9.cl/r18k5>
- Expansión. (31 de diciembre de 2015). *Precio del petróleo OPEP por barril*. Datos macro. <https://datosmacro.expansion.com/materias-primas/opec?dr=2015-12>
- Freire, J. (2010). *¿Son las mujeres mejores administradoras de las microempresas?* [Archivo PDF]. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/3960/1/PI-2010-11-Freire-Son%20las%20mujeres.pdf>
- Gestión Digital. (07 de enero de 2020). *En diez años la producción nacional mejoró, pero no cambió*. Gestión Digital. <https://www.revistagestion.ec/analisis-economia-y-finanzas/en-diez-anos-la-produccion-nacional-mejoro-pero-no-cambio>
- González, C. y Gutiérrez, R. (2023). Análisis Financiero de las Medidas Adoptadas como Impulso Económico por el Sector Bancario de Centro América en Época de Pandemia. *Revista Científica Universitaria* 12(1), 38-51. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/228/2283848004/2283848004.pdf>
- González, E. Ramírez, G. Serdán, K. y Scaffy, J. (2022). Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador. *Revista 593 Digital Publisher CEIT* 7(3), 86-95. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1073>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). *Directorio de Empresas y Establecimientos 2020*. [Archivo PDF]. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2020/Principales_Resultados_DIEE_2020.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo - ENEMDU. Indicadores laborales*. [Archivo PDF]. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2022/Trimestre-enero-marzo-2022/2022_I_Trimestre_Mercado_Laboral.pdf
- Lara, D., Chávez, M., López, O. y Alverar, E. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, 7(1), 82-105. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/508>
- Liberty Seguros. (30 de junio de 2021). *Microempresas y las pequeñas y medianas empresas festejaron su día*. Confirmado.net. <https://confirmado.net/2021/06/30/microempresas-y-las-pequenas-y-medianas-empresas-festejaron-su-dia/>
- Medina, M. y Mera, L. (septiembre-octubre de 2023). El Impacto del Microcrédito en Ecuador y Cómo ha Influido en la Implementación de Cajas Rurales y Bonos Sociales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 4044-4059. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8008
- Mendoza, A. (2017). *Consideraciones acerca de las Causas y Efectos de la Inflación y la Deflación en la Economía Ecuatoriana*. [Archivo PDF]. <https://es.scribd.com/document/507876186/Consideraciones-Acerca-de-Las-Causas-y-Efectos-de-La-Inflacion-y-Deflacion-en-La-Economia-Ecuatoriana-Alvaro-Mendoza>

- Ministerio de la Producción, Comercio Exterior. (2022). *Boletín de cifras del Sector Productivo*. [Archivo PDF]. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2022/07/Boletin-Cifras-Productivas-JUL2022.pdf>
- Molina, I. (2017). *Impacto de la tasa de interés activa en la acumulación del capital del Sector Microempresarial de Guayaquil en el periodo 2010-2015*. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7419/1/T-UCSG-POS-MFEE-72.pdf>
- Nicola, L. (2015). *Análisis Sectorial de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de la provincia del Guayas, periodo 2011 - 2013*. [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil]. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8956/1/TESIS%20MIPYMES.pdf>
- Observatorio de la PyME. (2021). *¿Sabe usted cuántas empresas tiene el Ecuador y qué porcentaje son consideradas como micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME)?* [Archivo PDF]. https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/faq_53.pdf
- Organización Internacional del Trabajo. (16 de enero 2023). *OIT: empleo en Latinoamérica crecerá apenas 0,9 %*. DW. <https://www.dw.com/es/oit-empleo-en-latinoam%C3%A9rica-crecer%C3%A1-09/a-64402663>
- Raza, D. (2018). Política económica en Ecuador y su capacidad de impacto en el desarrollo. *Revista Internacional De Administración*, (4), 141–151. <https://doi.org/10.32719/25506641.2018.4.7>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2017). *Techos a tasas de interés impactaron en microcrédito en el Ecuador*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. <https://www.rfd.org.ec/blog/techos-a-tasas-de-interes-impactaron-en-microcredito-en-el-ecuador>
- Rodríguez, G. Cano, E. y Ruíz, A. (2019). *La competitividad en las microempresas en Manta 2019*. [Archivo PDF]. <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rsan/n35/2528-7907-rsan-35-00051.pdf>
- Rodríguez, R. y Aviles, V. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *593 digital Publisher CEIT*, 5(5-1), 191-200. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>
- Romero, R. y Torres, W. (2022). *El crédito para los microempresarios creció 21,5% a agosto de 2022* [Archivo PDF]. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/09/2022-09-12-BP-Evolucion-de-la-Banca-Asobanca.pdf>
- Ron, R. y Sacoto, V. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *Revista ESPACIOS* 38(53). <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>
- Sánchez, A. Vayas, T. Mayorca, F. y Freire, C. (mayo de 2021). *Evolución del Producto Interno Bruto PIB en Ecuador* [Archivo PDF]. <https://obest.uta.edu.ec/wp-content/uploads/2021/05/Producto-Interno-Bruto-Ecuador.pdf>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, (2024). *Ranking de Compañías*. Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/index.html>
- Tapia, E. (18 de octubre de 2023). *El 71% de microcréditos se destina a negocios de servicios y comercio*. Primicias. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/microcredito-negocios-banca-pequenas-empresas-crecimiento-ecuador/>
- Uyaguay E., Atiencie G., Orellana S. y Ramón, L. (diciembre de 2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA*, 12 (2), 25-33. doi:10.18537/mskn.12.02.04

- Valero, W. (2023). *El Aumento de Tasas de Interés en Ecuador: Impacto de la Subida en Estados Unidos y menor liquidez en la economía*. LinkedIn. <https://es.linkedin.com/pulse/el-aumento-de-tasas-inter%C3%A9s-en-ecuador-impacto-la-subida-valero#:~:text=La%20Disminuci%C3%B3n%20del%20Circulante%20en%20Ecuador,-Otro%20factor%20que&text=La%20falta%20de%20liquidez%20en,la%20actividad%20econ%C3%B3mica%20>
- Vela, J. y Santillán, A. (2022). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica*. [Archivo PDF] <https://asobanca.org.ec/analisis-economico/el-microcredito-el-impulso-para-la-reactivacion-economica/>
- Vellareal, A. y Sebastián, J. (agosto de 2022). *El poder multiplicador del crédito en manos de los ecuatorianos*. Revista Perspectiva. <https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/2022/08/26/el-poder-multiplicador-del-credito-en-manos-de-los-ecuatorianos/>
- Vera, J. Vera, A. y Parrales, M. (septiembre-diciembre de 2020). Crisis Económica del Ecuador una Mirada al Sector Microempresarial Post COVID-19. *UNESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 4(4), 1–14. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v4.n3.2020.317>

