

# Boletín de Coyuntura

Desastres naturales y desigualdad:  
Evidencia en América Latina y El Caribe

Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador:  
un análisis comparativo desde sus competencias

El impuesto a la plusvalía y su impacto  
en el sector de la construcción en el cantón Ambato,  
provincia de Tungurahua

Sectores estratégicos para el cambio de la  
Matriz Productiva: perspectiva de la ciudadanía  
y de los empresarios de Tungurahua



**OBEST**

**OBSERVATORIO ECONÓMICO  
Y SOCIAL DE TUNGURAHUA**  
"Contribuyendo al desarrollo local y provincial"

URL: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/issue/view/119> DOI: <http://dx.doi.org/10.31164/bcoyu.20.2019>



UNIVERSIDAD  
TÉCNICA DE AMBATO

[www.uta.edu.ec](http://www.uta.edu.ec)  
ENERO - MARZO  
2019

“Boletín de Coyuntura” es una revista trimestral del Observatorio Económico y Social de Tungurahua de la Universidad Técnica de Ambato - Ecuador (enero-marzo, abril-junio, julio-septiembre y octubre-diciembre), cuyo objetivo es contribuir al conocimiento científico mediante la difusión de artículos de investigación, comunicación científica o creaciones originales (español/ inglés), enfocados en los campos de: economía, finanzas, administración y contabilidad; dirigida a empresarios, emprendedores, gobierno y público en general, como herramienta previa a la toma de decisiones.

## RECTOR

PhD. Galo Naranjo López  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

## DIRECTOR-EDITOR

Econ. Diego Proaño Córdova  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

## CONSEJO EDITORIAL

Lic. Fernando Sebastián Albertoli  
Universidad Nacional de la Patagonia San Juan Bosco (Argentina)

Dr. Williams Aranguren Álvarez  
Universidad de Carabobo (Venezuela)

Dr. Wilson Araque Jaramillo  
Universidad Andina Simón Bolívar (Ecuador)

PhD. Erick Pablo Beltrán Ayala  
Universidad San Francisco de Quito (Ecuador)

Dr. Miguel Cervantes Jiménez  
Universidad Autónoma de México (México)

PhD. Carlos Mauricio De La Torre Lascano  
Universidad Central del Ecuador (Ecuador)

Dr. Benito Hamidán Fernández  
Universidad de Carabobo (Venezuela)

Dra. Paola Lamenta Pistillo  
Universidad de Carabobo (Venezuela)

Econ. Alberto López Barrionuevo  
Universidad Central del Ecuador (Ecuador)

PhD. Vasilica María Margalina  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

MBA. Tarquino Patiño Espín  
Servicio de Rentas Internas (Ecuador)

Dr. Frank Rivas Torres  
Universidad de los Andes (Venezuela)

Mg. Rolando Sumoza Matos  
Universidad de los Andes (Venezuela)

Dra. Nora Beatriz Trifaro  
Universidad Nacional de la Patagonia San Juan Bosco (Argentina)

Lic. Daniel Enrique Urie  
Universidad Nacional de la Patagonia San Juan Bosco (Argentina)

Dr. Pedro Zapata Sánchez  
Universidad Central del Ecuador (Ecuador)

## EQUIPO TÉCNICO

Econ. MBA. Ana María Sánchez  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

Econ. MBA. Tatiana Vayas Camillo  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

Ing. Fernando Mayorga Núñez  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

Ing. Carolina Freire Paredes  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

## OBSERVATORIO ECONÓMICO Y SOCIAL DE TUNGURAHUA

**Dirección:** Universidad Técnica de Ambato, campus Huachi Av. Los Chasquis y Río Payamino. Facultad de Contabilidad y Auditoría (subsuelo). Ambato (Ecuador). Casilla 180104

**Teléfonos:** (593) 03-2848487 ext. 102

**Fax:** (593) 03-2844362 ext. 111

## Comité externo

MBA. Viviana Avellán Herrera  
Pontificia Universidad Católica del Ecuador (Ecuador)

Dr. Alfredo Esteban Barreiro Noa  
Universidad Metropolitana (Ecuador)

Mg. Fernando Marcelo Borja  
Universidad Tecnológica Equinoccial (Ecuador)

Msc. Segundo Marvin Camino Mogro  
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Ecuador)

Econ. Gladys Coello Gómez  
Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE (Ecuador)

Ing. Franqui Esparza Paz  
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (Ecuador)

Dra. Lorena Freire Guerrero  
Corporación de Seguro de Depósitos (Ecuador)

Msc. Pedro Humberto Montero Tamayo  
Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador)

Dr. Juan de Dios Morales  
Universidad Regional Autónoma de los Andes (Ecuador)

Dr. Mario Moreno Mejía  
Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato (Ecuador)

MBA. Marco Antonio Piedra Aguilera  
Universidad del Azuay (Ecuador)

MSc. María Elena Torrens Pérez  
Universidad San Gregorio de Portoviejo (Ecuador)

Dr. Ricardo Rubén Vega Bois  
Universidad de Los Lagos (Chile)

## Comité interno

PhD. Patricio Carvajal Larena  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

PhD. Mary Cruz Lascano  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

PhD. Christian Franco Crespo  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

Dr. Fabián Mera Bozano  
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

## ÍNDICE

|  |           |
|--|-----------|
| Editorial .....  | 03        |
| <b>Desastres naturales y desigualdad: Evidencia en América Latina y El Caribe</b>  |           |
| Desfrancois Pierre .....   | 04        |
| <b>Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador: un análisis comparativo desde sus competencias</b>                                    |           |
| Mireya Montenegro, Sisa Vega, Lorena Rivera .....  | 09        |
| <b>El impuesto a la plusvalía y su impacto en el sector de la construcción en el cantón Ambato, provincia de Tungurahua</b>          |           |
| Edgar Mera, César Salazar, Alex Solís.....   | 16        |
| <b>Sectores estratégicos para el cambio de la Matriz Productiva: perspectiva de la ciudadanía y de los empresarios de Tungurahua</b> |           |
| Lissette Flores, Carlos Flores, Giovanna Cuesta, Amparito Pérez .....  | 20        |
| <b>Anexos .....</b>  | <b>25</b> |
| <b>Instrucciones de presentación de artículos “Boletín de Coyuntura” .....</b>   | <b>26</b> |

## Indexación

Registrada en Directorio, Catálogo 1.0 (2016-2017)  
y en proceso de registro en el Catálogo 2.0 de Latindex.

## Publicación Trimestral BOLETÍN DE COYUNTURA Enero - Marzo 2019

Número 20  
e-ISSN 2600-5727 / p-ISSN 2528-7931  
Tiraje: 500 ejemplares impresos

## Convocatoria

La recepción de artículos es abierta durante todo el año y se publican en los periodos establecidos de la revista

Sitio web “Boletín de Coyuntura”: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu>  
Blog OBEST-CEDIA: <http://blogs.cedia.org.ec/obest/>  
Sitio web OBEST-FCAUD-UTA: <https://fca.uta.edu.ec/v3.2/servicios.html>  
e-mail OBEST: [obeconomico@uta.edu.ec](mailto:obeconomico@uta.edu.ec)  
Síguenos en Facebook como @OBESTUTA

# EDITORIAL

En este primer trimestre del 2019, el Observatorio Económico y Social de Tungurahua de la Universidad Técnica de Ambato, pone a su disposición, el Boletín de Coyuntura número 20 con temas de interés económico, financiero y administrativo, esperando contribuyan a procesos de investigación futuros.

El primer artículo presentado por el autor Pierre Desfrancois, establece la relación que puede haber entre los desastres naturales y la desigualdad del ingreso en América Latina, comprobando a través de un modelo econométrico la relación directa entre ambas variables. Estos efectos negativos causados por los desastres naturales, se mantienen en el mediano plazo, por lo que, esta investigación pretende aportar a la generación de política pública en temas de desigualdad del ingreso.

Por medio del paper denominado “Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador: un análisis comparativo desde sus competencias”, Mireya Montenegro-Espinoza; Sisa Vega-Quindigalle; Lorena Rivera-Badillo hacen una comparación de las competencias de los emprendedores en la zona tres de Ecuador. Posterior a la aplicación de encuestas a emprendedores, se concluye que las características de estos son: individuos innovadores, comprometidos con su empresa y atentos a las oportunidades, líderes y comunicativos, con firmes valores éticos y morales, capaces de enfrentar dificultades de su entorno, principalmente los económicos, tecnológicos, culturales y sociales.

La Ley de Plusvalía en Ecuador es un factor determinante para la eliminación de la especulación de la tierra, sin embargo, cierto tipo

de desinformación generó de manera indirecta una contracción del sector de la construcción en la ciudad de Ambato. Edgar Mera - Bozano; César Salazar - Mejía; Alex Solís – Gavilanes, en su artículo “El impuesto a la plusvalía y su impacto en el sector de la construcción en el cantón Ambato, provincia de Tungurahua”, concluyen que no fue la ley la que causó el decrecimiento del sector construcción, sino se atribuye a distintos factores macroeconómicos.

Finalmente, Lisette Flores-Cevallos; Carlos Flores-Tapia; Giovanna Cuesta-Chávez ; Amparito Pérez- Barrionuevo frente a la necesidad del país de cambiar su matriz productiva priorizando 14 sectores estratégicos de modo que se agregue valor a las materias primas producidas a nivel nacional, pretenden en su publicación “Sectores estratégicos para el cambio de la Matriz Productiva: perspectiva de la ciudadanía y de los empresarios de Tungurahua”, establecer si han sido los sectores estratégicos seleccionados los que responden a las expectativas e intereses de la ciudadanía y empresarios en Tungurahua.

Agradecemos de manera significativa el interés de ustedes amables lectores en las publicaciones que trimestralmente ponemos a su consideración, hasta una próxima edición de nuestro Boletín de Coyuntura.

Econ. Mg. Diego Proaño C.  
**DIRECTOR - EDITOR**



## Desastres naturales y desigualdad: Evidencia en América Latina y El Caribe

URL: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/684> DOI: <http://dx.doi.org/10.31164/bcoyu.20.2019.684>

Desfrancois - Pierre<sup>1</sup>

Fecha de recepción: 22 de febrero de 2019

Fecha de aceptación: 27 de marzo de 2019

### Resumen

El presente trabajo de investigación explora la relación entre los desastres naturales y la desigualdad de ingresos en América Latina y El Caribe a partir de un modelo de datos de panel que cubre 14 países durante el periodo 2000-2017. El estudio econométrico revela que los desastres naturales empeoran la desigualdad de ingresos en la región. Los resultados son significativos en las dos especificaciones del modelo, es decir, utilizando el coeficiente de Gini y el ingreso del primer quintil de la población para medir el nivel de desigualdades. Además, se observa que el efecto negativo de los desastres naturales sobre el nivel de desigualdad en la región se mantiene en el mediano plazo. Este resultado también es robusto a cambios en la metodología y en las variables utilizadas en el modelo. Luego, se emiten hipótesis sobre el impacto significativo de mediano plazo de los desastres naturales a partir de los trabajos existentes en la literatura reciente. Este trabajo constituye un aporte importante para el diseño de políticas públicas de reducción de la desigualdad en los países de la región.

**Palabras clave:** Desastres naturales, impacto económico, desigualdad de ingresos.

### Abstract

This research paper explores the relationship between natural disasters and income inequality in Latin America and the Caribbean based on a panel data model covering 14 countries during the period 2000-2017. The econometric study revealed that natural disasters worsen income inequality in the region. The results are significant in the two specifications of the model that is, using the Gini coefficient or the income of the first quintile of the population to measure the level of inequalities. In addition, it is observed that the negative effect of natural disasters on the level of inequality is maintained in the medium term. Then, hypotheses are issued on the significant medium-term impact of natural disasters based on the existing works in the recent literature. This work constitutes an important contribution for the design of public policies to reduce inequality in the countries of the region. This result is also robust to changes in the methodology and in the variables used in the model.

**Keywords:** Natural disasters, economic impact, income inequality.

### Introducción

Los desastres naturales tienen un impacto considerable en el desarrollo económico de los países. Inclusive, Barro (2006), demostró que la ocurrencia de desastres económicos imprevisibles como los conflictos armados o los desastres naturales de gran magnitud tiene mayores costos sociales que las fluctuaciones económicas continuas de menor amplitud. El impacto socioeconómico de los desastres naturales abarca diferentes dimensiones a nivel individual y agregado. Desde la perspectiva de un hogar, los desastres naturales pueden representar un choque adverso para el bienestar, afectando la integridad física, la acumulación de activos y los ingresos, mientras que desde una perspectiva agregada, pueden generar un impacto en el PIB debido a la pérdida de activos y la interrupción de la actividad económica. En las últimas décadas se ha observado un incremento de las investigaciones económicas sobre las consecuencias económicas de los desastres naturales, sin embargo, aún existen muchos vacíos en esta literatura (Cavallo y Noy, 2011, Kellenberg y Mobarak, 2011). Los proyectos de investigación recientes han evaluado el impacto de los desastres naturales en el crecimiento a corto y mediano plazo. Sin embargo, hay menos investigaciones sobre el impacto de los desastres naturales en los pobres y en la distribución del ingreso. En un estudio reciente, Yamamura (2013) utiliza datos de

panel de 86 países durante el periodo 1965-2004 para analizar cómo los desastres naturales han afectado la desigualdad de ingresos. Concluye que los desastres naturales aumentan la desigualdad de ingresos en el corto plazo, sin embargo, este efecto decae con el tiempo y desaparece en el mediano plazo. Los resultados siguen estadísticamente significativos incluso después de controlar por los efectos fijos anuales y de países. Una de las hipótesis sugeridas por los autores para explicar la ausencia de efecto a mediano plazo es la redistribución de las riquezas de las áreas no dañadas a las áreas dañadas, lo que reduce la desigualdad de ingresos. Este resultado sigue la tendencia de la literatura empírica que distingue los efectos económicos de corto y de largo plazo de los desastres naturales. En efecto, si bien es cierto que la mayoría de los trabajos concluyen que los desastres naturales grandes tienen un impacto negativo a corto plazo en la dinámica de producción (Raddatz, 2009, y Noy, 2009), algunos estudios también encuentran una relación positiva entre desastres naturales y crecimiento a largo plazo (Skidmore y Toya, 2002), justificando estos resultados a partir de la teoría de la destrucción creativa. Otro canal de transmisión para explicar la desaparición del impacto de los desastres naturales consiste en el incremento del gasto público por parte de los gobiernos en la reconstrucción de las áreas afectadas por el desastre. Otro trabajo destacado es el de Islam y Winkel (2017), en el que se ofrece un marco analítico para analizar la relación entre cambio climático y desigualdad.

Evidencian que la relación se caracteriza por un círculo vicioso, en el cual la desigualdad inicial causa desventajas, es decir que los grupos más pobres sufrirán de manera desproporcionada los efectos adversos del cambio climático, lo que se traducirá en una mayor desigualdad posterior. Los autores identifican tres canales de transmisión a través de los cuales se materializa el efecto agravante sobre la desigualdad causada por el cambio climático: (i) el aumento de la exposición de los grupos desfavorecidos a los efectos adversos del cambio climático; (ii) el aumento de la susceptibilidad de los grupos desfavorecidos a los daños causados por el cambio climático; y (iii) la disminución de su capacidad para hacer frente y recuperarse del daño sufrido.

El estudio de la desigualdad ha ocupado un papel fundamental en las investigaciones sociales sobre los países de América Latina y el Caribe, desde que varias evidencias sugieren que América Latina y el Caribe aparece como la región con la distribución de los ingresos más desigual en el mundo (Alvaredo y Gasparini, 2015). En las últimas décadas, se observa un descenso estadísticamente significativo en los niveles de desigualdad del ingreso (CEPAL, 2017). Los principales factores que explican el descenso de la desigualdad son el aumento de los ingresos laborales de los trabajadores más pobres, es decir, una reducción en la desigualdad de ingresos laborales, el aumento en las transferencias gubernamentales y el cambio demográfico, que implica mayor número de miembros en edad de trabajar (Lustig et al, 2013, Azevedo et al., 2013). Sin embargo, a pesar de los avances de la región en la reducción de la pobreza y de la desigualdad en los últimos años, ambos problemas continúan siendo dos de los principales desafíos para los gobiernos de la región. De acuerdo con la información más reciente, la brecha entre las personas que se encuentran en los extremos de la distribución sigue a un nivel muy alto, pues el ingreso captado por el quintil más rico (quintil V) representa alrededor del 45% del ingreso de los hogares, mientras que el ingreso promedio del quintil de menores recursos (quintil I) es de apenas un 6% de los ingresos totales (CEPAL, 2017).

Además, una de cada cuatro personas en la región sigue viviendo en la pobreza, y de los millones que han salido de la pobreza, la mayoría

<sup>1</sup>Universidad Tecnológica Israel. Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas. Quito – Ecuador. E-mail: [pdesfrancois@uisrael.edu.ec](mailto:pdesfrancois@uisrael.edu.ec). ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2841-3272>

se encuentra en una situación de vulnerabilidad, es decir, que salieron de la pobreza moderada (ingresos inferiores a 4,00 USD al día), pero que continúan afrontando la inseguridad económica y, probablemente, nuevos periodos de pobreza en el futuro (Baez et al., 2017, Vakis et al, 2015). El coeficiente de Gini de la región es 4 puntos porcentuales más alto que el de África, 16 puntos más alto que el de Europa y Asia Central y 11 puntos más alto que el de China. Es más, 11 de los 20 países con más desigualdad de un total de 136, pertenecen a América Latina y el Caribe (Indicadores Mundiales de Desarrollo del Banco Mundial).

Los altos niveles de desigualdad y de pobreza se agravan por la vulnerabilidad de la región ante los riesgos de desastres naturales. En especial, en las últimas décadas, la región de América Latina y el Caribe sufrió varios desastres naturales de gran importancia, cuya magnitud, en términos de muertos y daños, ha provocado diferentes impactos en el ámbito económico y social, y ha acentuado el interés de los gobiernos nacionales para identificar de mejor manera las consecuencias de los desastres naturales para gestionar eficientemente los riesgos. El nivel de riesgo de desastres naturales para los países depende de tres dimensiones principales, la exposición, la vulnerabilidad (socio-económica, grupos vulnerables) y la falta de capacidad (infraestructura e institucional). En el caso de la región, la exposición es fuerte, ya que las amenazas naturales como sequías, inundaciones, deslizamiento de tierras, tormentas, huracanes, terremotos y erupciones volcánicas constituyen un peligro constante para la región, pues la región se encuentra entre las regiones del mundo más propensas a las amenazas relacionadas con el clima, y se evidencia que el cambio climático aumentará la exposición de la región a los desastres relacionados con el clima (Mendelsohn and Williams, 2004). La vulnerabilidad de la región también es alta por los riesgos de origen humana en la región, resultado de una vulnerabilidad extrema, fruto de políticas inadecuadas de gestión de riesgos y del patrón de desarrollo socioeconómico de la región (Charvériat, 2000).

En las últimas décadas, el número de desastres naturales registrados ha aumentado significativamente, en especial los relacionados con el calentamiento global (Helmer et al., 2005). En América Latina y el Caribe, la ocurrencia de los desastres naturales sigue la misma tendencia creciente, como se observa en la tabla 1. En el periodo 1980-2019, ocurrieron en el mundo 12.561 desastres naturales, de los cuales un 23,9% se produjeron en América (16,5% en América Latina y el Caribe). Luego, los países latinoamericanos están en constante y siempre creciente peligro de amenazas naturales. Por una parte, la región se encuentra dentro de una de las regiones sísmicas más activas del mundo, que se traduce en terremotos frecuentes y severos. Algunos de los terremotos más violentos y destructivos registrados han ocurrido en la región (Haití, 2010, Chile, 2010, Ecuador, 2016, México, 2017). Por otra parte, América Central y el Caribe se encuentra en el camino de huracanes y tormentas tropicales. En promedio, al menos una isla caribeña es afectada por un ciclón tropical cada año (Baez et. al, 2017).

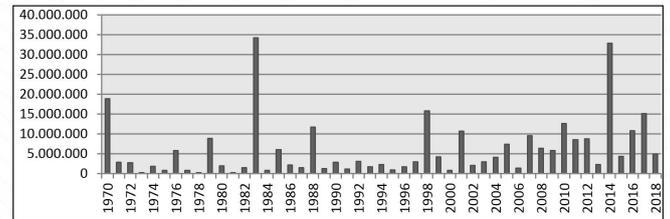
**Tabla 1.** Evolución de la cantidad de desastres naturales en América Latina y el Caribe

|                | 1970-1979  | 1980-1989  | 1990-1999  | 2000-2009  | 2010-2018  |
|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Climatológico  | 11         | 25         | 47         | 48         | 49         |
| Geofísico      | 32         | 52         | 76         | 62         | 48         |
| Hidroológicos  | 87         | 164        | 185        | 316        | 270        |
| Meteorológicos | 37         | 72         | 143        | 215        | 159        |
| Biológicos     | 7          | 7          | 66         | 30         | 34         |
| <b>Total</b>   | <b>174</b> | <b>320</b> | <b>517</b> | <b>671</b> | <b>560</b> |

Fuente: Base de Datos Internacional sobre Desastres (EM-DAT) del Centro de Investigación sobre la Epidemiología de Desastres (CRED)

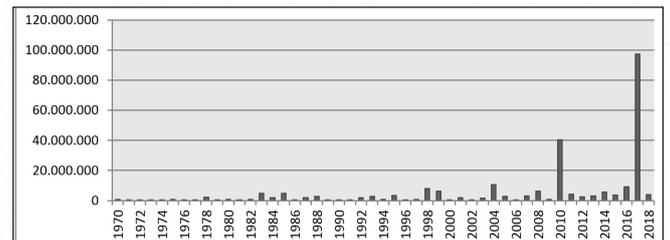
La evolución de los desastres naturales, en incremento en la región, se acompaña de una tendencia creciente en las medidas de intensidad (figuras 2 y 3). Además, los indicadores de muertos y afectados por cada 1.000 habitantes están en aumento en la región, tanto para eventos de origen climático, geológico y tormentas (Bello, 2017). Por ese motivo, diferentes estudios en la región se han enfocado en analizar la relación entre pobreza y desastres naturales. En un estudio que incluye cinco países de América Latina y el Caribe, México, El Salvador, Perú, Bolivia y Ecuador, López y Ortíz (2009) sugieren que los desastres naturales suficientemente grandes o persistentes tienen un impacto nega-

tivo tanto a corto plazo como a largo plazo e intergeneracional en la pobreza. De forma similar, Baez y Santos (2008) concluyen que en El Salvador los desastres naturales provocan un aumento en la profundidad y severidad de la pobreza. En el caso de Honduras, se evidenció que los activos de los hogares en el quintil de riqueza más bajo se redujeron en un 18%, mientras que solamente se redujo en un 3% para el quintil de riqueza más alto después del huracán Mitch en el 1998 (Morris et al, 2002). En un trabajo que analiza el impacto de las sequías en el mercado laboral brasileño, Mueller y Osgood (2009) encontraron pérdidas salariales que van más allá del impacto inmediato de la sequía. Una reducción de una desviación estándar de precipitación puede reducir los salarios rurales de hasta un 18% dentro de los 5 años y de un 9% en los salarios dentro de los 5-10 años.



**Figura 1.** Total de afectados por desastres naturales en América Latina y el Caribe, durante el periodo 1970-2018

Fuente: Elaboración propia, a partir de la base de datos internacional sobre desastres (EM-DAT). El número total de afectados incluye heridos, afectados y sin hogares. Se calcula como la suma de los desastres climatológicos, geofísicos, hidroológicos y meteorológicos.



**Figura 2.** Daños económicos provocados por desastres naturales en América Latina y el Caribe durante el periodo 1970-2018

Fuente: Elaboración propia, a partir de la base de datos internacional sobre desastres (EM-DAT). El daño económico se calcula en '000 USD. Se calcula como la suma de los desastres climatológicos, geofísicos, hidroológicos y meteorológicos.

Tanto la pobreza como la desigualdad forman parte de los objetivos prioritarios en las políticas públicas, pues tiene efectos negativos en el crecimiento económico, la acumulación de los factores productivos y el capital humano. La vulnerabilidad de la región ante los riesgos de desastres naturales acentúa estos problemas. Tomando en cuenta estos acontecimientos, el objetivo de este trabajo es contribuir a estas discusiones al examinar la relación entre desastres naturales y desigualdad de ingresos en América Latina y el Caribe a partir de un modelo de datos de panel durante el periodo 2000-2017 y cuantificar el posible impacto de los desastres naturales, con el fin de contribuir a la elaboración de políticas públicas de reducción de la desigualdad que toman en cuenta el riesgo climático. La principal pregunta de esta investigación es: ¿Cuál es el efecto a corto y mediano plazo de los desastres naturales sobre la desigualdad del ingreso en América Latina y el Caribe?

### Metodología

La estimación econométrica se realizó utilizando datos de panel durante el periodo 2000-2017 para 14 países de América Latina y del Caribe. Chile, Guatemala y Nicaragua no están incluidos por falta de datos sobre la desigualdad de ingresos. Los datos son anuales. La metodología utilizada es similar a los trabajos en datos de panel que analizan los impactos de los desastres naturales sobre la pobreza (Yamamura, 2013). Dado que las variables de este estudio se miden de manera diferente, la desigualdad de ingresos se mide como un índice, el PIB per cápita en unidades monetarias, la apertura comercial, la inversión extranjera y el desarrollo del sector financiero en porcentaje del PIB, y los desastres naturales en números de personas muertas, la transformación de las series de datos en logaritmos naturales ayuda a

evitar los problemas asociados con sus problemas de distribución. La conversión de los datos en logaritmo es un enfoque más adoptado en la literatura empírica, ya que cada uno de los coeficientes estimados en el modelo de regresión puede interpretarse como elasticidades. Por ende, la ecuación para estimar es la siguiente:

$$\ln(Gini_{it}) = \beta_0 + \beta_1 \ln(Desastres_{it}) + \beta_2 \ln(PIB_{it}) + \beta_3 \ln(Agricultura_{it}) + \beta_4 \ln(Apertura_{it}) + \beta_5 \ln(Credito_{it}) + \beta_6 \ln(FDI_{it}) + \beta_7 \ln(Inflacion_{it}) + \beta_8 \ln(Corrupcion_{it}) + \beta_9 \ln(Tierra_{it}) + \beta_{10} \ln(Poblacion_{it}) + \eta_i + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

En el modelo, la variable  $Gini_{it}$  es una medida estándar de la desigualdad de ingreso, el coeficiente de Gini en el país  $i$  para el año  $t$ . Los datos sobre la desigualdad se han extraído de la base de datos de las Naciones Unidas sobre la desigualdad en el ingreso mundial (WIID4). Como variable alternativa para medir la desigualdad de ingresos se utilizó la participación en el ingreso del 20% peor remunerado de la población (el quintil uno). Los datos provienen de los indicadores del Banco Mundial. La ocurrencia de desastres naturales proviene de la base de datos internacionales sobre desastres (EM-DAT), cuyos datos incluyen el número de afectados, número de muertos, y costo total de los desastres naturales. Para determinar el impacto en el corto y largo plazo de un desastre natural, el presente trabajo se enfoca no solamente en el cambio en el coeficiente de Gini en el periodo inmediatamente posterior a un desastre natural, sino en varios años después de los desastres naturales, por lo tanto, se incluyen variables retrasadas de los desastres naturales. Se utiliza el número de muertos para medir el impacto de un desastre natural. Además, para tomar en cuenta el nivel de desarrollo económico, se incluye el PIB per cápita  $PIB_{it}$ . Además, como se prevé que los países de mayor tamaño experimentarán más desastres naturales si todos los demás parámetros se mantienen iguales, se incluye el tamaño del país como variable explicativa ( $Tierra_{it}$ ), sino, el número de desastres naturales se correlacionará con el término de error si no se controla por el tamaño. Conforme a lo que establecen otros estudios, el modelo también incluye las siguientes variables: la participación de la agricultura en la producción total ( $agricultura_{it}$ ), la apertura de la economía ( $apertura_{it}$ ), la inversión extranjera directa, entradas netas, en porcentaje del PIB ( $FDI_{it}$ ), la inflación anual ( $Inflacion_{it}$ ), y el desarrollo financiero, medido como los créditos otorgados al sector privado por los bancos comerciales y otras instituciones financieras, en porcentaje del PIB ( $Credito_{it}$ ). Estas variables provienen de los Indicadores de Desarrollo Mundial del Banco Mundial. Además, el modelo incluye el nivel de corrupción ( $Corrupcion_{it}$ ), proveniente de los indicadores de gobernanza mundial del Banco Mundial. Además, en la ecuación (1),  $\eta_i$  es el efecto fijo específico del país,  $\beta_i$  son los coeficientes que deben estimarse,  $\varepsilon_{it}$  es el término de error estocástico,  $i$  y  $t$  indexan respectivamente los países y los años. La tabla 1 resume las principales variables y sus fuentes de información.

Tabla 2. Variables del modelo empírico

| Variable  | Fuente de información   |
|---|---|
| Coficiente de Gini  | Base de datos de las Naciones Unidas sobre la desigualdad en el ingreso mundial (WIID4) |
| Ingreso del 20% peor remunerado de la población   | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Número de muertos por desastres naturales   | Base de datos internacional sobre desastres (EM-DAT)                                    |
| PIB per cápita  | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Participación de la agricultura en la producción total  | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Inversión extranjera directa, entradas netas, en porcentaje del PIB   | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Apertura de la economía   | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Población   | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Créditos otorgados al sector privado por los bancos comerciales y otras instituciones financieras, en porcentaje del PI | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Inflación anual   | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |
| Nivel de corrupción   | Indicadores del Desarrollo Mundial – Banco Mundial                                      |

Fuente: Elaboración propia

## Resultados

Los resultados de la ecuación (1) se presentan en la tabla 2. Se estiman diferentes especificaciones en las columnas (1) a (4). La prueba de Hausman rechaza el modelo de efectos aleatorios en favor del modelo de efectos fijos. La columna (1) indica los resultados de la estimación principal. En la columna (2), se agregan variables retrasadas de los desastres naturales con el fin de determinar el impacto de mediano plazo,

en la columna 3 variables retrasadas de la variable dependiente, y en la columna 4 variables retrasadas tanto de la variable dependiente como de los desastres naturales. Los resultados empíricos evidencian que el signo del coeficiente “Desastre<sub>it</sub>” es positivo y estadísticamente significativo en la columna (1). Eso es, los desastres naturales provocan un aumento de la desigualdad de ingresos, medido por el coeficiente de Gini. También se encuentra un coeficiente positivo y significativo en las especificaciones de los modelos alternativos en las otras columnas de la tabla 2, lo que confirma que el impacto negativo de los desastres naturales sobre el nivel de desigualdad en el país es significativo. Luego, las columnas (2) y (4) permiten concluir sobre el impacto de mediano plazo, mediante la incorporación de variables retrasadas de los desastres naturales. De nuevo, el impacto negativo sigue estadísticamente significativo, aunque a un nivel de significatividad inferior, al nivel de 10% en vez de 5%. Por ende, los resultados subrayan que los desastres naturales en América Latina y el Caribe aumentan la desigualdad de ingresos y este resultado persiste en el mediano plazo.

El PIB per capita tiene el signo esperado y es estadísticamente significativo. Los resultados demuestran que el crecimiento económico en la región en las últimas décadas ha sido inclusivo. Además, eso rechaza la hipótesis de Kuznets que establece que a medida que aumenta el desarrollo de un país, el ingreso se concentra y la distribución del ingreso empeora. Diferentes estudios han demostrado que el progreso social en América Latina y el Caribe en las últimas décadas ha permitido el incremento de la inversión pública en infraestructura, servicios básicos y programas sociales, contribuyendo así a los objetivos de reducción de pobreza (Székely, 2015). La participación de la agricultura en la producción total tiene un signo negativo y es estadísticamente significativo, lo que significa que a medida que aumenta la participación de la agricultura en la economía, la desigualdad disminuye. En cuanto a las otras variables del modelo, se observa que el coeficiente relacionado con el desarrollo financiero es estadísticamente significativo y positivo, lo que significa que el desarrollo del sector financiero se asocia con un incremento de la desigualdad. Resultados similares fueron encontrados por Morley (2000) y Berry (1998). Las otras variables tienen los signos esperados pero no son estadísticamente significativas. La apertura comercial, la corrupción y la inversión extranjera tienden a aumentar la desigualdad de ingresos en América Latina y el Caribe.

La tabla 3 presenta los resultados de la ecuación (1) cambiando únicamente la variable dependiente. Se utiliza como medida alternativa la participación en el ingreso del 20% peor remunerado de la población (el quintil uno). El signo del coeficiente “Desastre<sub>it</sub>” es negativo y estadísticamente significativo en la columna (1), lo que significa que los desastres naturales disminuyen la participación en el ingreso del primer quintil. En otras palabras, se confirma que los desastres naturales empeoran la desigualdad. En cuanto al impacto de mediano plazo, los resultados de las columnas (2) y (4) evidencian que el impacto negativo de los desastres naturales sigue estadísticamente significativo a un nivel de 5%. Por ende, los resultados de la tabla 3 se interpretan como un test de robustez que respalda los hallazgos de la tabla 2.

En cuanto a las otras variables económicas del modelo, los resultados coinciden con los resultados anteriores. El crecimiento del producto interno bruto per cápita incrementa la participación en el ingreso del primer quintil, confirmando el crecimiento inclusivo que ha experimentado la región en el siglo XXI. La participación de la agricultura en el PIB tiene un signo positivo y es estadísticamente positivo, y el desarrollo del sistema financiero contribuye a incrementar las desigualdades. A diferencia de la tabla anterior, la corrupción es estadísticamente significativa y con un coeficiente negativo, es decir, la corrupción incrementa la desigualdad. Los coeficientes de las otras variables son consistentes con los resultados de la tabla 2 pero no llegan a ser significativos.

**Tabla 3.** Resultados de las estimaciones utilizando el coeficiente de Gini como variable dependiente

| Variables                | (1)       | (2)       | (3)       | (4)       |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ln(Gini <sub>t-1</sub> ) |           |           | 0,007***  | 0,007***  |
| Desastres <sub>t</sub>   | 0,025*    | 0,024*    | 4,22      | 0,021*    |
|                          | 1,84      | 1,81      | 2,55      | 1,71      |
| Desastres <sub>t-1</sub> |           | 0,059     |           | -0,003    |
|                          |           | 0,40      |           | -0,22     |
| Desastres <sub>t-2</sub> |           | 0,026*    |           | 0,0244*   |
|                          |           | 1,72      |           | 1,83      |
| Desastres <sub>t-3</sub> |           | 0,031**   |           | 0,017     |
|                          |           | 2,07      |           | 1,29      |
| Desastres <sub>t-4</sub> |           | 0,026*    |           | 0,023*    |
|                          |           | 1,94      |           | 1,79      |
| ln(PIB <sub>it</sub> )   | -0,998*** | -0,068*** | -0,759*** | -0,057*** |
|                          | -6,35     | -0,86     | -5,03     | -3,19     |
| ln(Agr <sub>it</sub> )   | -0,054**  | -0,021    | -0,059*** | -0,026    |
|                          | -2,44     | 0,96      | -3,02     | -1,14     |
| ln(Aper <sub>it</sub> )  | 0,003     | 0,024     | 0,004     | 0,009     |
|                          | 0,14      | 0,81      | 0,18      | 0,42      |
| ln(Cred <sub>it</sub> )  | 0,044**   | 0,017     | 0,032**   | 0,015     |
|                          | 2,37      | 0,20      | 2,01      | 0,82      |
| ln(FDI <sub>it</sub> )   | 0,020     | 0,003     | 0,019     | 0,003     |
|                          | 1,62      | 0,2       | 1,57      | 0,24      |
| ln(Inflación)            | 0,000     | -0,007    | -0,010    | -0,006    |
|                          | 0,2       | -0,75     | -1,37     | -0,69     |
| ln(Corr <sub>it</sub> )  | 0,001     | 0,014     | 0,005     | 0,014     |
|                          | 0,13      | 1,27      | 0,78      | 1,55      |
| ln(País <sub>it</sub> )  | 0,703***  | 0,880***  | 0,582***  | 0,602***  |
|                          | 6,87      | 5,94      | 5,80      | 4,20      |
| ln(Pobl <sub>it</sub> )  | -0,329*** | -0,497*** | -0,254*** | -0,282*** |
|                          | -3,55     | -3,80     | -2,97     | -2,33     |
| R <sup>2</sup>           | 0,99      | 0,80      | 0,96      | 0,97      |
| Observaciones            | 226       | 177       | 212       | 176       |

Fuente: Elaboración propia, la variable dependiente es el coeficiente de Gini. Todas las variables se encuentran en su forma logarítmica (excepto las variables "dummy"). El signo de notificación de \*, \*\* y \*\*\* denota el nivel significativo de 10%, 5% y 1% respectivamente. El valor dentro del paréntesis () se refiere al estadístico t para el modelo de efectos fijos.

**Tabla 4.** Resultados de las estimaciones utilizando el ingreso del primer quintil como variable dependiente

| Variables                    | (1)       | (2)       | (3)       | (4)       |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ln(Quintil1 <sub>t-1</sub> ) |           |           | 0,019     | 0,335***  |
| Desastres <sub>t</sub>       | -0,100**  | -0,070**  | 0,12      | 3,38      |
|                              | -2,14     | -2,05     | -1,77     | -0,126*** |
| Desastres <sub>t-1</sub>     |           | -0,017    | -0,015    | -2,89     |
|                              |           | -0,46     | -0,36     |           |
| Desastres <sub>t-2</sub>     |           | -0,093**  | -0,095**  |           |
|                              |           | -2,34     | -2,22     |           |
| Desastres <sub>t-3</sub>     |           | -0,121*** | -0,130**  |           |
|                              |           | -3,21     | -2,52     |           |
| Desastres <sub>t-4</sub>     |           | -0,097**  | -0,102**  |           |
|                              |           | -2,52     | -2,48     |           |
| ln(PIB <sub>it</sub> )       | 0,22***   | 0,129***  | 0,133**   | 0,161***  |
|                              | 4,68      | 2,88      | 2,30      | 3,89      |
| ln(Agr <sub>it</sub> )       | 0,205***  | 0,159**   | 0,184**   | 0,223***  |
|                              | 3,06      | 2,53      | 2,59      | 4,27      |
| ln(Aper <sub>it</sub> )      | -0,007    | -0,063    | -0,053    | -0,033    |
|                              | -0,08     | -0,85     | -0,76     | -0,60     |
| ln(Cred <sub>it</sub> )      | -0,209*** | -0,010    | -0,015    | -0,114*** |
|                              | -4,08     | -0,15     | -0,27     | -3,12     |
| ln(FDI <sub>it</sub> )       | -0,063    | 0,002     | 0,001     | -0,036    |
|                              | -1,41     | 0,07      | 0,04      | -0,93     |
| ln(Inflación)                | -0,007**  | 0,030     | 0,036     | 0,037     |
|                              | -2,17     | 0,94      | 1,15      | 1,48      |
| ln(Corr <sub>it</sub> )      | -0,022    | -0,074**  | -0,081*** | -0,032**  |
|                              | -1,06     | -2,51     | -2,64     | -2,06     |
| ln(País <sub>it</sub> )      | -1,850*** | -1,730*** | -1,818*** | -1,312*** |
|                              | -5,44     | -3,88     | -3,76     | -4,17     |
| ln(Pobl <sub>it</sub> )      | 1,548***  | 1,470***  | 1,536***  | 1,077***  |
|                              | 5,03      | 3,66      | 3,69      | 3,92      |
| R <sup>2</sup>               | 0,84      | 0,77      | 0,82      | 0,88      |
| Observaciones                | 161       | 207       | 155       | 187       |

Fuente: Elaboración propia, la variable dependiente es el coeficiente de Gini. Todas las variables se encuentran en su forma logarítmica (excepto las variables "dummy"). El signo de notificación de \*, \*\* y \*\*\* denota el nivel significativo de 10%, 5% y 1% respectivamente. El valor dentro del paréntesis () se refiere al estadístico t para el modelo de efectos fijos.

## Conclusiones

A partir de un modelo de panel cubriendo 14 países de la región latinoamericana durante un periodo de 17 años (2000-2017), los resultados concluyen que los desastres naturales empeoran el nivel de desigualdad de ingresos en América Latina y el Caribe. Los resultados son significativos en las dos especificaciones del modelo, es decir, utilizando el coeficiente de Gini o el ingreso del primer quintil de la población para medir el nivel de desigualdades. Las otras variables también coinciden con los resultados empíricos previos, principalmente, se encuentra que el crecimiento económico en la última década permitió reducir las desigualdades en la región.

Además, se observa que el efecto negativo de los desastres naturales sobre el nivel de desigualdad se mantiene en el mediano plazo. Este resultado también es robusto a cambios en la metodología y en las variables utilizadas en el modelo. Cuando se agregan variables retrasadas de los desastres naturales, el coeficiente negativo se mantiene estadísticamente significativo durante cuatro años. Esto contribuye a alimentar el debate sobre el impacto de largo plazo de los desastres naturales. El impacto de mediano plazo de los desastres naturales sobre la desigualdad de ingresos es un resultado nuevo en la literatura de los desastres naturales.

Los resultados discutidos en la sección anterior permiten emitir hipótesis sobre el impacto significativo de mediano plazo. La hipótesis principal que explica el impacto de mediano plazo es que, como se evidenció en la revisión de la literatura empírica, en América Latina y el Caribe los hogares más pobres tienen más probabilidad de registrar una tendencia persistente de bajo crecimiento de los ingresos, mientras que los hogares con mayores ingresos tienden a recuperarse más fácilmente. En muchas ocasiones los ingresos de los hogares expresan grandes caídas después de los fenómenos naturales, en especial en los sectores rurales que dependen principalmente de la agricultura (Morris et. al, 2001, Ishizawa y Miranda, 2016, Caruso, 2015). Además, no todos los hogares se recuperan de la misma manera después de una catástrofe natural, en especial, en el caso de los hogares pobres y vulnerables, la recuperación económica puede ser más larga. Luego, existen varias evidencias que demuestran que los hogares más pobres tienen más probabilidad de registrar una tendencia persistente de bajo crecimiento de los ingresos, mientras que los hogares con mayores ingresos tienden a recuperarse más fácilmente. Es decir, la incapacidad de los hogares pobres de poder mitigar los efectos adversos de los fenómenos naturales puede empujar al alza la desigualdad de ingresos en el corto y largo plazo. Otra de las interpretaciones posibles radica en el comportamiento procíclico de las políticas fiscales en América Latina, lo que puede impedir los esfuerzos en tema de gasto público de los gobiernos después de los desastres naturales. Además, el impacto de los desastres naturales varía según sus características. Por ejemplo, en algunas zonas, se producen tormentas varias veces al año y suelen seguir el mismo patrón, por lo que la gente puede estar preparada.

En cambio, un terremoto o inundación, menos frecuentes y previsibles, pueden provocar un costo económico más alto. Por ende, se recomienda analizar a futuro el impacto diferenciado de los desastres naturales.

El estudio constituye un resultado importante para los gobiernos en el diseño de políticas públicas. En efecto, los desastres naturales afectan de manera negativa los logros que ha conseguido la región en cuanto a la reducción de la pobreza y de la desigualdad de ingresos y se requiere definir políticas públicas que permitan reducir la exposición y vulnerabilidad de las poblaciones más pobres a los desastres naturales. Las políticas para la prevención de los desastres naturales deben ser diseñadas para reducir los factores que determinan la vulnerabilidad de las comunidades, el grado de exposición, la protección, la reacción inmediata, la recuperación básica y la reconstrucción, tomando en cuenta el riesgo específico local y la incidencia de las problemáticas sociales como la pobreza y el nivel de desigualdad.

## Referencias

- Alvaredo, F. & Gasparini, L. (2015). *Recent trends in inequality and poverty in developing countries*, *Handbook of Income Distribution*. A. Atkinson y F. Bourguignon (eds.), vol. 2, Amsterdam, Elsevier.
- Azevedo, J. P., Inchauste, G., Olivieri, S., Saavedra, J., & Winkler, H. (2013). *Is labor income responsible for poverty reduction? A decomposition approach*. The World Bank.
- Baez, J. E., & Santos, I. V. (2008). *On shaky ground: The effects of earthquakes on household income and poverty*. RPP LAC-MDGs and Poverty-02/2008, RBLAC-UNDP, New York.
- Baez, J. E., Rodríguez-Castelan, C., & Fuchs, A. (2017). *¿Desarrollo Económico Inestable? Choques Agregados en América Latina y el Caribe*. The World Bank.

- Barro, R. J. (2006). Rare disasters and asset markets in the twentieth century. *The Quarterly Journal of Economics*, 121(3), 823-866.
- Bello, O. (2017). Desastres, crecimiento económico y respuesta fiscal en los países de América Latina y el Caribe, 1972-2010. *Revista Cepal*.
- Berry, A. (1998). Poverty, economic reform & income distribution in Latin America. Boulder, Colorado, Lynne Rienner.
- Caruso, G., & Miller, S. (2015). Long run effects and intergenerational transmission of natural disasters: A case study on the 1970 Ancash Earthquake. *Journal of development economics*, 117, 134-150.
- Cavallo, E., & Noy, I. (2011). Natural disasters and the economy—a survey. *International Review of Environmental and Resource Economics*, 5(1), 63-102.
- Charvériat, C. (2000). Natural disasters in Latin America and the Caribbean: An overview of risk. Working paper 434, Inter-American Development Bank, Washington DC.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). *Panorama Social de América Latina, 2017 (LC/PUB.2018/1-P)*. Santiago, 2018
- Helmer, M & Hilhorst, D. (2006). Natural disasters and climate change. *Disasters*, 30(1), 1-4.
- Ishizawa, O. A., & Miranda, J. J. (2016). Weathering storms: understanding the impact of natural disasters on the poor in Central America. *The World Bank*.
- Islam, S. N., & Winkel, J. (2017). Climate change and social inequality. United Nations, Department of Economic and Social Affairs.
- Kellenberg, D. K., & Mobarak, A. M. (2008). Does rising income increase or decrease damage risk from natural disasters?. *Journal of urban economics*, 63(3), 788-802.
- López-Calva, LF and E Ortiz-Juárez (2009). Evidence and Policy Lessons on the Links between Disaster Risk and Poverty in Latin America: Methodology and Summary of Country Studies. Research for Public Policy, MDGs and Poverty, MDG-01-2009, RBLAC-UNDP, New York.
- Lustig, N., Lopez-Calva, L. F., Ortiz-Juarez, E., & Monga, C. (2016). Deconstructing the decline in inequality in Latin America. In *Inequality and growth: Patterns and policy* (pp. 212-247). Palgrave Macmillan, London.
- Mendelsohn, R., & Williams, L. (2004). Comparing forecasts of the global impacts of climate change. *Mitigation and Adaptation Strategies for Global Change*, 9(4), 315-333.
- Morley, S. A. (2000). The effects of growth and economic reform on income distribution in Latin America. *Cepal Review*.
- Morris, S. S., Neidecker-Gonzales, O., Carletto, C., Munguía, M., Medina, J. M., & Wodon, Q. (2002). Hurricane Mitch and the livelihoods of the rural poor in Honduras. *World development*, 30(1), 49-60.
- Mueller, V. A., & Osgood, D. E. (2009). Long-term impacts of droughts on labour markets in developing countries: evidence from Brazil. *The Journal of Development Studies*, 45(10), 1651-1662.
- Noy, I. (2009). The macroeconomic consequences of disasters. *Journal of Development economics*, 88(2), 221-231.
- Raddatz, C. (2009). The wrath of God: macroeconomic costs of natural disasters. *The World Bank*.
- Skidmore, M., & Toya, H. (2002). Do natural disasters promote long-run growth?. *Economic inquiry*, 40(4), 664-687.
- Székely, M., & Mendoza, P. (2015). Is the decline in inequality in Latin America here to stay?. *Journal of Human Development and Capabilities*, 16(3), 397-419.
- Vakis, R. N. (2006). Complementing natural disasters management: the role of social protection. *World Bank, Social Protection*.
- Yamamura, E. (2013). Impact of natural disasters on income inequality: Analysis using panel data during the period 1965 to 2004. *Munich Personal RePEc Archive*.

# Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador: un análisis comparativo desde sus competencias

URL: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/685> DOI: <http://dx.doi.org/10.31164/bcoyu.20.2019.685>

Mireya Montenegro-Espinoza<sup>1</sup>; Sisa Vega-Quindigalle<sup>2</sup>; Lorena Rivera-Badillo<sup>3</sup>

Fecha de recepción: 11 de enero de 2019

Fecha de aceptación: 12 de febrero de 2019

## Resumen

El objetivo de esta investigación es realizar un análisis comparativo del perfil del emprendedor a través de sus competencias en la zona tres del Ecuador. El análisis es de tipo descriptivo, cuantitativo y cualitativo. Se aplica una encuesta a 397 emprendedores. Sus resultados se fundamentan estadísticamente con: Kaiser-Meyer-Olkin y la prueba de Bartlett; correlaciones y análisis de componentes principales, para concluir que este emprendedor es un individuo innovador, comprometido con su empresa y atento a las oportunidades, líder y comunicativo, con firmes valores éticos y morales, capaz de enfrentar dificultades de su entorno, principalmente los económicos, tecnológicos, culturales y sociales.

**Palabras clave:** Emprendedor, emprendimiento, competencias

## Abstract

The objective of this research is to carry out a comparative analysis of the profile of the entrepreneur through his competencies in zone three of Ecuador. The analysis is descriptive, quantitative and qualitative. A survey is applied to 397 entrepreneurs. Their results are statistically based on: Kaiser-Meyer-Olkin and the Bartlett test; correlations and analysis of main components, to conclude that this entrepreneur is an innovative individual, committed to his company and attentive to opportunities, leader and communicative, with strong ethical and moral values, capable of facing difficulties of his environment, mainly economic, technological, cultural and social.

**Keywords:** Entrepreneur, entrepreneurship, competitions.

## Introducción

La presente investigación se fundamenta en una revisión bibliográfica de 65 autores de las áreas de psicología y administración, correspondiente a los últimos 5 años, a partir de quienes se seleccionó las competencias del emprendedor como motivo de estudio. Se propone la agrupación en 4 dimensiones y un grupo de factores externos, las provincias para el estudio se encuentran ubicadas en el centro del Ecuador, catalogada por la SENPLADES<sup>4</sup> como Zona 3 y las conforman: Cotopaxi, Chimborazo, Pastaza y Tungurahua, de esta zona se consideran las microempresas de las capitales de cada una de las provincias dentro de las 14 actividades económicas, donde se pretende conocer ¿Cuáles son las competencias que influyen en los individuos al momento de emprender en la zona 3?.

Mediante la aplicación de una encuesta validada por expertos se conoce la importancia e influencia que tienen las 4 dimensiones referentes a las competencias esenciales de un emprendedor y un grupo de factores que estos individuos deben enfrentar (Rivera, 2017).

Para que un emprendimiento sea factible se requiere de un gestor y protagonista de la creación de una empresa, a quien la literatura especializada lo llama emprendedor. La identificación constante de las oportunidades latentes del mercado le permite ofrecer productos o servicios con el objetivo de solucionar problemas de su contexto.

Tras la revisión bibliográfica de varios especialistas del quinquenio previo a la realización de esta investigación, las autoras proponen una definición de emprendedor que se muestra en la tabla 1.

Tabla 1. Definiciones de emprendedor, según autores

| Autor   | Definiciones   |
|---|--|
| Herrera Guerra y Montoya Restrepo (2013)  | Persona que a través de factores endógenos y exógenos desarrolla un proyecto en las distintas áreas de su empresa.   |
| Bigio Schneider, Cavalcanti Rocha Martins, y Macchione Saes (2013)  | Impulsor de pequeñas o grandes empresas, ya sea de constitución única o grupal.  |
| Marulanda Valenia, Montoya Restrepo, y Vélez Restrepo (2014)  | Protagonista del desarrollo económico de los países  |
| Lupiáñez Carrillo, Priede Bergamini, y López-Cózar Navarro, (2014)  | Persona capaz de detectar una oportunidad que implica la creación de una empresa con la expectativa de crear valor para todos los participantes.   |
| López Cózar Navarro, Lupiáñez Carrillo, y Priede Bergamini, (2014)  | Persona que asume riesgos en condiciones de incertidumbre.   |
| Amaral, Hashimoto, y Jorge Nassif (2014)  | Buscador de ideas innovadoras y soluciones para superar problemas empresariales.   |
| Duarte Masi y Sung Park (2015)  | Visionario de oportunidades ante la rutina, el riesgo excesivo y el fracaso. Percibe con facilidad las actividades empresariales, pues siendo consciente de perderlo todo, aun se arriesga a intentarlo. |
| Hnátek (2015)   | Es innovador, creativo, motivado, flexible, oportuno y adaptable, enfocado en crear valores en beneficio propio y de la gente que lo rodea.  |
| González Campo, Murillo Vargas, y Osorio Tinoco (2016)  | Es un tomador de riesgos en condiciones de incertidumbre, es un individuo que considera que puede controlar su futuro en cierta forma.   |
| <b>Definición de emprendedor</b>  |  |
| Es aquella persona innovadora capaz de detectar oportunidades y asumir riesgos pese a la incertidumbre que conlleva el crear un nuevo negocio, pues busca un beneficio común para él y sus colaboradores mejorando el desarrollo económico de la zona o país en que se encuentre. |  |

Fuente: Elaboración propia a partir de varios autores (2013 al 2016)

Las características, aptitudes y habilidades del emprendedor lo convierten en un individuo con capacidad de promover cambios continuos, arriesgado, con liderazgo, resolutivo bajo presión, negociador, entre otras (Guzmán Barquet, Sopó Montero, Salazar Raymond, & Vera Salas, 2017).

Con fundamento bibliográfico se identifica aquellas características que tienen en común los autores analizados, para manifestar que un emprendedor debe poseer: Innovación, logro, trabajo en equipo, liderazgo, tolerancia a la ambigüedad, control, creatividad, toma de riesgos, orientación a objetivos, autonomía y motivación (Balbastre, Canet, Escribá y Ugalde (2014); Edgerton y Roberts (2014); Hidalgo (2014); López, Lujano, y Ortega (2015); Da Silva, Domínguez y Vier (2016); Restrepo, Tapasco y Vidarte (2016); Berríos (2017); Florez, Hernández, Sánchez y Ward (2017); Guzmán, Sopó, Salazar y Vera (2017).

El perfil del emprendedor puede establecerse a partir de varios atributos como: edad, nivel educativo, condición económica, posición social y género (Restrepo Salgado, Tapasco Triviño, & Vidarte Claros, 2016), y su actividad es motivada por necesidad u oportunidad. Adicionalmente este individuo debe poseer características que definen la estructura de su perfil basados en tres ejes fundamentales: saber ser, saber hacer, y saber conocer (Bonilla y García Restrepo, 2014; Alvarado, Rangel, y Sierra, 2016; Gómez et al, 2017).

Esta investigación propone la agrupación por competencias a partir del análisis previo realizado a las características que son parte de la figura emprendedora (López Gómez, 2016; Vilorio, 2017), que propician y mantienen su actividad pudiendo adquirirlas o construirlas mediante sus experiencias y prácticas de aprendizaje (Florez, Hernández, Sánchez García, & Ward, 2017).

## Primera Dimensión: competencias psicológicas individuales

Su análisis se centra en las características personales (Duarte Masi & Sung Park, 2015) mediante las cuales el emprendedor identifica oportunidades empresariales (Florez et al, 2017).

La Psicología individual conocida como la teoría de Adler, considera que los seres humanos tienen una orientación natural al logro como medio para conseguir su propia autodefinición. Esta tendencia es el resultado entre el efecto y las fuerzas sociales que todo individuo enfrenta

<sup>1</sup>Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas/Organización de Empresas. Ambato - Ecuador. E-mail: miyemeraida21@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3591-0704>

<sup>2</sup>Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas/Organización de Empresas. Ambato - Ecuador. E-mail: sisa\_05\_1995@hotmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3364-4489>

<sup>3</sup>Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas/Organización de Empresas. Ambato - Ecuador. E-mail: pl.rivera@uta.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6703-2160>

<sup>4</sup>Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2018)

a lo largo de su vida a través de “los retos, las metas, la perseverancia, el compromiso, el logro, el cumplimiento” (Gil Gaytán, 2017, pág. 11). En la tabla 2, se expone un resumen de las características psicológicas individuales del emprendedor.

**Tabla 2. Base Teórica para identificar competencias psicológicas individuales del emprendedor**

| Autor/ Año   | Rasgos psicológicos individuales   |
|--|--|
| Herrera (2012); Gutiérrez (2015); Martínez (2016); Contreras et al (2017); Berrios (2017)  | Propensión al riesgo, asumir riesgos, riesgos, tolerancia al riesgo, aceptar y asumir riesgos.   |
| Ahumada (2013); Ferreira y Jolonch (2015); Fuentesalz y Montero (2015); Contreras et al (2017); Florez et al (2017)  | Autoeficacia, Autocontrol, autonomía, Autodisciplina, confianza en sí mismo, independencia de juicio   |
| Lizote, Silveira y Verdine (2013); Amaral, Hashimoto y Nassif (2014); CAF Banco de desarrollo de América Latina (2016); Berrios (2017); Ahumada (2013); Ferreira y Jolonch (2015); Florez et al (2017); Martínez (2016); Pedrosa y Suárez (2016) | Compromiso, compromiso empresarial<br>locus de control interno; control interno, control de la hostilidad  |
| Herrera (2012); Álvarez, Pellicery Torrejón (2013); Edgerton y Roberts (2014); Duarte y Sung Park (2015); Martínez (2016); Álvarez et al (2013); Ferreira y Jolonch (2015); Martínez (2016); Pedrosa y Suárez (2016)                             | Capacidad de innovación; Iniciativa, Creatividad; innovación, innovador, disposición a la innovación motivación al logro, necesidad de logro, orientación al logro |
| Herrera (2012); Amaral et al (2014); Fuentesalz y Montero (2015); Dos Santos et al (2016)  | Estado de alerta ante oportunidades; descubrir oportunidades, oportunidades rentables.   |
| Duarte y Sung Park (2015); López, Lujano y Ortega (2015); Godelieve y Panagiotis (2016); Berrios (2017)  | Tolerancia a la ambigüedad   |

Fuente: Elaboración propia a partir de varios autores (2012 al 2017)

**Segunda dimensión: Competencias Psicológicas Colectivas**

Un emprendedor se relaciona con el medio que lo rodea a través de la interrelación, la capacidad de comunicación, liderazgo, espíritu de equipo, capacidad de negociación y planificación. La competencia colectiva busca la complementariedad y el encadenamiento de competencias [individuales] por medio de su personalidad, temperamento y características de modo que la relación con los actores de la cadena, sea eficiente (Climént Bonilla, 2017).

En la tabla 3 se pone de manifiesto los diferentes rasgos o características psicológicas de interrelación planteados por autores de los últimos cinco años.

**Tabla 3. Base Teórica para identificar competencias psicológicas colectivas del emprendedor**

| Autor/ Año   | Rasgos psicológicos colectivos   |
|--|--|
| Alderete (2013); Alsinet, Paris, Torrelles y Sabriá (2015) De Souza y Goncalves (2016); Berrios (2017)                 | Capacidad de comunicación, capacidad de vínculos y relaciones de confianza, comunicación empresarial, relaciones sociales. |
| Nandram, Orhel y Vinke (2015); Alsinet et al. (2015); CAF Banco de desarrollo de América Latina (2016); Berrios (2017) | Resolución de conflictos. Creación de redes humano en la misma dirección. Capacidad de relaciones Humanas                  |
| Ahumada (2013); Castañeda, González, y Rubio (2015); Godelieve y Panagiotis (2016); Berrios (2017)                     | Colaboración, trabajo en equipo. Trabajar con otros. Compromiso  |
| Castañeda et al. (2015); CAF Banco de desarrollo de América Latina (2016); Pedrosa y Suárez (2016)                     | Liderazgo. Innovador. Fe en ideas propias.   |
| Florez et al (2017); Berrios (2017)  | Control percibido, norma subjetiva y fiabilidad, fijación de objetivos.  |

Fuente: Elaboración propia a partir de varios autores (2013 al 2017)

**Tercera dimensión: Competencias Cognitivas**

Las habilidades cognitivas una vez que son adquiridas entran en un ciclo de desarrollo y mejoramiento continuo que se perfeccionan para generar nuevos conocimientos. Son definidas como destrezas y procesos de la mente necesarias para realizar, adquirir y recuperar los conocimientos que se usan en varias oportunidades. Al ser innatas, pueden o no cambiar con el tiempo (Romero y Tapia, 2014).

Las competencias cognitivas incluyen procesos mentales tales como: observar, recordar, ordenar, analizar, evaluar, entre otros, y determinan la construcción de significados de forma, cualitativa y cuantitativa (Capilla, 2016).

Estas competencias requieren de la actualización constante de los conocimientos, a través de: cursos, seminarios, charlas, congresos y otros disponibles en el entorno académico. En la tabla 4 se presentan los rasgos que forman parte de esta dimensión.

**Tabla 4. Base Teórica para identificar competencias cognitivas del emprendedor**

| Autor/ Año  | Competencias Cognitivas  |
|---|--|
| Pedrosa y Suárez (2013); Alderete (2013); Feitó, Mungaray y Taxis-Flores (2016); Gámez, Saiz y Gil (2016)   | Conocimientos tácitos y explícitos, capacidad de construcción del mismo conocimiento. Conocimiento útil y especializado. |
| Meza (2013); Fuentesalz y Montero (2015); Hochstzain y Messina (2015); Martínez (2016); Jiménez (2017)  | Educación formal, nivel educativo, experiencia laboral o emprendedora, redes de contactos, alta formación profesional.   |
| Meza (2013); Morales y Pineda (2015); Godelieve y Panagiotis (2016); Berrios (2017); Jiménez (2017)   | Educación informal, experiencia, actividades cotidianas relacionadas con el trabajo.                                     |
| Davidson, Obschonka, Stuetzer y Schmitt-Rodermund (2013); Dorado, Pined, y Morales (2014); Morales y Pineda (2015); Martínez (2016); Farra (2017) | Experiencia previa, educación, experiencia laboral previa, capital humano, capacidad de pensamiento.                     |

Fuente: Elaboración propia a partir de varios autores (2013 al 2017)

**Cuarta dimensión: Competencias Axiológicas**

Los emprendedores a más de tener características distintivas pueden incluir en sus actividades elementos axiológicos como: creencias, valores y ética, para promover bienestar económico y social. Las creencias se construyen en el transcurso de la vida y ayudan a establecer parámetros de pensar y actuar (Rivera, 2017). Los valores determinan la actitud de las personas hacia la sociedad y la naturaleza. La ética es el estudio de los valores morales y la conducta de los individuos (Chaturvedi, 2014; Gordienko et al., 2017). En la tabla 5 se establece las características que forman parte de cada uno de los elementos de las competencias axiológicas.

**Tabla 5. Base Teórica para identificar competencias axiológicas del emprendedor**

| Autor/ Año  | Competencias Axiológicas  |
|---|---|
| Hidalgo (2014); Bernal et al (2014); De Azevedo et al (2015); Benatti y Saltorato (2016); Rodionova y Shvachkina (2018) | Creencias, hábitos, costumbres.                                     |
| Hidalgo (2014); Dion (2014); Albán et al (2017); Berrios (2017); Rodionova y Shvachkina (2018)                          | Valores, altruismo, creencias, ideologías.                          |
| Dion (2014); López et al (2017); Rodionova y Shvachkina (2018)  | Ética, responsabilidad social, cuidado del medio ambiente, equidad. |

Fuente: Elaboración propia a partir de varios autores (2013 al 2018)

**Factores del entorno**

Estos factores se refieren a todo evento fuera de la empresa que puede afectarla o no, estos elementos se agrupan en siete segmentos del entorno: demográficos, económicos, político-legal, sociocultural, tecnológico, global y físico (Ina Primiana, 2015). De los siete elementos mencionados se dará principal énfasis a los cinco primeros que se presenta en la tabla 6 de una manera más detallada.

**Tabla 6. Base teórica para identificar los factores externos que influyen en la actividad emprendedora**

| Autor/ Año   | Factores del entorno   |
|--|--|
| Herrera y Montoya (2013); Hidalgo (2014); López, Lupiáñez y Priede (2014); Berrios (2017); Criado y otros (2017)         | Económicos, generadora de recursos, conocimiento de negocios, sentido numérico, administrar recursos.    |
| Caetano, Curral y Santos (2013); Biedma, Martínez y Ruiz (2015); Klein (2016); Dos Santos, Gazolo, Moreno y Vier (2016)  | Políticos, políticas gubernamentales, político-legal, política pública                                   |
| Herrera y Montoya (2013); López, Lupiáñez y Priede (2014); Biedma, Martínez, & Ruiz (2015); Montiel y Palma (2016)       | Tecnológicos, investigación y desarrollo, innovación, avances tecnológicos.                              |
| Apetrei et al (2013); Hidalgo (2014); Dos Santos et al (2016); De Souza y Martines (2017); Rodionova y Shvachkina (2018) | Culturales, conocimiento, creencias, moral, leyes, costumbres, herencias culturales, normas, tradiciones |
| Herrera y Montoya (2013); Hidalgo (2014); Hochstzain y Messina (2015); Biedma et al (2015); Berrios (2017)               | Sociales, redes de contactos, so de personas de recursos externos.                                       |

Fuente: Elaboración propia a partir de varios autores (2013 al 2018)

**Metodología**

La presente investigación se apoya en un estudio descriptivo con método cuantitativo-cualitativo. Como instrumento se aplicó un cuestionario tipo encuesta validado por expertos en emprendimiento, dicha validación fue realizada en la tesis doctoral “El emprendimiento y la creación de empresa. Etapas y factores clave de éxito” (Rivera Badillo, 2016, pág. 193), investigación ejecutada en una de las provincias que forma parte de la zona 3. Para efectos de este estudio se tuvo la autorización de la autora para incluir en la herramienta las 12 actividades económicas que generan desarrollo económico de la zona.

La estructura de la encuesta tiene cinco variables representadas en la tabla 7.

**Tabla 7. Variables de investigación**

| Variables                              | Número | Ítems  |
|--|--------|--|
| Competencias psicológicas individuales | 8      | Asumir riesgos, autonomía, compromiso, control interno, innovación, motivación al logro, orientación a las oportunidades y tolerancia a la ambigüedad. |
| Competencias psicológicas colectivas   | 5      | Capacidad de comunicación, capacidad de negociación, espíritu de equipo, liderazgo y planificación.  |
| Competencias cognitivas                | 4      | Conocimiento en el área específico del negocio, educación formal, educación informal y experiencia previa.   |
| Competencias axiológicas               | 3      | Creencias, valores y ética.  |
| Factores del Entorno                   | 5      | Económicos, político-legal, tecnológicos, culturales y sociales.   |

Fuente: Elaboración propia

Para establecer el número total de encuestas a realizar se calculó la muestra apoyada en dos bases de datos secundarias oficiales, a saber: 1) Instituto Nacional de Estadística y Censos - INEC y su Directorio Empresarial; 2) Banco Central del Ecuador - BCE, las dos correspondientes al año 2016, de las cuales se extrajo información referente a las actividades económicas de mayor relevancia de las provincias en estudio, para luego realizar un análisis individual de cada una de las provincias con el objetivo de conocer cuáles son los cantones con mayor aporte económico, es así, que las ciudades a encuestar corresponden a las capitales de dichas provincias (Latacunga, Riobamba Puyo y Ambato).

Para esta investigación se ha seleccionado la clasificación de las actividades económicas que realiza el BCE y Clasificación Industrial In-

ternacional Uniforme - CIU4.0 quedando así sintetizadas a 14 actividades de las cuales se discriminan 2 de ellas previo al levantamiento de encuestas, como son: administración pública y actividad de suministros de electricidad y agua, dichas actividades no se contemplan como un emprendimiento debido a que son responsabilidad netamente del estado, como se especifica en LOSPEE<sup>5</sup> y LORHUyA<sup>6</sup>.

Para el cálculo de la muestra se ha considerado un muestreo probabilístico estratificado proporcional dentro de cada estrato de las 12 actividades económicas de la zona 3 que pese a ser sectores heterogéneos se contemplan dentro del universo de microempresas de cada provincia.

Para el cálculo de esta población finita se usa el ejemplo 4 del Libro Metodología de la Investigación Científica de Herrera, Medina y Naranjo (2010, pág. 102) en la que se asignan valores: -1 y +1 ya que se desea que el resultado sea más cercano a la realidad, es decir, un valor más exacto.

$$n = \frac{N}{e^2 (N-1)+1} = 397$$

Dónde:  
n: tamaño de la muestra  
N: Universo o Población  
e: Máximo error admisible 5%

Tabla 8. Datos por provincias para cálculo de la muestra

| Ciudades por encuestar de la zona tres | Número de Microempresas | Porcentaje de encuestas a realizarse | Número de encuestas a realizarse |
|--|-------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| Riobamba                               | 16.694                  | 27,29%                               | 108                              |
| Latacunga                              | 12.519                  | 20,46%                               | 81                               |
| Puyo                                   | 4.646                   | 7,59%                                | 30                               |
| Ambato                                 | 27.316                  | 44,65%                               | 177                              |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>61.175</b>           | <b>100,00%</b>                       | <b>397</b>                       |

Fuente: Elaboración propia a partir de INEC (2016)

Una vez determinada la muestra correspondiente a la Zona 3 se realiza una distribución porcentual para conocer el número de encuestas a aplicarse en cada una de las provincias, donde de las 397 encuestas 109 corresponden a Chimborazo, 81 a Cotopaxi, 30 a Pastaza y 177 a Tungurahua, distribuidas por cada una de las actividades económicas.

Tras la recolección de los datos se procedió a la tabulación e interpretación de los resultados apoyado en el sistema estadístico SPSS, cuyos datos evidencian la estructura del perfil del emprendedor de la zona 3 basado en sus competencias y motivaciones para emprender.

## Resultados

### Características sociodemográficas del emprendedor

Con los datos extraídos de la encuesta aplicada al estudio, a continuación, se presenta un cuadro comparativo de las cuatro provincias con sus respectivas características sociodemográficas.

Tabla 9. Cuadro comparativo: características sociodemográficas del emprendedor por provincias de la zona 3

| Provincias Variable  | Chimborazo           | Cotopaxi  | Pastaza                                  | Tungurahua           |
|----------------------|----------------------|---|--|----------------------|
| Sexo                 | Hombres (55%)        | Hombres (63%)   | Hombres (66,7%)                          | Hombres (61%)        |
| Edad                 | 30-40 años (28,4)    | 30-40 (35,8%)   | 40-50 (33,3)                             | 30-40 (28,2)         |
| Estado civil         | Casado (57,8%)       | Casado (66,7%)  | Casado (46,7%)                           | Casado (62,1%)       |
| Número de hijos      | Hasta 2 (58,7%)      | Hasta 2 (71,6%)                                       | Hasta 2 (56,7)                           | Hasta 2 (68,4%)      |
| Nivel de instrucción | Superior (50,50%)    | superior (64,2)                                       | Superior (50%)                           | Superior (39%)       |
| Sector Económico     | Construcción (21,86) | Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (25,23%) | Explotación de minas y canteras (38,63%) | Manufactura (14,62%) |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta y BCE, variables macroeconómicas cantonales (2016-2018)

En la tabla 9 se presenta un cuadro comparativo de las características sociodemográficas de las cuatro provincias de la zona 3, visualizando datos similares a excepción de la edad de los emprendedores, es el caso de Pastaza, donde su edad promedio está entre 40 a 50 años. Otro aspecto diferenciador es el sector económico, pues la construcción mueve la economía en Chimborazo, mientras que para Cotopaxi lo hace la agricultura. Pastaza se diferencia con la explotación de minas y canteras; finalmente, en Tungurahua predomina la manufactura.

<sup>5</sup>Ley Orgánica del Servicio Público de Energía Eléctrica (2015). Art. 4

<sup>6</sup>Ley Orgánica de Recursos Hídricos, Usos y Aprovechamiento del Agua (2014). Art. 5

Tabla 10. Origen del emprendedor

| Procedencia Residencia | Chimborazo | Cotopaxi | Pastaza | Tungurahua | Otras Provincias | Extranjero | Totales     |
|------------------------|------------|----------|---------|------------|------------------|------------|-------------|
| Riobamba               | 22,2%      | 0,8%     | 0,0%    | 2,3%       | 2,3%             | 0,0%       | 27,5%       |
| Latacunga              | 0,3%       | 16,1%    | 0,0%    | 2,5%       | 1,5%             | 0,0%       | 20,4%       |
| Puyo                   | 0,5%       | 0,5%     | 3,5%    | 1,5%       | 1,5%             | 0,0%       | 7,6%        |
| Ambato                 | 1,5%       | 1,0%     | 0,3%    | 35,8%      | 5,0%             | 1,0%       | 44,6%       |
| <b>TOTAL</b>           |            |          |         |            |                  |            | <b>100%</b> |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta (2018)

Se puede percibir que, en la mayoría de las provincias, los emprendedores son nativos de dichas ciudades, excepto en Pastaza, donde mayoritariamente son oriundos de otras provincias, esto representa el 4,1% del 7,6% asignado del porcentaje total de la zona encuestada. Sin embargo, el 100% emprendedores han permanecido en la ciudad donde está su emprendimiento, debido a la oportunidad estratégica que han tenido para crear su empresa y crecer económicamente.

Con los datos tabulados se extrajeron los atributos que deben poseer los emprendedores de las provincias de la zona 3 y poder determinar sus rasgos distintivos. En la tabla 11 se presenta la descripción de las características asociadas al perfil de los emprendedores encuestados.

Tabla 11. Características sociodemográficas del emprendedor de la zona 3

| Variable             | Resultados relevantes  |
|----------------------|--|
| Sexo                 | Mayor porcentaje de hombres emprendedores (61%)  |
| Edad                 | 30-40 años (29%)   |
| Estado civil         | Casado (58%)   |
| Número de hijos      | Hasta 2 (64%)  |
| Nivel de instrucción | 27% hombres y 21% mujeres, con instrucción superior<br>1. Construcción 14,68%  |
| Sector Económico     | 2. Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca 13,50%<br>3. Transporte información y comunicación 11,89%<br>4. Manufactura 10,63% |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta (2018)

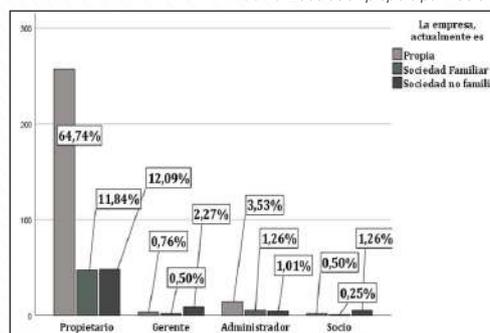
El mayor porcentaje de emprendedores de la zona 3 del Ecuador está representado por hombres comprendidos entre una edad promedio de 30 a 40 años de estado civil casado con un promedio de 2 hijos. Posee un nivel de instrucción superior. Los emprendimientos se concentran en 4 sectores: Construcción; agricultura, ganadería, silvicultura y pesca; seguido de transporte, información y comunicación; y, manufactura.

### Estructura empresarial zona tres

Tabla 12. Estructura empresarial según número de empleados de la zona 3 del Ecuador

| Empleados Cargo | 1            | 2            | 3            | 4           | 5           | 6           | 7           | 8           | 9           | 10          | Total         |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| Gerente         | 39,0%        | 23,7%        | 9,8%         | 4,3%        | 2,8%        | 1,3%        | 1,0%        | 2,3%        | 0,5%        | 4,0%        |               |
| Propietario     | 0,3%         | 0,8%         | 0,0%         | 1,0%        | 0,0%        | 0,3%        | 0,5%        | 0,0%        | 0,0%        | 0,8%        |               |
| Administrador   | 1,9%         | 2,0%         | 1,3%         | 0,3%        | 0,3%        | 0,5%        | 0,0%        | 0,3%        | 0,0%        | 0,3%        |               |
| Socio           | 0,8%         | 0,8%         | 0,3%         | 0,3%        | 0,0%        | 0,0%        | 0,0%        | 0,0%        | 0,0%        | 0,0%        |               |
| <b>Total</b>    | <b>41,1%</b> | <b>27,2%</b> | <b>11,3%</b> | <b>5,8%</b> | <b>3,0%</b> | <b>2,0%</b> | <b>1,5%</b> | <b>2,5%</b> | <b>0,5%</b> | <b>5,0%</b> | <b>100,0%</b> |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta (2018)



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta (2018)

Figura 1. Estructura y carga empresarial

Los datos de la tabla 12 y figura 1, evidencian que la estructura empresarial de la zona 3, se concentra en las microempresas formadas por un máximo de 10 empleados, según la clasificación del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2018, pág. 9). Estas empresas o negocios en un 69% son administradas por sus propietarios, siendo estos, en su mayoría los únicos que llevan a cargo la actividad económica de sus negocios, es decir, que las microempresas de la zona centro son de tipo unipersonales (41,1%). Es importante indicar que, de la muestra encuestada, aproximadamente el 17% corresponden a socie-

dades no familiares, identificadas dentro de los sectores del transporte e instituciones financieras. Para el caso de las sociedades familiares muestra una representación del 14% con una presencia mayoritaria de empresas en los sectores de la construcción y enseñanza.

**Determinación del perfil del emprendedor a partir del análisis descriptivo univariante**

Tabla 13. Comparativo de las principales Competencias del emprendedor de la zona 3

| Valoración                                     | Chimborazo                  |       | Cotopaxi                    |       | Pastaza                     |       | Tungurahua                  |       |
|--|-----------------------------|-------|-----------------------------|-------|-----------------------------|-------|-----------------------------|-------|
|  | Muy importante e importante | Otros |
| <b>C. ps. individuales</b>                     |                             |       |                             |       |                             |       |                             |       |
| Motivación al logro                            | 99.1%                       | 0.9%  | 100.0%                      | 0.0%  | 100.0%                      | 0.0%  | 97.7%                       | 2.3%  |
| Compromiso                                     | 98.2%                       | 1.8%  | 100.0%                      | 0.0%  | 96.7%                       | 3.3%  | 97.2%                       | 2.8%  |
| Orientación a las oportunidades                | 98.2%                       | 1.8%  | 98.8%                       | 1.2%  | -                           | -     | -                           | -     |
| Control interno                                | -                           | -     | -                           | -     | 100.0%                      | 0.0%  | -                           | -     |
| Innovación                                     | -                           | -     | -                           | -     | -                           | -     | 97.7%                       | 2.3%  |
| <b>C. ps. colectivas</b>                       |                             |       |                             |       |                             |       |                             |       |
| Capacidad comunicación                         | 99.1%                       | 0.9%  | 100.0%                      | 0.0%  | 100.0%                      | 0.0%  | 98.9%                       | 1.1%  |
| Capacidad negociación                          | 98.2%                       | 1.8%  | 96.3%                       | 3.7%  | 100.0%                      | 0.0%  | 95.5%                       | 4.5%  |
| Liderazgo                                      | 96.3%                       | 3.7%  | -                           | -     | 96.7%                       | 3.3%  | 98.9%                       | 1.1%  |
| Espíritu de equipo                             | -                           | -     | 96.3%                       | 3.7%  | -                           | -     | -                           | -     |
| <b>C. cognitivas</b>                           |                             |       |                             |       |                             |       |                             |       |
| Conocimiento en el área específica del negocio | 91.7%                       | 8.3%  | 96.3%                       | 3.7%  | 96.7%                       | 3.3%  | 91.0%                       | 9.0%  |
| Educación informal                             | 91.7%                       | 8.3%  | 91.4%                       | 8.6%  | 100.0%                      | 0.0%  | 92.1%                       | 7.9%  |
| Educación formal                               | 82.6%                       | 17.4% | 86.4%                       | 13.6% | 86.7%                       | 13.3% | 86.4%                       | 13.6% |
| <b>C. axiológicas</b>                          |                             |       |                             |       |                             |       |                             |       |
| Ética  | 98.2%                       | 1.8%  | 98.8%                       | 1.2%  | 100.0%                      | 0.0%  | 98.7%                       | 1.3%  |
| Valores  | 97.2%                       | 2.8%  | 98.8%                       | 1.2%  | 100.0%                      | 0.0%  | 98.9%                       | 1.1%  |
| Creencias                                      | 76.1%                       | 23.9% | 67.9%                       | 32.1% | 83.3%                       | 16.7% | 73.4%                       | 26.6% |
| <b>Factores del Entorno</b>                    |                             |       |                             |       |                             |       |                             |       |
| Económicos                                     | 96.3%                       | 3.7%  | 92.6%                       | 7.4%  | 93.3%                       | 6.7%  | 90.4%                       | 9.6%  |
| Tecnológicos                                   | 92.7%                       | 7.3%  | 92.6%                       | 7.4%  | 93.3%                       | 6.7%  | 88.7%                       | 11.3% |
| Sociales                                       | 89.9%                       | 10.1% | 96.3%                       | 3.7%  | 86.7%                       | 13.3% | 87.6%                       | 12.4% |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta (2018)

Las competencias de las 4 dimensiones y el grupo de factores externos se muestran en la tabla 13, es así que se puede visualizar las más significativas de cada una de las provincias.

Este cuadro comparativo evidencia que, de las 8 competencias individuales propuestas para este estudio, se seleccionaron los tres atributos más significativos para cada provincia. Para Chimborazo y Cotopaxi, predominan la motivación al logro, el compromiso y orientación a las oportunidades. El emprendedor de la provincia de Pastaza destaca en motivación al logro, compromiso y control interno. En el caso de Tungurahua, las competencias individuales más relevantes son: motivación al logro, compromiso e innovación. Cabe destacar que las competencias comunes son motivación al logro, compromiso, demostrando que el emprendedor del centro el país es un individuo empoderado con su proyecto y su actividad. El tercer atributo cambia en función al sector económico predominante de cada provincia.

Dentro de las competencias colectivas destacan: la capacidad de comunicación, negociación y liderazgo, excepto Cotopaxi, que muestra como tercer atributo relevante el espíritu de equipo.

Con respecto a las competencias cognitivas se observa que existe similitud en las tres características relevantes a esta dimensión, pues estos emprendedores consideran “muy importante e importante” el tener un conocimiento específico del negocio, apoyados en una educación informal y formal para la implementación de sus emprendimientos, es decir, que su experiencia se fortalece a través de cursos, seminarios, talleres, entre otros, así como por conocimientos adquiridos en instituciones de educación superior.

La cuarta dimensión formada por las competencias axiológicas está liderada por la ética como característica importante en las cuatro provincias, seguida de los valores y las creencias, dejando constancia de que el emprendedor de esta zona es una persona que destaca en sus características intrínsecas, necesarias en el desarrollo de sus actividades.

Por otro lado, los factores externos que más afectan a las actividades emprendedoras de la zona 3, corresponden a aquellos de orden económico, tecnológico y social.

**Determinación del perfil del emprendedor mediante comprobación de estadígrafos**

Para determinar el perfil del emprendedor se puede aplicar un estadístico de validación. Para lo cual se considera aquellas correlaciones con valores <0,5 que deben ser discriminados debido a que probablemente no sean muy útiles. Para comprobar si los datos pueden ser correlacionados, se aplica la siguiente formula:

$$KMO = \frac{\sum_{i,j} r_{ij}^2}{\sum_{i,j} r_{ij}^2 + \sum_{i,j} a_{ij}^2}$$

Dónde:  
r<sub>ij</sub>: coeficiente de correlación lineal de Pearson entre las variables i,j  
a<sub>ij</sub>: coeficiente de correlación parcial entre las variables i,j

Tabla 14. Comprobación KMO y Prueba Bartlett

|  |                         |          |
|--|-------------------------|----------|
| Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin. |                         | ,791     |
| Prueba de esfericidad de Bartlett                    | Chi-cuadrado aproximado | 2444,184 |
|  | gl                      | 406      |
|  | Sig.                    | ,000     |

Fuente: Elaboración propia a partir de sistema estadístico SPSS (2018)

En este caso como aceptamos que el modelo de componentes principales nos ayuda a definir el perfil del emprendedor con una significancia de 0,00 y un valor KMO de 0,79, esto indica que la definición del perfil del emprendedor se ajusta al estadístico de componentes principales.

Mediante la matriz de correlaciones se evidencia las relaciones más significativas entre las variables de estudio, siendo las más destacadas: las competencias axiológicas, determinadas por la ética y los valores con un 0,727; seguida de los factores de entorno, culturales y sociales, representadas con una relación del 0,525. (Matriz de correlaciones ver en anexos)

Para determinar el perfil del emprendedor se apoya en las combinaciones que se muestran en la matriz de correlaciones. Con el análisis factorial ACP se agrupan aquellas que son más relevantes, del 100% de los resultados, 9 grupos que representan el 57,27%, permiten establecer el perfil del emprendedor.

La ACP tiene dos condiciones de cumplimiento: 1) los valores de relación entre variables deben ser >0,5; y, 2) el grupo de estudio debe mostrar más de tres variables con valores >0,5. Además, si dentro del mismo grupo se muestran más de tres variables en las condiciones descritas, éste será el que mejor especifique las competencias del emprendedor.

En la tabla 15 se muestran los tres de los nueve grupos más significativos, el primero, valida el perfil del emprendedor, debido a que cumple con los criterios de correlación y análisis factorial

Tabla 15. Análisis de componentes principales

|  | COMPONENTES |       |       |
|--|-------------|-------|-------|
|  | 1           | 2     | 3     |
| Asumir riesgos                                 | ,359        | ,196  | -,378 |
| Autonomía                                      | ,387        | ,249  | -,265 |
| Compromiso                                     | ,449        | ,172  | -,130 |
| Control interno                                | ,468        | ,168  | -,182 |
| Innovación                                     | ,591        | ,174  | -,161 |
| Motivación al logro                            | ,515        | ,240  | -,063 |
| Orientación a las oportunidades                | ,500        | -,095 | -,040 |
| Tolerancia a la ambigüedad                     | ,549        | -,002 | -,142 |
| Capacidad de comunicación                      | ,459        | ,170  | -,187 |
| Capacidad de negociación                       | ,448        | -,008 | ,006  |
| Espíritu de equipo                             | ,390        | ,393  | ,437  |
| Liderazgo                                      | ,495        | ,408  | ,105  |
| Planificación                                  | ,406        | ,274  | ,407  |
| Conocimiento en el área específica del negocio | ,347        | -,034 | ,165  |
| Educación formal                               | ,291        | -,154 | ,288  |
| Educación informal                             | ,419        | -,204 | ,148  |
| Experiencia previa                             | ,342        | -,281 | ,355  |
| Creencias                                      | ,315        | -,361 | -,184 |
| Valores  | ,535        | -,008 | -,386 |
| Ética  | ,529        | ,073  | -,354 |
| Económicos                                     | ,458        | -,269 | ,012  |
| Políticos-Legales                              | ,400        | -,311 | ,379  |
| Tecnológicos                                   | ,562        | -,189 | ,129  |
| Culturales                                     | ,510        | -,487 | ,118  |
| Sociales                                       | ,450        | -,392 | ,248  |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta y sistema estadístico SPSS (2018)

Tras la aplicación de los estadígrafos se comprueba que el perfil del emprendedor de la zona 3 del Ecuador está determinado por las competencias psicológicas individuales con sus características de: control interno, innovación, motivación al logro, orientación a las oportunidades y la tolerancia a la ambigüedad. En las competencias psicológicas colectivas se consideran la capacidad de comunicación y liderazgo. En el caso de las competencias axiológicas se contemplan la ética y los valores. Para el grupo de factores del entorno que enfrentan los emprendedores son los de orden económico, tecnológico, cultural y social.

### Conclusiones

Para poder formular el perfil de un emprendedor es necesario conocer las características que poseen estas personas, desde un aspecto sociodemográfico se evidencia que los emprendedores de la zona 3 están liderados por los hombres, con una estructura familiar definida, este rasgo deja ver que la responsabilidad de un hogar genera una fortaleza que les lleva a considerar la idea de trabajar de manera independiente creando sus propios negocios o empresas, por medio del impulso de sus familias.

Otro dato relevante de los aspectos sociodemográficos, destaca que los emprendedores encuestados tienen un nivel de instrucción superior, esto puede ayudar a consolidar las empresas, así como garantizar su supervivencia. Un porcentaje mayoritario de encuestados manifiestan que la capacitación continua afianza sus conocimientos específicos para resolver necesidades empresariales.

En relación a las actividades económicas que mueven a la zona 3, de acuerdo al Banco Central del Ecuador BCE y validadas con la información recogida en la encuesta, el sector de la construcción aporta el mayor PIB de crecimiento económico del centro del país, seguido de la agricultura, el transporte y la manufactura, debido a que las 4 provincias se encuentran en un espacio geográfico privilegiado, para comunicarse con otras regiones del Ecuador.

Este estudio se ha enfocado en las microempresas y se puede determinar que la estructura de éstas en su mayoría es unipersonales, administradas por sus propietarios, esto debido a que son negocios que no requieren de muchos empleados para el desarrollo de sus actividades.

Además, la mayoría de los emprendedores establecieron sus empresas en su ciudad natal a excepción de Pastaza donde los emprendedores son oriundos de otras provincias del país.

El perfil del emprendedor de la zona 3, es un hombre de entre 30 y 40 años, estado civil casado, con dos cargas familiares, instrucción superior, las competencias que destacan a este individuo se reflejan en las siguientes características: control interno, innovación, motivación al logro, orientación a las oportunidades y la tolerancia a la ambigüedad, atributos con los que potencia su capacidad de comunicación y liderazgo, con un nivel elevado de ética y valores morales muy bien definidos. Esta combinación de características, hace del emprendedor de la zona tres, un sujeto, capaz de enfrentar las dificultades de su entorno, principalmente aquellos de orden económico, tecnológico, cultural y social.

Finalmente, esta investigación ha dado apertura a futuras líneas de investigación con respecto a analizar la estructura que tienen los emprendimientos de la zona centro, las circunstancias socio políticas como inconveniente para emprender, las motivaciones que tiene un emprendedor y el éxito o fracaso de los mismos a la hora de iniciar un negocio entre otros temas.

### Referencias

Ahumada Méndez, L. S. (2013). *Las Competencias Aplicadas al Emprendimiento. Escenarios*, vol 11, N° 1, 44-56. Obtenido de file:///C:/Users/Biblio-PC12/Downloads/Dialnet-LasCompetenciasAplicadasAlEmprendimiento-4714359.pdf

Albán Navarro, A. D., Batista Hernández, N., Real Zumba, G., & Valcárcel Izquierdo, N. (2017). *Desarrollo de la competencia de emprendimiento; una necesidad en la formación integral del estudiante. Dilemas Contemporáneos:*

*Educación, Política y Valores*, 16.

Alderete, M. V. (2013). *Do information and communication technology access and innovation increase outsourcing in small and medium enterprises? Jistem: Journal of Information Systems and Technology Management*, vol. 10, núm. 2,, 303-322. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=203227937008>

Alsinet Mora, C., París Mañas, G., Torrelles Nadal, C., & Sabrià Bernadó, B. (2015). *Assessing teamwork competence. Psicothema*, vol. 27, núm. 4., 354-361. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=72742305007>

Alvarado Mejía, M., Rangel Lúquez, O., & Sierra Ortiz, E. (2016). *El perfil emprendedor como catalizador de la innovación en los jóvenes del departamento de la Guajira. Omnia*, vol. 22, núm. 3, 71-86. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/737/73752819006.pdf>

Álvarez, B., Pellicer, C., & Torrejón, J. L. (2013). *Aprender a emprender: como educar el talento emprendedor. España: Centro Editor PDA S.L Grupo Planeta*. Obtenido de <https://en.fpdgi.org/upload/projecte/aprender-a-emprenderesp.pdf>

Amaral, D. J., Hashimoto, M., & Jorge Nassif, V. M. (2014). *Entrepreneurs self-perception of planning skills: evidences from brazilian entrepreneurs. Revista Ibero Americana de Estrategia*, vol. 13, núm. 4., 107-121. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=331237822009>

Apetrei, A., Ribeiro, D., Roig, S., & Mas Tur, A. (Agosto de 2013). *El emprendedor social – una explicación intercultural. CIRIEC*, 37-52. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17429865004>

Balbastre Benavent, F., Canet Giner, M. T., Escribá Carda, N., & Ugalde Binda, N. (2014). *The Role of Intellectual Capital and Entrepreneurial Characteristics as Innovation Drivers. INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, vol. 24, núm. 53, 41-60. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81831420004>

Benatti, G., & Saltorato, P. (2016). *The organizational restructuring performative act under shareholder value management ideology. Revista Brasileira de Gestão de negócios*, 34. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/947/94750556006/index.html>

Bernal, M. C., Carvalho, C., Mortan, R. A., & Ripoll, P. (2014). *Effects of emotional intelligence on entrepreneurial intention and self-efficacy. Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones*, vol. 30, núm. 3, 97-104.

Berrios Lugo, J. E. (2017). *Levels of Entrepreneurial Traits of University Students in Puerto Rico. Forum Empresarial*, vol. 22, núm. 2, 85-108.

Biedma Ferrer, J. M., Martínez Fierro, S., & Ruiz Navarro, J. (2015). *Las condiciones del entorno emprendedor y el desarrollo económico: un análisis de los países GEM. Revista de Economía Mundial*, núm. 41, 181-212. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86643415008>

Bigio Schneider, P. S., Cavalcanti Rocha Martins, A., & Macchione Saes, M. S. (2013). *Entrepreneurial decision-making using the knightian uncertainty approach. Revista de Administração - RAUSP*, vol. 48, núm. 4, 716-726. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=223429367007>

Bonilla Ricardo, R. F., & García Restrepo, J. O. (2014). *Caracterización del perfil emprendedor en graduados de la maestría en administración de negocios: un análisis empírico en la ciudad de Manizales. Manizales*.

Caetano, A., Curral, L., & Santos, S. C. (2013). *Psychosocial aspects of entrepreneurial potential. Journal of Small Business & Entrepreneurship*, 661-685. Obtenido de <http://repositorio.ul.pt/bitstream/10451/11048/1/5-Santos,%20Caetano%20%26%20Curral,%202014.pdf>

CAF Banco de desarrollo de América Latina. (2016). *Más habilidades para el trabajo y la vida: los aportes de la familia, la escuela, el entorno y el mundo laboral. Reporte de Economía y Desarrollo (RED)*, 231.

Capilla, R. M. (2016). *Habilidades cognitivas y aprendizaje significativo de la adición y sustracción de fracciones comunes. Cuadernos de Investigación Educativa*, vol. 7, núm. 2, 49-62. doi:<https://doi.org/10.18861/cied.2016.7.2.2610>

Castañeda Rivas, M., González, M., & Rubio Royo, E. (2015). *Necesidad de formación del perfil del e-emprendedor en la hiper red social: nuevo entorno vital, expandido y complejo. Multiciencias*, vol. 15, núm. 4, 452-460. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90448465012>

Chaturvedi, P. (2014). *Axiological competences: The role of teacher training programme in strengthens it. IOSR Journal of Research & Method in Education (IOSR-JRME)*, 19-23. Obtenido de <http://www.iosrjournals.org/iosr-jrme/papers/Vol-4%20Issue-2/Version-4/D04241923.pdf>

Climént Bonilla, J. B. (2012). *El significado de los valores en las competencias individuales y colectivas. Revista Mexicana de Agronegocios*, vol. 31, 31-41. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/141/14123108005.pdf>

Climént Bonilla, J. B. (2017). *Fortalezas y debilidades del concepto polisémico de "competencias". Revista Actualidades Investigativas en Educación*, 1-30. doi:<http://dx.doi.org/10.15517/ae.v17i3.29065>

Contreras Torres, F., Espinosa Méndez, J. C., Jauregui Machuca, K., Omaña Guerrero, J. A., Portalanza Chavarria, A., & Soría Barreto, K. (2017). *Exploring entrepreneurial intentions in Latin American university students. International Journal of Psychological Research*, vol. 10, núm. 2, 46-59. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=299052071006>

- Criado, N., Denegri Coria, M., Mendoza, J., Orellana Calderón, L., Salazar, P., Sepúlveda Maldonado, J., & Yung, G. (2017). Características emprendedoras personales y alfabetización económica: una comparación entre estudiantes universitarios del sur de Chile. *Interdisciplinaria*, vol. 34, núm. 1, 107-124. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/180/18052925007.pdf>
- Da Silva Faia, V., Domingues da Silva, J., & Vier Machado, H. P. (2016). *Entrepreneurial alertness: Study of the Influence of Individual Characteristics and Entrepreneurship*. BBR - Brazilian Business Review, vol. 13, núm. 5, 85-107. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=123047026004>
- Davidsson, P., Obschonka, M., Stuetzer, M., & Schmitt-Rodermund, E. (2013). Where do entrepreneurial skills come from? *Applied Economics Letters*, 10. Obtenido de [https://mpira.uni-muenchen.de/48274/1/MPRA\\_paper\\_48274.pdf](https://mpira.uni-muenchen.de/48274/1/MPRA_paper_48274.pdf)
- De Azevedo Ávila, H., da Rocha, A., & Ferreira da Silva, J. (2015). Brazilian Multinationals' Ownership Mode: The Influence of Institutional Factors and Firm Characteristics. *BAR - Brazilian Administration Review*, vol. 12, núm. 2, 190-208. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84139453004>
- De Souza Libânio, C., & Gonçalves Amaral, F. (2016). Competencies and Interactions in Design Management. *BBR - Brazilian Business Review*, vol. 13, núm. 6, 191-209.
- De Souza Sant'Anna, A., & Martins Diniz, D. (2017). (Re-)constructing Space as Capital: Contributions from a Study with Local Entrepreneurs. *BBR - Brazilian Business Review*, vol. 14, núm. 5, 544-558. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=123052461006>
- Dion, M. (2014). The economic and non-economic dimensions of social enterprises moral discourses: an issue of axiological and philosophical coherence. *Int. Entrep. Manag. J.*, 385-408.
- Dorado Urbano, J. E., Pineda Zapata, U., & Morales Gualdrón, S. T. (2014). Factores del servicio y del perfil del emprendedor que inciden en la supervivencia empresarial: una revisión crítica. *LASALLISTA*, 181-194. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=69539788020>
- Dos Santos Fabricio, J., Gazolo, S., Moreno Anez, M. E., & Vier Machado, H. P. (2016). Women entrepreneurs: reasons and difficulties for starting in business. *RAM. Revista de Administração Mackenzie*, vol. 17, núm. 3, 15-38. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=195446414002>
- Duarte Masi, S., & Sung Park, S. I. (2015). El perfil del emprendedor y los estudios relacionados a los emprendedores Iberoamericanos. *Revista Internacional de Investigación Ciencias Sociales*, 291-314. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v11n2/v11n2a10.pdf>
- Edgerton, J. D., & Roberts, L. W. (2014). En ".f.achievement", *Encyclopedia of Quality of Life and Well-Being Research*. Springer Netherlands.
- Feitó Madrigal, D., Mungaray Lagarda, A., & Taxis-Flores, M. (2016). Factors associated with learning management in Mexican micro-entrepreneurs. *ICESI*, 15. doi:10.1016/j.estger.2016.10.003
- Ferreira, S., & Jolouch, X. (30 de Octubre de 2015). ¿De qué están hechos nuestros emprendedores? *Redalyc*. doi:<http://dx.doi.org/10.12804/rev.univ.empresa.30.2016.09>
- Florez, J. L., Hernández, B., Sánchez García, J. C., & Ward, A. (2017). Educación emprendedora: Estado del arte. Propósitos y Representaciones vol. 5, N° 2 Scielo, 401-473. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/pyr/v5n2/a10v5n2.pdf>
- Fuentelsaz, L., & Montero, J. (2015). ¿Qué hace que algunos emprendedores sean más innovadores? *UNIVERSIA BusinessReview*, 14-31. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43341001001>
- Gámez Gutiérrez, J., Saiz Álvarez, J. M., & Gil Ángel, G. (2016). A cognitive, Emotional and Behavioral Assessment of Colombian Entrepreneurs Attitudes Toward Corruption. *Universidad & Empresa*, 38. doi:10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.4682
- Gil Gaytán, O. L. (2017). Asociación entre el perfil del empresario y el éxito en el emprendimiento internacional. *Paakat: Revista de Tecnología y Sociedad*, 17.
- Godélie Van den Brande, Y. P., & Panagiotis Kampylis, M. B. (2016). *EntreComp: The Entrepreneurship Competence Framework*. Luxembourg: Joint Research Center.
- González Campo, C. H., Murillo Vargas, G., & Osorio Tinoco, F. (2016). El Emprendedor y el Ejercicio del poder en el Entorno Institucional. *Scielo*, 53. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v14n2/v14n2a04.pdf>
- Gutiérrez Olvera, S. (2015). Emprendimiento en las empresas. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 19 Vol. 4, Núm. 7. Obtenido de <file:///C:/Users/Biblioteca/Desktop/Downloads/Dialnet-EmprendimientoEnLasEmpresasFamiliares-5294260.pdf>
- Guzmán Barquet, E. A., Sopó Montero, G. R., Salazar Raymond, M. B., & Vera Salas, L. G. (2017). Liderazgo como competencia emprendedora. *ESPACIOS*, 24. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a17v38n24p24.pdf>
- Herrera Guerra, C. E. (2012). Una investigación en emprendimiento: caracterización del emprendedor. *Económicas CUC*, 191-204. Obtenido de <file:///C:/Users/Biblioteca/Desktop/Downloads/Dialnet-UnalInvestigacionEnEmprendimiento-5085553.pdf>
- Herrera Guerra, C. E., & Montoya Restrepo, L. A. (2013). El emprendedor: una aproximación a su definición y caracterización. *Dialnet*, 22.
- Hidalgo Proaño, L. F. (2014). La cultura del emprendimiento y su formación. *Alternativas UCSG*, 46-50. Obtenido de <file:///C:/Users/Biblioteca/Desktop/Downloads/Dialnet-LaCulturaDelEmprendimientoYSuFormacion-5599803.pdf>
- Hnátek, M. (2015). Entrepreneurial thinking as a key factor of family business success. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 342-348.
- Hochsztain, E., & Messina, M. (2015). Factores de Éxito de un emprendimiento: un estudio exploratorio con base en técnicas de Data Mining. *Tec Empresarial*, 31-40.
- Ina Primiana, S. I. (2015). Internal And External Environment Analysis On The Performance Of Small And Medium Industries (Smes) In Indonesia. *International Journal Of Scientific & Technology Research Volume 4*, 9.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2018). Encuesta estructural empresarial ENESEM 2016. Ecuador: Ecuadoren cifras.
- Jiménez Leube, J. (2017). Perfil del emprendedor y fomento del emprendimiento: un enfoque personalista. *REVISTA DE ESTUDIOS DE JUVENTUD*, 16. Obtenido de [http://www.injuve.es/sites/default/files/2017/46/publicaciones/revista107\\_10-perfil-del-emprendedor-y-fomento-del-emprendimiento.pdf](http://www.injuve.es/sites/default/files/2017/46/publicaciones/revista107_10-perfil-del-emprendedor-y-fomento-del-emprendimiento.pdf)
- Klein, P. G. (2016). Why entrepreneurs need firms, and the theory of the firm needs entrepreneurship theory. *Revista de Administração - RAUSP*, vol. 51, núm. 3, 323-326. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=223446848009>
- Ley Orgánica de Recursos Hídricos, Usos y Aprovechamiento del Agua. (6 de Agosto de 2014). Lexis. Obtenido de Lexis: <https://www.agua.gob.ec/wp-content/uploads/2012/10/LEYD-E-RECURSOS-HIDRICOS-II-SUPLEMENTO-RO-305-6-08-204.pdf>
- Ley Orgánica del Servicio Público de Energía Eléctrica. (16 de Enero de 2015). Lexis. Obtenido de Lexis: <https://www.iner.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/LOSPEE.pdf>
- Lizote, S. A., Silveira, A., & Verdinelli, M. A. (2013). Organizational factors and intrapreneurial competences. *International Journal of Innovation*, vol. 1, núm. 1, 1-12. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=499150950001>
- López Cózar Navarro, C., Lupiáñez Carrillo, L., & Priede Bergamini, T. (2014). El emprendimiento como motor del crecimiento económico. *Boletín Económico DE ICE N° 3048*, 10.
- López Gómez, E. (2016). En torno al concepto de competencia: un análisis. *Revista de Curriculum y Formación de Profesorado*, vol. 20, núm. 1, 311 - 322. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/567/56745576016.pdf>
- López Pérez, M. I., Lujano Montiel, J., & Ortega Luzardo, A. T. (2015). Características emprendedoras de los gerentes de las empresas familiares de la población de Santa Bárbara de Zulia, Venezuela. *Visión Gerencial*, núm. 1, 139-164. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545898007>
- Lupiáñez Carrillo, L., Priede Bergamini, T., & López-Cózar Navarro, C. (2014). El emprendimiento como motor del crecimiento económico. *Boletín Económico de ICE N° 3048*, 10.
- Martínez Gómez, A. E. (2016). Factores socio-culturales asociados al emprendedor: evidencia empírica para América Latina. *Revista Venezolana de Gerencia*, 312-330. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29046685009>
- Marulanda Valenia, F. Á., Montoya Restrepo, I. A., & Vélez Restrepo, J. M. (2014). Aportes teóricos y empíricos al estudio del emprendedor. *Scielo*, 11.
- Meza Flores, I. C. (2013). Entre el conocimiento formal e informal: esfuerzos interinstitucionales para la inclusión en el aprendizaje. *Revista Interamericana de Educación de Adultos*, vol. 35, núm. 1, 8-21.
- Montiel Campos, H., & Palma Chores, Y. M. (2016). Technological Entrepreneurship: A Multilevel Study. *Journal of Technology Management & Innovation*, vol. 11, núm. 3, 77-83. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84748406009>
- Morales Gualdrón, S. T., & Pineda Zapata, U. (2015). Factores del perfil del emprendedor y de la gestión del servicio que inciden en la supervivencia empresarial: casos del oriente de Antioquia (Colombia). *Pensamiento & Gestión*, núm. 38, 176-207. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64639792010>
- Nandram, S. S., Orhei, L. E., & Vinke, J. (2015). Social entrepreneurship competence: evidence from founders of social enterprises in Romania. *Int. J. Entrepreneurship and Small Business*, Vol. 25, No. 1, 80-105. Obtenido de <file:///C:/Users/Biblio-PC10/Downloads/IJESB250105ORHEI.pdf>
- Parra Miranda, M. S. (2017). El proceso creativo y emprendedor. *Instituto de Tecnologías Sudamericano*, 18. Obtenido de <file:///C:/Users/Biblio-PC75/Downloads/Parra2017ElProcesoCreativoYEmprendedor.pdf>
- Pedrosa, I., & Suárez Álvarez, J. (2016). The assessment of entrepreneurial personality: The current situation and future directions. *Papeles del Psicólogo*, 2016. Vol. 37(1), 62-68. Obtenido de [file:///C:/Users/Biblio-PC10/Downloads/evaluaciodelapersonalidademprededora.situacionactualyheasdefuturo\\_English\\_Papelespsicologo\\_161.pdf](file:///C:/Users/Biblio-PC10/Downloads/evaluaciodelapersonalidademprededora.situacionactualyheasdefuturo_English_Papelespsicologo_161.pdf)
- Restrepo Salgado, E., Tapasco Triviño, Ó. J., & Vidarte Claros, J. A.

(2016). Perfil emprendedor de estudiantes de la Tecnología en gestión agropecuaria, Universidad de Caldas. *Ánfora*, 87-106. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357848839004>

Rivera Badillo, P. L. (2016). *El emprendimiento y la creación de empresa. Etapas y factores clave de éxito*. Madrid.

Rivera Badillo, P. L. (2017). *Competencias Esenciales del Emprendedor*. Ambato: Consejo Editorial Universotario.

Rodionova, V. I., & Shvachkina, L. A. (2018). Intercultural Communications as a Tool of Formation of the Global Axiological System in the Conditions of Establishment of the Entrepreneurial Type of Thinking of the Russian Society. *Journal of History Culture and Art Research*, 452-459.

Romero Carrasquero, Y., & Tapia Luzardo, F. (2014). Desarrollo de las habilidades cognitivas en niños de edad escolar. *Multiciencias*, vol. 14, núm. 3, 297-303. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/904/90432809008.pdf>

Viloria, H. (2017). Desarrollo de competencias emprendedoras en docentes de universidades públicas autónomas. *Revista Encuentros*, 133-146. doi:<http://dx.doi.org/10.15665/re.v15i1.815>

## El impuesto a la plusvalía y su impacto en el sector de la construcción en el cantón Ambato, provincia de Tungurahua

URL: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/686> DOI: <http://dx.doi.org/10.31164/bcoyu.20.2019.686>

Edgar Mera - Bozano<sup>1</sup>; César Salazar - Mejía<sup>2</sup>; Alex Solís - Gavilanes<sup>3</sup>

Fecha de recepción: 7 de octubre de 2018

Fecha de aceptación: 7 de diciembre de 2018

### Resumen

El estudio establece la afectación de la Ley de plusvalía para evitar la especulación de la Tierra en el desempeño del sector de la construcción del Cantón Ambato; la desinformación generada por los medios de comunicación y las cámaras de la construcción atribuyó a la normativa el decrecimiento económico en el sector, en apenas un año desde su publicación, de ahí su derogatoria en el año 2018 mediante consulta popular; sin embargo analizados los factores se concluye que no fue la vigencia de la Ley la causante de la recesión del sector sino otros factores macro-económicos. Dado el enfoque de la investigación se acudió a fuentes de información de las bases de datos oficiales de Instituciones estatales relacionadas.

**Palabras clave:** Tributo, impuesto, especulación, empleo, rentabilidad.

### Abstract

The study establishes the affectation of the Law of surplus value to avoid the speculation of the Earth in the performance of the sector of the construction of Canton Ambato; the misinformation generated by the media and the chambers of construction attributed to the regulations the economic decline in the sector, in just one year since its publication, hence its repeal in the year 2018 through popular consultation; However, after analyzing the factors, it is concluded that it was not the Law that caused the recession of the sector but other macroeconomic factors. Given the focus of the research, sources of information were accessed from the official databases of related state institutions.

**Keywords:** Tribute, tax, speculation, employment, profitability.

### Introducción

En Ecuador el llamado impuesto a la “plusvalía” aprobado en diciembre de 2016 busca evitar la especulación de la tierra, conforme su estructura el impuesto grava el incremento del valor de los bienes inmuebles (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2016) y la utilidad extraordinaria que se genere como resultado de la segunda venta de estos bienes; sin embargo, el impuesto recibió fuertes críticas, particularmente de las cámaras de la industria de la construcción, bajo el supuesto no comprobado de que “una medida de esta naturaleza desalentará al inversionista inmobiliario”, tema que se hizo eco en los medios de comunicación, que sin información alguna patrocinaron lo “perjudicial” del tributo (La Hora, 2016).

El presente estudio tiene como objetivo determinar el impacto del impuesto a la plusvalía en el sector de la construcción en el cantón Ambato provincia de Tungurahua por el período de su vigencia, a través del análisis de la estructura del impuesto y de la evaluación de los factores que intervinieron en la economía para la recesión del sector de la construcción, para ello, es necesario analizar los aspectos normativos que contiene la Ley Orgánica para Evitar la Especulación sobre el Valor de las Tierras que al parecer, previo a la consulta popular de 2018 no fue socializado de manera adecuada, además establecer los factores determinantes en la rentabilidad del sector de la construcción.

El impuesto fue discutido principalmente por la alta tasa marginal ya que este gravaba una tarifa del 75% sobre el monto en exceso adicional a la ganancia ordinaria, lo cual según ciertos sectores ha ocasionado que sus ingresos se reduzcan afectando el normal desarrollo de sus actividades.

En palabras de Correa (2017) la ley crea un país menos inequitativo, al permitir recuperar la inversión pública, captar las ganancias extraordinarias para la ciudad, e impedir la especulación y muchas veces muy injusta transferencia de valor de los compradores a los propietarios.

“Plusvalía” es el incremento del valor del suelo, sin modificar sus características, por acción de agentes económicos o circunstancias ajenas al respectivo propietario. Más sencillamente, la ganancia no generada por el esfuerzo del dueño del terreno (Correa Delgado, 2017).

Para el Servicio de Rentas Internas ente administrador de tributos internos en el Ecuador históricamente, reducidos segmentos de la sociedad han obtenido ganancias extraordinarias ilegítimas provenientes de la especulación en la tenencia de bienes inmuebles. Asimismo, de forma generalizada, los propietarios de los bienes inmuebles han ido aprovechando su incremento, ocasionado entre otros motivos, por la intervención del Estado a través de diferentes obras.

La ley evitará que los especuladores lucren con el sueño de los ciudadanos de tener casa en condiciones dignas, desincentivando la ganancia ilegítima generada a través de la obra pública, principalmente del acceso a información privilegiada. De esta manera se controlará la evasión de impuestos mediante la subvaloración de los predios en los catastros.

Se beneficiará a todos los ecuatorianos al evitar la especulación de la tierra, pero sobre todo al 36% de hogares en el país que no tienen vivienda propia y que desean acceder a una digna con un precio justo, permitiendo así el acceso equitativo a los bienes inmuebles (Servicio de Rentas Internas, 2016).

El estudio busca establecer si el impuesto regulaba la especulación de la tierra y si su aplicación podía evitarla, o en su defecto la creación del tributo ha sido un determinante para la recesión del sector de la construcción y su baja rentabilidad, aun cuando es conocido que organizaciones con gran acumulación de capital, invierten en la adquisición de tierras en lugares en donde existe la tendencia de que a un futuro inmediato el precio suba por mejoras en el sector que en ocasiones proviene de la obra pública (Ramírez Carreño, 2016).

Para Quintana (2010) en su estudio sobre la especulación menciona que lamenta desilusionar a quien piensa que la especulación podría erradicarse para dejar sólo “al libre mercado bueno”. La existencia de especulación es indispensable si se quiere que haya competencia. En el estudio “pega especulación a los bienes raíces”, indica que la especulación crea falsas expectativas en los compradores y vendedores, sólo beneficiando a los mismos especuladores (Garza R., 2017).

Aunque no se pueda afirmar que se ha presentado una burbuja especulativa espacial, (Garza N. F., 2005) concluye que el crecimiento del precio del suelo durante el período fue exagerado y requiere de un análisis cuidadoso.

### Metodología

El estudio tiene un enfoque cuali - cuantitativo, se trabajó con investigación secundaria disponible en bases de datos e informes que permitió establecer el impacto del impuesto en el sector de la construcción en su período de vigencia, ha sido necesario recoger información de los distintos entes de gobierno relacionados con la problemática y que manejan la información, particularmente la administración tribu-

<sup>1</sup>Universidad Técnica de Ambato. Docente de la Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato - Ecuador. E-Mail: [edgarfmera@uta.edu.ec](mailto:edgarfmera@uta.edu.ec). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0559-5205>

<sup>2</sup>Universidad Técnica de Ambato. Docente de la Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato - Ecuador. E-Mail: [cesarasalazar@uta.edu.ec](mailto:cesarasalazar@uta.edu.ec). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3860-1528>

<sup>3</sup>Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato - Ecuador. E-Mail: [alexsolis353@outlook.com](mailto:alexsolis353@outlook.com). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1562-3791>

taria central y seccional, así como de ciertas entidades crediticias involucradas en la concesión de créditos hipotecarios necesarios para la construcción, y la información de las variaciones que presentan las estadísticas del INEC, información relacionada al período 2017. Con información del GAD Municipalidad de Ambato, se validó la evolución de las utilidades generadas en el sector en el período impositivo 2015 a 2017 así como el crecimiento del ingreso y la participación en la recaudación.

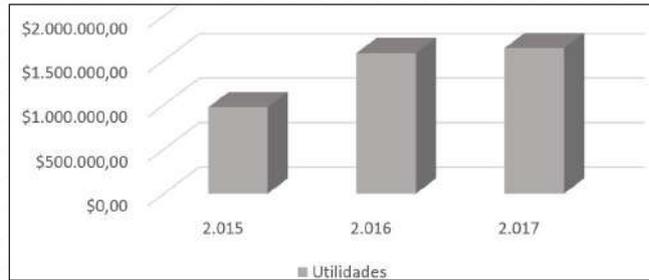
De la información del Servicio de Rentas Internas (SRI), se validó si el sector de la construcción que se contrajo en la economía fue aquella que corresponde a la venta de bienes inmuebles o a la que corresponde a la inversión pública, la tendencia creciente o decreciente de sus activos, pasivos y patrimonio, así como también la evolución de los ingresos, costos y gastos del sector con la finalidad de validar la afectación en la rentabilidad.

Del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) se analizó el crecimiento de los créditos hipotecarios, validando el comportamiento de las solicitudes y otorgamientos de créditos hipotecarios y el análisis de su reducción o incremento.

En cambio del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) es necesario validar la información que se refiere a la tendencia que ha tenido la contratación de la carga laboral en el sector en el período de vigencia de la plusvalía, y si a éste se le puede atribuir algún tipo de decrecimiento.

### Resultados

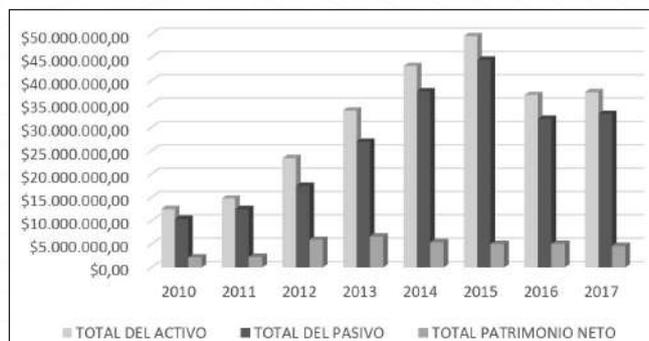
A continuación, con información de la administración tributaria seccional se presenta la recaudación por concepto de las utilidades de tres períodos impositivos:



Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato GAD (2017)

Figura 1. Participación de recaudación en dólares

Analizado la evolución que han tenido los impuestos relacionados a la transferencia de inmuebles vemos para el año 2017, período en el cual se creó una nueva metodología para el cobro del llamado impuesto de la plusvalía, no ha tenido disminución relevante que se le pueda atribuir a la ley de la plusvalía, pues en el tema de utilidades ha sido creciente sin haber existido cambios de tarifas, utilidades generadas en la venta de inmuebles.



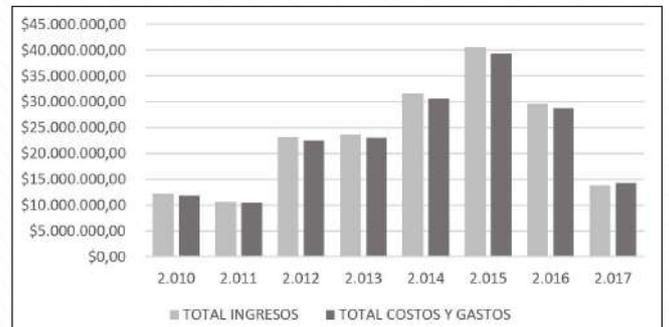
Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Servicio de Rentas Internas SRI (2018)

Figura 2. Estado de Situación Financiera en dólares del sector de la construcción del cantón Ambato

De acuerdo a la información que proporciona el Servicio de Rentas Internas (SRI), el sector de la construcción del cantón Ambato presenta una tendencia creciente en sus activos hasta el año 2015, en el año 2016 existe una variación negativa de -25% en relación al período anterior y en el año 2017 se recupera levemente con una variación del 2%, el 2016 fue un año de recesión en el cual el Ecuador tuvo que soportar la baja del precio de Petróleo y un desastre Natural, ya en el 2017 se nota una leve recuperación.

Los pasivos muestran sintonía con los activos en los períodos de crecimiento 2015 y decrecimiento en el 2016, en el período 2017 hay un incremento del 3%, se entendería que el sector genera deuda para cumplir con sus obligaciones con proveedores o para generar mayor productividad, alcanzando los 32 millones de dólares en Pasivos, frente a los casi 40 millones de Activos.

Las variaciones del Patrimonio neto del sector no muestran una caída significativa en el período de aplicación del impuesto, adicionalmente es necesario considerar que la inversión pública cayó y entre ello, el sector de la construcción, de tal forma que no necesariamente habría que atribuirle al impuesto la totalidad de las mínimas variaciones negativas.



Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Servicio de Rentas Internas SRI (2018)

Figura 3. Estado de Resultados en dólares del sector de la construcción del cantón Ambato.

El sector de la construcción en ventas o total de ingresos presenta variaciones tanto positivas como negativas en los últimos períodos, en el año 2011 existe una variación de -14%, en el año 2012 se incrementa en 118%, en el 2013 se incrementa el 2%, en el año 2014 aumenta 34%, con el 28% de incremento en el año 2015, en cambio en el año 2016 y 2017 se reduce en -27% y -53% respectivamente, sin embargo los ingresos en 2017 no han llegado a los niveles del 2010, los años que muestran mayores ingresos se relaciona con la inversión pública que ha realizado el Estado de acuerdo con mundoconstructor.com.ec (2018) el principal elemento que impactará en el escenario económico de este año es una caída en la formación bruta de capital fijo (inversión en construcción, maquinaria, equipo, etc.), las tendencias negativas se muestran desde 2016, período en el cual no se aplicaba el impuesto.

El total de costos y gastos del sector de la construcción presenta tendencias crecientes desde el año 2012 hasta el 2015, en el año 2016 se reducen los costos y gastos registrando una variación de -27% y en el año 2017 el -50%, los decrecimientos en el nivel del gasto ocurren desde el período 2016, período de recesión de la economía producto de factores anteriormente analizados.

En relación a las utilidades éstas muestran tendencias positivas en los períodos en los cuales el Estado destinó recursos a inversión pública, en el año de aplicación del impuesto no debería incidir pues el aspecto material del impuesto, la configuración del hecho generador se daba a la segunda venta.

El sector si bien muestra un decrecimiento, éste está fundamentado en la disminución de la inversión pública. De las 18 industrias que clasifica el Banco Central del Ecuador (BCE), 10 decrecieron en el 2016, mostrando a la construcción como una de las 5 industrias que más decrecieron en -8,9%, esta se ha venido contrayendo desde el 2014, afectada por la caída de la inversión pública, salvaguardia, y no nece-

sariamente por la aplicación de la Ley de Plusvalía, pues no se puede analizar la afectación de un tributo en apenas un año de su aplicación (Camara de Comercio de Guayaquil, 2017).

Tabla 1. Préstamos hipotecarios (USD millones) otorgados al sector de la construcción

| AÑO  | Entidades   |           | BIESS    | VARIACIÓN |
|------|-------------|-----------|----------|-----------|
|      | Financieras | VARIACIÓN |          |           |
| 2012 | \$905,78    |           | \$720,84 |           |
| 2013 | \$1.101,09  | 22%       | \$554,58 | -23%      |
| 2014 | \$1.190,58  | 8%        | \$674,11 | 22%       |
| 2015 | \$1.174,66  | -1%       | \$685,01 | 2%        |
| 2016 | \$939,82    | -20%      | \$574,82 | -16%      |
| 2017 | \$331,44    | -65%      | \$417,83 | -27%      |

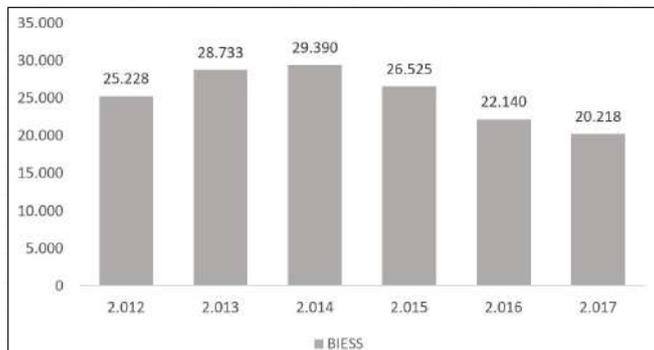
Fuente: Elaboración propia a partir del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS (2018)



Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS (2018)

Figura 4. Préstamos hipotecarios (USD millones)

Los créditos hipotecarios otorgados tanto por instituciones financieras privadas como por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS muestran una disminución de los montos otorgados durante el año 2016 y 2017. En las entidades financieras registran una reducción del -20% en el año 2016 y en el 2017 de -65%, por otro lado, el BIESS también registra una disminución en el año 2016 de -16% y en el 2017 con -27%, al considerarse el impuesto a la segunda venta y visto que la tendencia de la adquisición de inmuebles se refiere a casas nuevas, no existe afectación por el impuesto, pues este no está diseñado para la venta de inmuebles sino hasta la segunda venta, se descarta que quienes adquirieron sus viviendas en años pasados sufran la consecuencia del impuesto pues al venderlas se configuraría una primera venta, y si fuera del caso que quien la compra la volviera a vender conforme la estructura del impuesto aplica una tasa de interés de aproximadamente el 8,6% por año que mide el valor del dinero en el tiempo a lo que hay que sumarle la franja exenta, es decir la utilidad debería ser demasiado alta para que se llegue a tributar, y que justamente es lo que evita el impuesto, que se especule con el valor de la tierra.

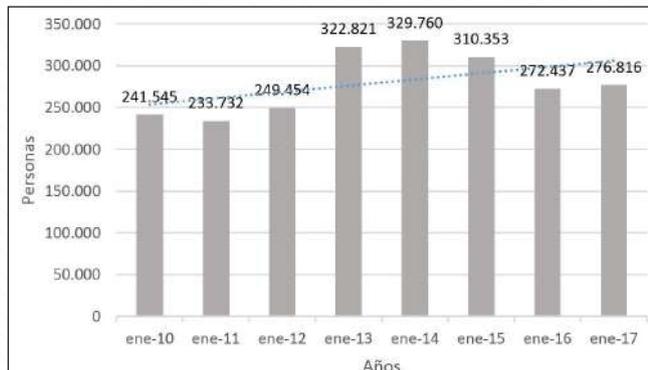


Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS (2018)

Figura 5. Préstamos hipotecarios (Número de operaciones)

Estos datos se pueden contrastar con el número de operaciones netas realizadas por el BIESS, ya que se observa van disminuyendo desde el año 2015 que registra 26.525 operaciones con una variación de -10%, en el año 2016 registra 22.140 operaciones, una variación de -17%, y en el año 2017 se registraron 20.218 operaciones con una variación de -9%.

La reducción de los créditos se configura por la falta de capacidad para el pago, se sufrió una recesión que pasó factura a varios sectores, se apreció el dólar lo que generó que el Estado tome medidas como la inclusión de salvaguardas, eso frenó al sector dentro de la economía sin que se distinga en aquello la aplicación del impuesto a la plusvalía.

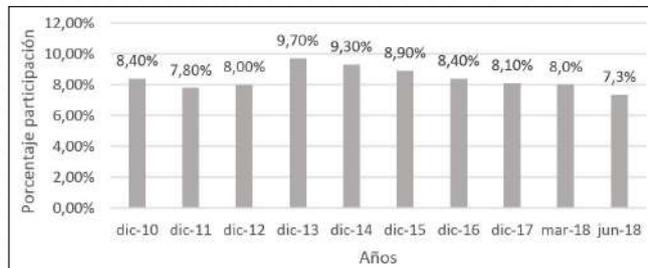


Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC (2018)

Figura 6. Sector de la construcción, empleo adecuado pleno

La tasa de empleo adecuado en el sector de la construcción de los periodos comprendidos entre el año 2010 y 2017, presenta una tendencia creciente, en el año 2013 y 2014 registra los más altos niveles, posteriormente en el año 2016 tuvieron una variación de -12,22% en comparación con el año anterior y en el año 2017 presentó un crecimiento del 1,61%, lo cual indica una recuperación de la industria después de presentar una tendencia marcada a la baja en los años 2014 y 2015.

Por otro lado, también se puede observar que a diciembre del año 2015 el empleo adecuado en el sector de la construcción era de 310.353 personas, en el año 2016 se tiene una variación de -5.161 personas, en el año 2017 el porcentaje de variación fue en menor medida, pero registrando una pequeña recuperación con una variación positiva de 22.442 personas es decir del 1,61%. Como se puede evidenciar cuando se aprobó la Ley Orgánica para evitar la especulación sobre el valor de las tierras, en el año 2017 el sector tuvo una recuperación en el área de empleo adecuado.



Fuente: Elaboración propia a partir del trabajo expuesto por el Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC (2018)

Figura 7. Participación del sector de la construcción en la Población Económicamente Activa

A través de la información que recolecta el Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC sobre el mercado laboral ecuatoriano se obtiene que la participación del sector de la construcción en la Población Económicamente Activa PEA desde diciembre del año 2010 a diciembre del año 2017 ha sido del 8,4%; 7,8%; 8,0%; 9,7%; 9,3%; 8,9% 8,4%; 8,1% respectivamente, registrando una disminución desde el año 2014.

Estos datos evidencian que el sector de la construcción ya presentaba decrementos desde el año 2014 lo cual indica una recesión económica que afectó principalmente en el año 2016 con una variación porcentual negativa, mayor que los periodos anteriores.

### Conclusiones

Una vez validada la información proporcionada por el GAD Municipalidad de Ambato, se comprobó La Ley de Plusvalía es un factor que no tuvo mayor influencia por el lado contributivo debido al decrecimiento que ya se reflejaba en periodos anteriores, la recaudación resultante por efecto de las utilidades creció de \$1.582.432,22 a \$1.638.577,55, es decir existió un incremento de 3,5%.

Se puede atribuir a la recesión en el sector a la recesión que vivió el país producto de la baja en el precio del petróleo, apreciación del dólar y medidas como las salvaguardas, además del terremoto de abril de 2016 en Manabí, el decrecimiento aparece desde 2016 donde se evidencia un decrecimiento de la inversión pública, es decir el tema impositivo no incidió en las tendencias negativas del sector de la construcción.

La información del sector financiero no se ha deteriorado relevantemente con excepción del periodo 2016, período en el cual no existió aplicación del llamado impuesto a la plusvalía, y más bien el país sufrió un proceso de recesión económica derivado de los factores que se han detallado anteriormente.

No ha existido una caída relevante para el periodo de vigencia del impuesto en lo que tiene que ver a la carga laboral, sin embargo la estadística negativa también se relaciona con la caída de la inversión pública.

Un tributo no puede ser analizado por su incidencia y efecto en apenas un año desde su creación, lamentablemente lo técnico se volvió político, el impuesto se eliminó a principios del 2018 y las condiciones del sector no han mejorado, una variable adicional que determina que el impuesto a la plusvalía no incidió en la rentabilidad del sector de la construcción.

Se determinó que existió un incremento de activos en el sector de la construcción en 2%; sus pasivos se incrementaron en 3%; y, su patrimonio decreció en -9% correspondiente al año 2017, lo cual se permite apreciar que hubo una recuperación por el aumento de sus activos en comparación de años anteriores.

Las ventas del sector de la construcción presentan variaciones en los últimos periodos analizados, entre incremento y disminución, sin embargo, en el año 2016 y 2017 se reduce en -27% y -53% respectivamente.

Las ventas y las utilidades presentadas por el sector se evidencian resultados negativos en el año 2017 en donde se reducen drásticamente en comparación con el periodo anterior registrando inclusive pérdida de \$ 385.528,47 con una variación de -141%.

En años anteriores ya indicaba disminución en las ventas y utilidades, estas últimas se redujeron desde el año 2014, lo cual indica una recesión económica en el país, que junto con la desinformación y un análisis deficiente de la Ley de Plusvalía ocasionó que la inversión privada disminuyera. Los créditos hipotecarios que desde la publicación del nuevo proyecto de la Ley presentado en el año 2015, el sector ya tuvo una variación de -10%, de -17% en el año 2016 y -9% en el año 2017.

Se concluyó que los créditos hipotecarios otorgados al sector de la construcción, disminuyeron en el año 2016 de -16%, en el 2017 con -27%. Así también las operaciones realizadas en el año 2016 registraron 22.140 operaciones y una variación de -17%; en el año 2017 se registraron 20.218 operaciones con una variación de -9%.

Se determinó que la tasa de empleo adecuado en el sector de la construcción para el año 2017, presentó una variación positiva en relación del año anterior. Finalmente la participación del sector de la construcción en la Población Económica Activa, fue en decrecimiento desde el año 2014.

### Referencias

- Asamblea Nacional República del Ecuador. (2016). *Ley Orgánica para evitar la especulación sobre el valor de las tierras y fijación de tributos*. Quito: Registro Oficial Séptimo Suplemento. Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwiIIOSTzvTdAhXOoFMKHSa5BugQFjAAegQIBx-AC&url=http%3A%2F%2Fwww.sri.gob.ec%2FDocumentosAlfrescoPortlet%2Fdescargar%2F6a64a6c8-4512-4a00-ae96-0ab0c-6511cd5%2FLEY%2BPUBLICADA%2BEN%2BEL%2B>
- Camara de Comercio de Guayaquil. (2017). *PIB 2016 y Proyecciones 2017*. Obtenido de <http://www.lacamara.org/website/estadisticas/>
- Correa Delgado, R. (2017). *Ley de Plusvalía. Economía en bicicleta*, 7. Obtenido de <http://economiaenbicicleta.com/ley-de-plusvalia/>
- Garza, N. F. (2005). *Precios del suelo en Bogotá: crecimiento versus especulación*. Territorios, 23.
- Garza, R. (2017). *Pega especulación a los bienes raíces*. Comunidad, 23.
- La Hora. (2016). *La Ley de Plusvalía preocupa a varios sectores del país*. Obtenido de <https://lahora.com.ec/noticia/1102008728/la-ley-de-plusvalia-3ada-preocupa-a-varios-sectores-del-pac3ads>
- mundoconstructor.com.ec. (8 de julio de 2018). *La inversión pública y privada cae y afecta al sector de la construcción*. Obtenido de <https://www.mundoconstructor.com.ec/la-inversion-publica-y-privada-cae-y-afecta-al-sector-de-la-construccion/>
- Quintana, E. (2010). *¿Por qué no son malos los especuladores? Economía y Negocios*, 6.
- Ramírez Carreño, S. (2016). *Al 'boom' económico de Ecuador le llegó la recesión*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16654045>
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *En qué difiere el impuesto vigente*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/ley-organica-especulacion-sobre-valor-de-las-tierras>

## Sectores estratégicos para el cambio de la Matriz Productiva: perspectiva de la ciudadanía y de los empresarios de Tungurahua

URL: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/687> DOI: <http://dx.doi.org/10.31164/bcoyu.20.2019.687>

Lissette Flores-Cevallos<sup>1</sup>; Carlos Flores-Tapia<sup>2</sup>; Giovanna Cuesta-Chávez<sup>3</sup>; Amparito Pérez- Barrionuevo<sup>4</sup>

Fecha de recepción: 29 de enero de 2019

Fecha de aceptación: 15 de febrero de 2019

### Resumen

Ecuador es un país primario exportador de materias primas que otros países agregan valor mediante procesos industriales e incorporación de servicios, desaprovechando de esta manera las posibilidades de incrementar los ingresos. Por ello, el cambio de la matriz productiva representa un reto y una oportunidad para la economía ecuatoriana. En tal sentido, el gobierno nacional priorizó 14 sectores productivos para optimizar la inversión. Ahora bien, este estudio, mediante la aplicación de encuestas tabuladas y procesadas estadísticamente, buscó determinar si dicha priorización responde o no a las expectativas e intereses de la ciudadanía y del empresariado de la provincia de Tungurahua.

**Palabras claves:** Economía, productividad, competitividad, desarrollo territorial.

### Abstract

Ecuador is a primary exporter of raw materials that other countries add value through industrial processes and incorporation of services, thus squandering the possibilities of increasing revenues. Therefore, the change in the productive matrix represents a challenge and an opportunity for the Ecuadorian economy. In this regard, the national government prioritized 14 productive sectors to optimize investment. Now, this study, through the application of tabulated and statistically processed surveys, sought to determine whether or not this prioritization responds to the expectations and interests of the citizens and the business community of the province of Tungurahua.

**Keywords:** Economy, productivity, competitiveness, territorial development.

### Introducción

En la última década, en el Ecuador ha tomado auge la matriz productiva para desarrollar nuevas empresas que puedan sustituir importaciones. En este sentido, la actividad productiva de Tungurahua tiene como ejes principales:

- La producción agropecuaria y, dentro de esta, la agricultura familiar campesina (AFC) y la producción pecuaria especialmente de leche y carne
- La producción manufacturera en la elaboración de varios productos exclusivamente para consumo nacional.
- El turismo, para aprovechar los elementos naturales y culturales urbanos y rurales. (Dirección de Planificación, 2015)

Al respecto, según datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2017), en Tungurahua existen 3.480 personas naturales y 150 personas jurídicas dedicadas a la industria manufacturera, de las cuales: 3.194 son microempresas, 357 pequeñas empresas, 61 medianas empresas, y 18 grandes empresas, evidenciándose que la provincia de Tungurahua tiene el 33,3% de mayor índice de ocupación plena. De esta manera, el estudio tuvo como objetivo general: identificar los sectores que deben priorizarse para el impulso de la economía de la provincia. Con lo cual, se facilita atender a las organizaciones que desarrollan producciones para la sustitución de importaciones en la provincia, dado que puede paliarse con ello, la falta de empleo y las limitaciones de calidad de vida de los ciudadanos.

La Matriz Productiva permite desarrollar determinados sectores de la economía ecuatoriana con el fin de superar el modelo primario de producción. Razón por la cual se priorizan sectores o ramas económicas

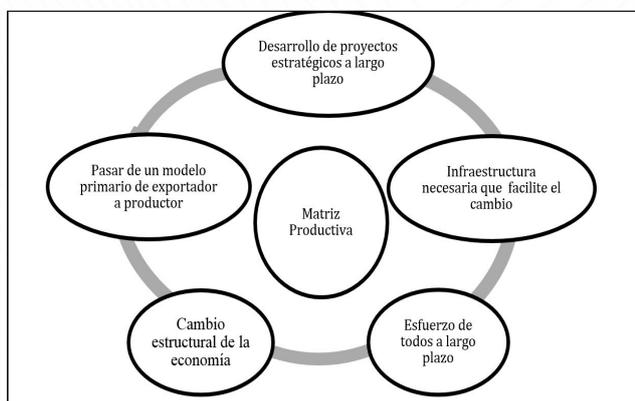
del país, que puedan ser impulsadas por las empresas y los territorios subnacionales, con el objetivo fundamental de impulsar la producción y los servicios con mayor valor agregado (Flores & Flores, 2016). Con relación a la matriz productiva, SENPLADES (2012), menciona que:

*“La forma cómo se organiza la sociedad para producir determinados bienes y servicios no se limita únicamente a los procesos estrictamente técnicos o económicos, sino que también tiene que ver con todo el conjunto de interacciones entre los distintos actores sociales que utilizan los recursos que tienen a su disposición para llevar adelante las actividades productivas. A ese conjunto, que incluye los productos, los procesos productivos y las relaciones resultantes de esos procesos, denominamos matriz productiva” (p. 7).*

En tal sentido, se considera importante integrar al proyecto de la matriz productiva a los actores privados, sean familiares o individuales para impulsar determinados proyectos financiados o cofinanciados por el Estado o de manera compartida como capital mixto.

Asimismo, Escobar (2016) señala que *“el cambio de matriz productiva constituye una reedición modificada de las políticas de industrialización sustitutiva de importaciones (ISI), basado en los estudios del intercambio desigual y la teoría de la dependencia” (p.29)*. Con lo cual, todo cambio en la economía de un país se sustenta en métodos, normativas, regulaciones, políticas y técnicas, que apuntan a la aplicación de procesos de transformación significativa, mediante la: motivación e incentivos a pequeños productores, fuentes de financiamiento productivo, capacitación, infraestructura y la participación decidida de los actores de la economía.

En tal sentido, se considera que no solo el apoyo de las instituciones permite lograr la adopción e implementación de la matriz productiva, pues existen factores que se requieren para modificar la matriz productiva como base de un estado plurinacional e intercultural (Figura 1).



Fuente: Elaboración propia a partir de Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2012)  
Figura 1. Factores que inciden en el cambio de la matriz productiva

En consecuencia, se establecen cuatro ejes (Banco Central del Ecuador, 2013) para cambiar el patrón de especialización primario-exportador a un patrón de exportador de conocimientos, servicios y productos con valor agregado (Figura 2).

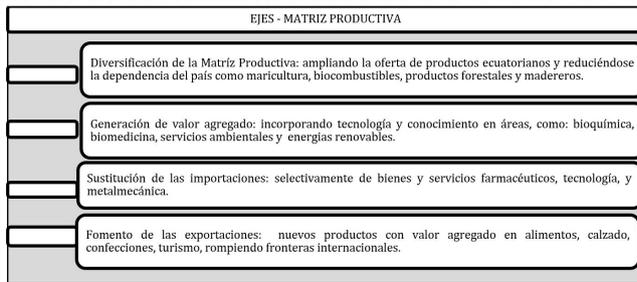
<sup>1</sup>Fundación Los Andes. Investigadora Directora Ejecutiva. Ambato-Ecuador. E-Mail: [lisceva94@gmail.com](mailto:lisceva94@gmail.com). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9370-217X>

<sup>2</sup>Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Docente Investigador de la Escuela de Administración de Empresas. Ambato-Ecuador. E-Mail: [lflorestapiacarlos@yahoo.com](mailto:lflorestapiacarlos@yahoo.com). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1892-6309>

<sup>3</sup>Universidad Técnica de Ambato. Docente de la Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato-Ecuador. E-Mail: [ga.cuesta@uta.edu.ec](mailto:ga.cuesta@uta.edu.ec). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0626-9196>

<sup>4</sup>Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Docente de la Escuela de Administración de Empresas. Ambato-Ecuador. E-Mail: [aperez@pucesa.edu.ec](mailto:aperez@pucesa.edu.ec).

En consecuencia, se establecen cuatro ejes (Banco Central del Ecuador, 2013) para cambiar el patrón de especialización primario-exportador a un patrón de exportador de conocimientos, servicios y productos con valor agregado (Figura 2).



Fuente: Elaboración propia a partir de Banco Central del Ecuador (2013)  
**Figura 2.** Ejes para la transformación de la matriz productiva

Como resultado del proceso de cambio, motivación e incentivos se tienen ejemplos de algunos sectores que se han ido desarrollando con un enfoque productivo, destacando que las exportaciones no petroleras de enero a noviembre de 2018 fueron de USD 11.675,0 millones, superando a las exportaciones petroleras que fueron de USD. 8.225,2 millones; siendo que el monto de exportaciones no petroleras superior en 5,3% (USD 585,8 millones) con respecto al periodo enero-noviembre de 2017 (Asobanca, 2019; BCE, 2019). Por su parte, el porcentaje de las exportaciones de los productos tradicionales con respecto al total de exportaciones, durante el periodo enero- noviembre de 2017, según el BCE (2019) fue el siguiente: camarón (25,5%); plátano (24,8%); cacao y elaborados (5,8%); atún y pescado (2,4%); y, café y elaborados (0,6%), en las no tradicionales destacan: enlatados de pescado (8,9%), flores naturales (6,8%), otras manufacturas de metal (3,3%), extractos y aceites vegetales (2,0%), productos mineros (2,1%), madera (1,9%), elaborados de banano (1,3%), manufacturas de cuero, plástico y caucho (1,2%), químicos y fármacos (1,2%), vehículo (0,8%), jugos y conservas de frutas (0,8%); el resto de productos representan el (10,6 %). Por ello, es necesario dejar por sentado que el cambio de la matriz productiva como política de Estado depende del dinamismo de la economía y del grado de participación o empoderamiento de los principales actores económicos del país.

**Metodología**

La metodología de la investigación fue de tipo descriptivo-explicativo, con un enfoque mixto (cuantitativo-cualitativo). Se aplicó el método de análisis-síntesis para examinar con un alto nivel de detalle el comportamiento de la matriz productiva en Tungurahua.

Asimismo, se profundizó en el análisis de la percepción de los sectores prioritarios por parte de la ciudadanía y del sector empresarial, para lo cual se aplicó encuestas tanto a la ciudadanía y al sector empresarial, abarcándose los nueve cantones de la provincia de Tungurahua. Asimismo, las fuentes de información primarias se analizaron en dos escenarios como se muestra a continuación.

**Tabla 1.** Caracterización de los sectores encuestados

| Sector observado   | Variables a considerar   |
|--|--|
| Ciudadanía de Tungurahua y los cantones: Ambato, Baños, Cevallos, Mocha, Patate, Pillaro, Quero, Pelileo, Tisaleo. | Edad: de 18 a más de 60 años<br>Género: hombres y mujeres<br>Nivel educativo: educación básica, bachillerato, pregrado, postgrado  |
| Empresas de Tungurahua y los cantones: Ambato, Baños, Cevallos, Mocha, Patate, Pillaro, Quero, Pelileo, Tisaleo.   | Movimiento de comercialización de productos e industrialización de productos destacados a nivel nacional<br>Ubicación: urbano, rural<br>Tamaño: en función del número de trabajadores<br>Sector: Primario, Industrial, comercial |

Fuente: Elaboración propia

Como se consideraron dos ejes fundamentales para la observación de resultados, se determinó de igual manera la población y la muestra combinada para los objetos de estudio: conglomerados y estratos para el sector ciudadanía y por conglomerados para el sector empresarial, considerando los siguientes supuestos:

- Error estadístico del 5%.
- Nivel de Confianza 95%.

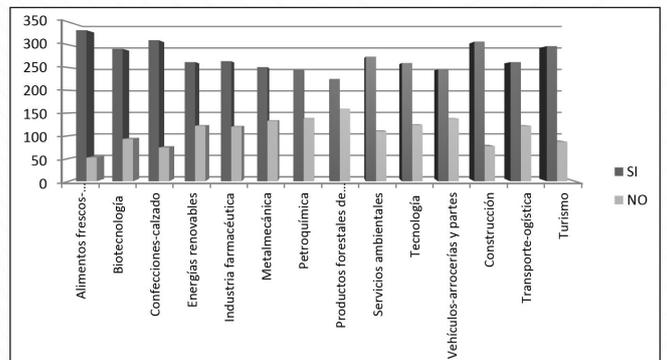
- Desviación de la población al cuadrado o varianza 0,25 porque se trabaja en el centro, es decir 0,5 de éxito y 0,5 de fracaso.
- Valor tipificado “z”, que corresponde a 1,96 doble cola.
- Población sector ciudadanía: 504.583 habitantes (INEC, 2018).
- Población sector empresarial: 43.036 empresas (INEC, 2018).

El cálculo del tamaño de la muestra para el sector ciudadanía resultó en 384 unidades a encuestar, tomando muestras proporcionales a la población por cantones y por género (hombres, mujeres) y de 381 empresas del sector empresarial, tomando muestras proporcionales por tipo de empresa (sector primario, secundario y terciario). Luego, se procedió con el análisis de los resultados de la investigación, los mismos que se presentan a continuación.

**Resultados**

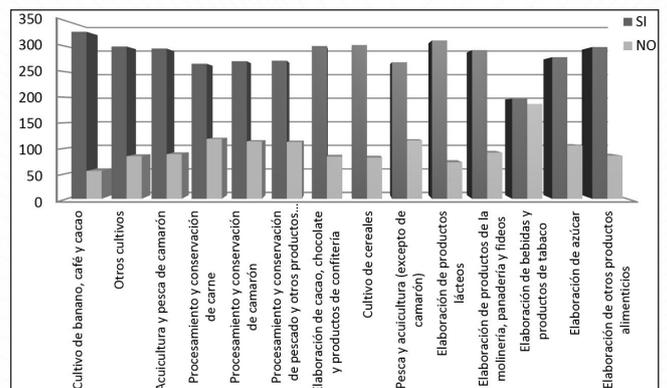
**1. Sector ciudadanía**

En la Figura 3 se muestra que el 86% de la ciudadanía menciona que el sector más representativo y con mayor impacto productivo es el sector de los alimentos frescos y procesados, seguido del sector de Confecciones textiles y cuero y calzado; la construcción (80%), Turismo (77%) y Biotecnología (76%). Evidenciándose un alto nivel de coincidencia entre la priorización del gobierno nacional y la priorización de los sectores estratégicos desde la perspectiva de la ciudadanía tungurahuesa. Considerando que el cambio de la matriz productiva implica que el país pase de un modelo productivo primario a uno industrial y de servicios.



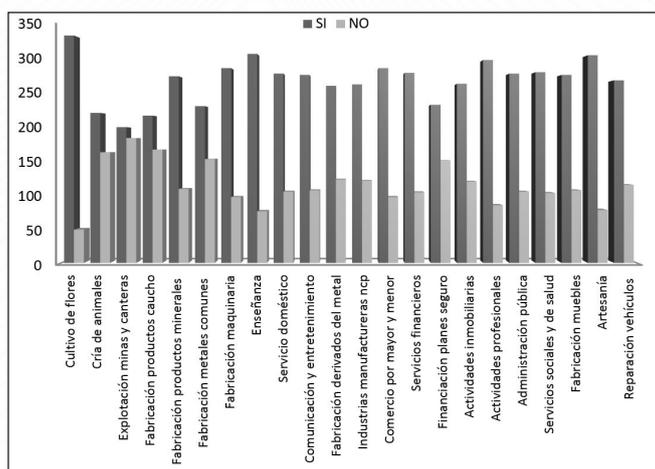
Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a la población de Tungurahua - 2018  
**Figura 3.** Priorización de los sectores estratégicos - ciudadanía

A continuación, en la Figura 4 se presenta la priorización del sector alimentos frescos, grupo en el cual se destacan cultivo de banano-café-cacao con un 86%, seguido del sector dedicado a la elaboración de productos lácteos (81%), en relación al cultivo de cereales (79%), elaboración de chocolate, productos de confitería, otros productos alimenticios con el (78%), acuicultura y pesca de camarón (77%), elaboración de productos de la molinería, panadería y fideos (76%), azúcar (73%), procesamiento y conservación de camarón, procesamiento y conservación de pescado y otros productos acuáticos (71%), pesca y acuicultura 70% (excepto de camarón), procesamiento y conservación de carne (69%), finalmente, la elaboración de bebidas y productos de tabaco (51%).



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a la población de Tungurahua - 2018  
**Figura 4.** Priorización de productos del sector alimentos frescos y procesados - ciudadanía

Con el objetivo de impulsar el cambio de la matriz productiva, la Figura 5 muestra que el 87% recomiendan promover el cultivo de flores, seguido de la cría de animales, explotación de minas y canteras, fabricación de productos del caucho y plástico, metales comunes, maquinaria y equipo, hogares privados con servicio doméstico, productos derivados del metal, comercio al por mayor y al por menor, actividades de servicios financieros, inmobiliarias, actividades profesionales, técnicas y administrativas, administración pública, defensa; planes de seguridad social obligatoria, servicios sociales y de salud, fabricación de muebles, artesanía, reparación de vehículos automotores y motocicletas, entre otros.



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada a la población de Tungurahua - 2018  
Figura 5. Sectores que también deben priorizarse para el cambio de la matriz productiva - ciudadanía

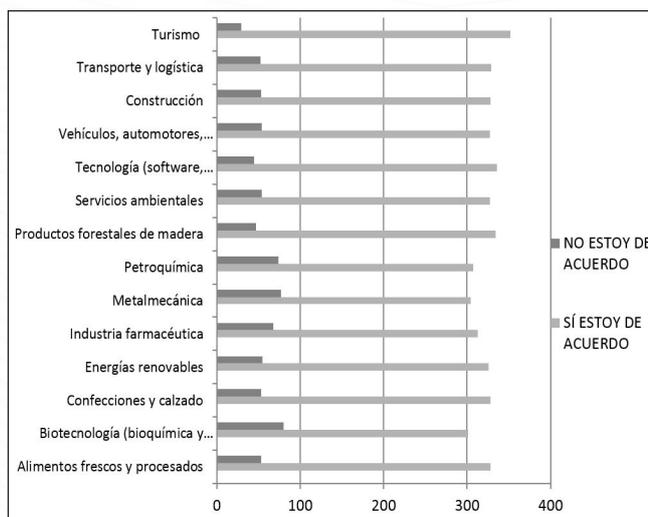
### Análisis e interpretación de resultados - Ciudadanía

En base a los resultados obtenidos de la encuesta realizada, se aprecia que existe un interés favorable de la ciudadanía en la priorización del sector estratégico de alimentos frescos y procesados como parte del cambio en la matriz productiva impulsado por el gobierno nacional. Dentro de este sector estratégico, se observa que la ciudadanía aún percibe que productos tradicionales como el cultivo de banano, café, cacao y cereales, pueden formar parte de la matriz productiva; sin embargo, un alto porcentaje de encuestados opinan que el cultivo de flores, las artesanías y el comercio al por mayor y al por menor, también deben tomarse en cuenta para lograr este propósito por su fortaleza en los altos niveles de producción.

Por otra parte, el estudio evidenció, desde la perspectiva de la ciudadanía, que los principales actores que impulsan el cambio en la matriz productiva son: el gobierno nacional, los gobiernos autónomos descentralizados y los gremios de producción. No obstante, existe un porcentaje minoritario que considera que las iglesias, los militares, los medios de comunicación social y el sistema financiero contribuyen de manera favorable al cambio de la matriz productiva.

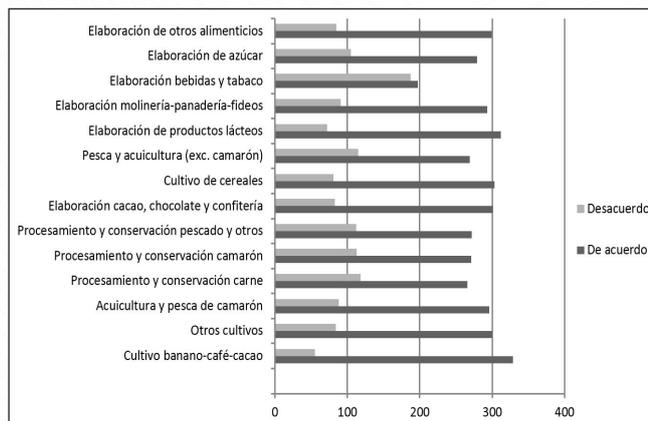
### Sector Empresarial

El sector empresarial frente a la pregunta: ¿Está de acuerdo o no con la priorización de cada uno de los siguientes sectores estratégicos realizada por el Gobierno Nacional con el fin de impulsar el cambio de la matriz productiva?, jerarquizan el apoyo principalmente en los sectores relacionados con el turismo, productos forestales de madera, tecnología (software, hardware y servicios informáticos), transporte y logística, alimentos frescos y procesados, confección de calzado, construcción, servicios ambientales y vehículos, automotores, carrocerías y partes, energías renovables, industria farmacéutica, petroquímica, y en los últimos lugares metalmecánica con y biotecnología -bioquímica y biomedicina- (Figura 6).



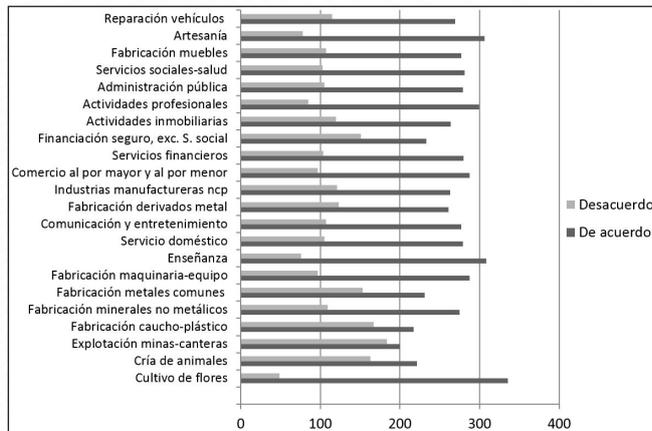
Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada al sector empresarial de Tungurahua - 2018  
Figura 6. Priorización de los sectores estratégicos - sector empresarial

En relación a la priorización del sector Alimentos frescos y procesados, se observa en la Figura 7 que los empresarios consideran necesario apoyar principalmente a los subsectores banano-café cacao, lácteos, otros productos alimenticios, cereales, elaboración de cacao, chocolate y confitería (notándose que algunos de estos productos tienen el apoyo del sector empresarial para su priorización, a pesar de que no se cultivan en el territorio de la provincia de Tungurahua); y en menor medida, se inclinan por elaboración de bebidas y tabaco, elaboración de azúcar, procesamiento y conservación de carne, entre otros.



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada al sector empresarial de Tungurahua - 2018  
Figura 7. Priorización de productos del sector alimentos frescos y procesados - sector empresarial

De los datos observados, en la Figura 8 se determina que los sectores que también se deben promover son: cultivo de flores, la elaboración de artesanías, la enseñanza, las actividades profesionales, comercio al por mayor y menor, actividades de servicios financieros, fabricación de muebles, servicios financieros, servicios sociales y de salud, actividades inmobiliarias, comunicación y entretenimiento, fabricación de maquinaria y equipo, fabricación de otros productos minerales no metálicos, fabricación de productos derivados del metal, entre otros.



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada al sector empresarial de Tungurahua - 2018

Figura 8. Sectores que también deben priorizarse para el cambio de la matriz productiva – sector empresarial

### Análisis e interpretación de resultados - empresas

De los datos obtenidos, una vez realizada la encuesta a los empresarios de la provincia de Tungurahua, se corrobora que es conveniente el cambio de matriz productiva de manera urgente, si se quiere dejar atrás el modelo primario exportador y adoptar un modelo exportador de conocimientos, servicios y productos con valor agregado. En este sentido, es necesario el fortalecimiento de los sectores endógenos, como es el caso del sector turístico, dadas las condicionales naturales propias del país, particularmente en la provincia de Tungurahua.

Adicionalmente, desde la perspectiva del sector empresarial, el Gobierno Nacional es el principal impulsor del cambio de la matriz productiva, seguido de los gobiernos autónomos descentralizados (prefecturas/municipios/Juntas Parroquiales), y en menor medida militares, ciudadanía, academia, estudiantes e iglesias.

### Conclusiones

La ciudadanía y el sector empresarial de la provincia de Tungurahua coinciden con la necesidad de impulsar los sectores estratégicos priorizados por el gobierno nacional para el cambio de la matriz productiva. Adicionalmente, se evidencia que el sector empresarial está mucho más de acuerdo con la priorización del gobierno nacional que la ciudadanía tungurahuesa. Sin embargo, también es cierto que se requiere incluir en la priorización otros sectores productivos que respondan a las especificidades territoriales, como por ejemplo –desde la perspectiva tungurahuesa- el cultivo de flores, la elaboración de artesanías, la enseñanza, las actividades profesionales, comercio al por mayor y menor, actividades de servicios financieros, fabricación de metales comunes y de productos derivados del metal, entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios, entre otros.

De los resultados obtenidos en el estudio, también puede concluirse que la ciudadanía tungurahuesa no está tan consciente de la necesidad del cambio de la matriz productiva como lo está el sector empresarial, porque aún prioriza el cultivo de productos primarios de exportación como banano-café-cacao, flores, otros productos alimenticios, cereales; mientras que en el sector empresarial, en cambio, ya se plantea el impulso al sector turismo y a otros relacionados con la industria manufacturera y de desarrollo tecnológico.

Por otra parte, es necesario considerar el nivel de aportación y articulación al crecimiento y desarrollo económico de la provincia de Tungurahua de los sectores económicos priorizados y del aprovechamiento de las oportunidades nacionales e internacionales, lo que permitirá la identificación de proyectos y negocios que contribuyan a mejorar la competitividad territorial, y por ende, al buen vivir de sus ciudadanos y ciudadanas.

Ahora bien, los resultados del estudio muestran que de los 14 sectores productivos considerados para el cambio de la matriz productiva, los más importantes son comercio al por mayor y menor, alimentos frescos y procesados, cuero y calzado, carrocías, construcción, entre otros. Asimismo, se recomienda no sólo desarrollar los sectores productivos de manera independiente, sino que es necesario integrarlos en cadenas productivas y clústeres; de tal manera que se optimicen los recursos y se obtengan sinergias significativas que apunten al desarrollo económico y social, del Ecuador, en general, y de la provincia de Tungurahua, en particular.

La priorización de los sectores que también se deben impulsar para el cambio de la matriz productiva, desde la perspectiva de la ciudadanía y del sector empresarial de Tungurahua, evidencia la necesidad de la articulación de la política de transformación productiva de los territorios subnacionales con la política nacional y viceversa, porque si solo se toma en cuenta la política nacional se puede correr el riesgo de dejar de lado capacidades y potencialidades endógenas del sistema productivo de los territorios subnacionales, desaprovechando oportunidades de vertebración y encadenamientos productivos interterritoriales y nacionales.

Dicho lo anterior, resulta importante que los sectores priorizados como impulsores del cambio de la matriz productiva sean incorporados en los planes de desarrollo nacional y en los planes de desarrollo de los territorios subnacionales, de esa manera pueden optimizarse los recursos locales y nacionales, tanto públicos como privados, que se asignen al fomento productivo y a la mejora de la competitividad.

Finalmente, una de las líneas de estudio a futuro que se deriva de esta investigación puede ser la identificación y análisis de la correspondencia entre la priorización de los sectores estratégicos para el cambio de la matriz productiva del gobierno nacional con la identificación de sectores clave realizada aplicando, por ejemplo el método Rasmussen, a partir de la Matriz Insumo Producto nacional. Otra línea de investigación puede ser el estudio de las capacidades de vertebración y encadenamientos productivos interterritoriales y regionales que pueden establecerse a partir de la priorización de los sectores estratégicos para el cambio de la matriz productiva.

### Referencias

- Asobanca. (enero de 2019). Boletín Macroeconómico. Obtenido de: <https://www.asobanca.org.ec/publicaciones/bolet%C3%ADn-macroecon%C3%B3mico/bolet%C3%ADn-macroecon%C3%B3mico-enero-2019>
- Banco Central, E. (29 de junio de 2013). Cuatro ejes rigen la Matriz productiva. Obtenido de <http://biblioteca.bce.ec/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=104765#>
- BCE. (2018). Cuentas provinciales - Banco Central del Ecuador. Retrieved from <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/763-cuentas-nacionales>
- BCE. (2019). Información Estadística - Banco Central del Ecuador. Retrieved from <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>
- Buen Vivir, P. (2010). Estrategia Territorial Nacional - ETN. Obtenido de [https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKewi2hKn1psDUAh-VHMMyYKHVvIbHkQFgg4MAQ&url=http%3A%2F%2Fwww.buenvivir.gob.ec%2Fdocuments%2F10157%2Fa77659d2-a53b-4905-8d40-65d3cf4f6d-b3&usq=AFQjCNHsPLgVj3\\_5Vkdq6CZM5CS](https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKewi2hKn1psDUAh-VHMMyYKHVvIbHkQFgg4MAQ&url=http%3A%2F%2Fwww.buenvivir.gob.ec%2Fdocuments%2F10157%2Fa77659d2-a53b-4905-8d40-65d3cf4f6d-b3&usq=AFQjCNHsPLgVj3_5Vkdq6CZM5CS)
- CEPAL. (2010). Anuario Estadístico de América Latina y el Caribe 2009. Mexico: CEPAL.
- Chiriboga, M., & Wallis, B. (Noviembre de 2010). Diagnóstico de la pobreza rural en Ecuador y respuestas de política pública. Obtenido de [http://www.rimisp.org/wp-content/files\\_mf/1366317392Diagnostico...pdf](http://www.rimisp.org/wp-content/files_mf/1366317392Diagnostico...pdf)
- Daza, E. (2015). Estado y transformación productiva en el campo Ecuador 2013/2014. Revista GeoNordeste, 274-294.
- Dirección de Planificación. (2015). Agenda Tungurahua 2015-2017. Recuperado el 4 de agosto de 2017, de [https://issuu.com/gobtungurahua/docs/pdf\\_agenda\\_tungurahua\\_2015-2017\\_hgp](https://issuu.com/gobtungurahua/docs/pdf_agenda_tungurahua_2015-2017_hgp)

Ecuador, B. C. (Mayo de 2017). Evolución de la Balanza Comercial - enero marzo 2017. Obtenido de Subgerencia de Programación y Regulación Dirección Nacional de Síntesis Macroeconómica: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorExterno/BalanzaPagos/balanzaComercial/ebc201705.pdf>

Escobar Jiménez, C. (s.f.). Análisis de la política ecuatoriana de becas de estudios de posgrado en el exterior y su relación con el cambio de matriz productiva. *Revista Latinoamericana de Políticas y Acción Pública*, 23-49.

Espinosa, R. (2015). Sistema Nacional de Información- SIM. Obtenido de Ministerio Coordinador de Producción, empleo y Competitividad : <http://www.produccion.gob.ec/ministro-richard-espinosa-inauguro-expoalimentar-2015/>

Espinosa, R. (24 de mayo de 2014). El ciudadano. Obtenido de <http://www.elciudadano.gob.ec/ministro-espinoza-cambio-de-matriz-productiva-requiere-de-la-participacion-del-sector-publico-y-privado/>

Flores-Tapia, C. & Flores-Cevallos, L. (2016). Herramientas para simulación de matrices productivas óptimas del Ecuador. *Economía y Administración*, 7(2), 5.

Gachet, N. (2017). *La Matriz Productiva*. la República, 4-6.

INEC. (junio de 2013). Directorio de empresas 2015. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>

Izurieta, N. P. (2015). El Ecuador y el Proceso de Cambio de la Matriz Productiva: Consideraciones para el desarrollo y equilibrio de la Balanza Comercial. *Observatorio de la Economía Latinoamericana* revista eumednet, 10.

Matute, A., Mora, J., & Mora, R. (2017). Ventajas y desventajas del cambio de la matriz productiva y su incidencia en el sector cafetero de la provincia de El Oro. *Tecnológica ESPOL*, 4-10.

Ministerio de coordinación de la Producción, e. y. (MAYO de 2011). *Agendas para la transformación productiva territorial: Provincia de Tungurahua*. Obtenido de <http://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/AGENDA-TERRITORIAL-TUNGURAHUA.pdf>

Palacios, & Reyes. (2016). Cambio de la matriz productiva del Ecuador y su efecto en el comercio exterior. *Dialnet Plus*, 418-431.

Prebisch, R. (2012). El desarrollo económico de la América Latina y algunos de sus principales problemas. Mexico: CEPAL en Santiago (Estudios e investigaciones).

BCE. (2018). Cuentas provinciales - Banco Central del Ecuador. Retrieved from <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/763-cuentas-nacionales>

INEC. (2018). Ecuador en cifras. Retrieved from <http://www.ecuadorencifras.gob.ec>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2012). *Transformación de la Matriz Productiva*. SENPLADES. Retrieved from [http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/01/matriz\\_productiva\\_WEBtodo.pdf](http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/01/matriz_productiva_WEBtodo.pdf)

SENPLADES. (MAYO de 2013). *Plan Nacional del Buen Vivir*. Obtenido de <http://www.buenvivir.gob.ec/69>

SENPLADES. (2014). *Agenda regulatoria para la transformación productiva*. Quito: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo.

SENPLADES. (18 de Marzo de 2014). *Estrategia Territorial Ecuatoriana-ETE*. Obtenido de [www.buenvivir.gob.ec/documents/10157/a77659d2-a53b-4905-8d40-65d3cf4f6db3](http://www.buenvivir.gob.ec/documents/10157/a77659d2-a53b-4905-8d40-65d3cf4f6db3)

SENPLADES. (2015). *Agenda Zonal - Zona 3 Centro - Provincias de Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Pastaza 2013-2017*. Obtenido de <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/11/Agenda-zona-3.pdf>

SENPLADES. (ENERO de 2016). *Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo*. Obtenido de <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/01/9RC.pdf>

SENPLADES. (Octubre de 2012). *Folleto informativo Proceso de desconcentración del Ejecutivo en los niveles administrativos de planificación*. Obtenido de Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo : [http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/10/Folleto\\_informativo-Desconcentracion.pdf](http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/10/Folleto_informativo-Desconcentracion.pdf)

Silva, V., Ramírez Gallegos, F., Caria, S., & Domínguez, R. (2015). Ecuador's Buen vivir. *Latin American Perspectives*, 18-33.

Tungurahua, G. (mayo de 2015). *Agenda Tungurahua 2015-2017*. Obtenido de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdocumentofinal/1860000130001\\_PDF%20AGENDA%20TUNGURAHUA%202015%20-%202017%20baja\\_30-09-2015\\_09-15-46.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1860000130001_PDF%20AGENDA%20TUNGURAHUA%202015%20-%202017%20baja_30-09-2015_09-15-46.pdf)

Van Hulst, J. (2015). *El laberinto de los discursos del Buen vivir: entre Sumak Kawsay y Socialismo del siglo XXI*. Scielo, 22.

Villena. (16 de Enero de 2017). *EL ECUADOR Y EL PROCESO DE CAMBIO DE LA MATRIZ PRODUCTIVA: CONSIDERACIONES PARA EL DESARROLLO Y EQUILIBRIO DE LA BALANZA COMERCIAL*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2015/matriz-productiva.html>

Villena Izurieta, N. P. (2015). El Ecuador y el proceso de cambio de la matriz productiva: consideraciones para el desarrollo y equilibrio de la balanza comercial. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, Ecuador, 4.

## Anexos

Artículo 1: Los emprendedores de la zona 3 del Ecuador: un análisis comparativo desde sus competencias

Anexo 1: Matriz de correlaciones

| Varibles                           | Motivación al logro | Orientación a las oportunidades | Tolerancia a la ambigüedad | Liderazgo | Planificación | Experiencia previa | Valores | Ética | Tecnológicos | Culturales | Sociales |
|------------------------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------|---------------|--------------------|---------|-------|--------------|------------|----------|
| Asumir riesgos                     | ,194                | ,113                            | ,221                       | ,185      | ,086          | ,047               | ,152    | ,209  | ,050         | ,030       | ,038     |
| Autonomía                          | ,232                | ,154                            | ,284                       | ,177      | ,088          | -,049              | ,164    | ,141  | ,211         | ,148       | ,053     |
| Compromiso                         | ,220                | ,272                            | ,183                       | ,212      | ,055          | ,083               | ,207    | ,255  | ,150         | ,115       | ,136     |
| Control interno                    | ,273                | ,221                            | ,361                       | ,208      | ,138          | ,074               | ,128    | ,149  | ,179         | ,130       | ,127     |
| Innovación                         | ,372                | ,266                            | ,326                       | ,260      | ,228          | ,082               | ,381    | ,318  | ,325         | ,186       | ,119     |
| Motivación al logro                | 1,000               | ,387                            | ,237                       | ,271      | ,243          | ,062               | ,196    | ,192  | ,167         | ,163       | ,143     |
| Orientación a las oportunidades    | ,387                | 1,000                           | ,345                       | ,168      | ,166          | ,205               | ,153    | ,086  | ,219         | ,234       | ,215     |
| Tolerancia a la ambigüedad         | ,237                | ,345                            | 1,000                      | ,203      | ,177          | ,093               | ,237    | ,160  | ,258         | ,248       | ,184     |
| Capacidad de comunicación          | ,255                | ,137                            | ,180                       | ,340      | ,109          | ,059               | ,234    | ,283  | ,130         | ,152       | ,137     |
| Capacidad de negociación           | ,100                | ,251                            | ,248                       | ,193      | ,212          | ,160               | ,133    | ,202  | ,233         | ,099       | ,179     |
| Espíritu de equipo                 | ,160                | ,061                            | ,156                       | ,400      | ,409          | ,144               | ,091    | ,155  | ,203         | ,049       | ,077     |
| Liderazgo                          | ,271                | ,168                            | ,203                       | 1,000     | ,349          | ,070               | ,203    | ,244  | ,171         | ,088       | ,068     |
| Planificación                      | ,243                | ,166                            | ,177                       | ,349      | 1,000         | ,137               | ,062    | ,071  | ,205         | ,069       | ,125     |
| Conocimiento en el área específica | ,120                | ,120                            | ,124                       | ,116      | ,088          | ,340               | ,150    | ,160  | ,142         | ,084       | ,191     |
| Educación formal                   | ,088                | ,111                            | ,025                       | ,142      | ,040          | ,169               | ,062    | ,085  | ,247         | ,248       | ,169     |
| Educación                          | ,154                | ,175                            | ,161                       | ,167      | ,168          | ,168               | ,203    | ,174  | ,299         | ,257       | ,163     |
| Experiencia previa                 | ,062                | ,205                            | ,093                       | ,070      | ,137          | 1,000              | ,094    | ,132  | ,116         | ,164       | ,258     |
| Creencias                          | ,093                | ,177                            | ,127                       | ,044      | -,016         | ,154               | ,235    | ,159  | ,178         | ,258       | ,119     |
| Valores                            | ,196                | ,153                            | ,237                       | ,203      | ,062          | ,094               | 1,000   | ,727  | ,247         | ,231       | ,139     |
| Ética                              | ,192                | ,086                            | ,160                       | ,244      | ,071          | ,132               | ,727    | 1,000 | ,221         | ,166       | ,129     |
| Económicos                         | ,149                | ,181                            | ,179                       | ,127      | ,187          | ,187               | ,211    | ,220  | ,240         | ,232       | ,298     |
| Políticos-Legales                  | ,109                | ,112                            | ,235                       | ,068      | ,209          | ,315               | ,072    | ,064  | ,244         | ,368       | ,260     |
| Tecnológicos                       | ,167                | ,219                            | ,258                       | ,171      | ,205          | ,116               | ,247    | ,221  | 1,000        | ,428       | ,268     |
| Culturales                         | ,163                | ,234                            | ,248                       | ,088      | ,069          | ,164               | ,231    | ,166  | ,428         | 1,000      | ,525     |
| Sociales                           | ,143                | ,215                            | ,184                       | ,068      | ,125          | ,258               | ,139    | ,129  | ,268         | ,525       | 1,000    |

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta y sistema estadístico SPSS (2018)

## Instrucciones de presentación de artículos “Boletín de Coyuntura”

### Originalidad

Los artículos presentados deben ser inéditos y originales (español/inglés), en las líneas de investigación de la revista, que no hayan sido publicados anteriormente en ningún medio impreso o electrónico. Cualquier socialización de resultados referente al tema escrito se podrá realizar posterior a la publicación del Boletín de Coyuntura correspondiente.

### Envío de artículos

Las investigaciones deben ser presentadas en forma electrónica al email: obeconomico@uta.edu.ec, o subir las al sitio web de la revista: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu>

### Normas generales

- Los artículos deben tener máximo cuatro autores.
- Tipo de archivo: Documento de Word.
- Tamaño de papel: A4
- Fuente: Cambria
- Tamaño de fuente: 10 puntos
- Interlineado: 1,5
- Márgenes: izquierdo y derecho 3 cm y superior e inferior 1,5 cm
- El artículo completo debe constar de mínimo 10 y máximo 14 páginas, incluido: texto, tablas, figuras, imágenes, anexos, entre otros.
- La numeración de la página debe estar situada en la parte inferior derecha de la hoja.
- Los datos numéricos deben separarse: miles con punto, decimales con coma y millones con apóstrofe aplicado en texto, tablas y figuras, a excepción de los años.
- Toda palabra que lleve tilde o diéresis deberá respetar la regla ortográfica respectiva, aplicándose también en mayúsculas.
- Para referirse al nombre de organizaciones, estas se harán en el idioma original seguido de su acrónimo, separado por un guión, y de ser necesario se incluirá su traducción en castellano.
- Para escribir citas bibliográficas dentro del texto, se aplicarán normas APA sexta edición. No es necesario citas de pie de página.

### Normas para la elaboración de tablas y figuras

- Los títulos de las tablas y las figuras deben estar fuera de las mismas.
- La representación de datos e información estadística se denominará tabla y a las representaciones gráficas se las denominará figura, con el número respectivo. (No se debe colocar símbolos o abreviaciones como: #, N°, No., entre otras)
- Las palabras tabla y figura deben ir en negrillas, seguido del título en cursiva sin negrilla en formato oración.
- En las tablas el título debe ir centrado en la parte superior y la fuente en la parte inferior alineada a la derecha.
- En las figuras el título debe ir en la parte inferior después de la fuente alineada a la derecha.
- En los casos que se identifique en el título: unidades, periodos o años, se debe colocar en la siguiente línea a espacio seguido.
- El texto al interior de tablas y figuras debe ser en formato de oración y en letra cambria tamaño 8.
- El formato para la elaboración de tablas se basará en las normas APA sexta edición.
- La palabra fuente debe estar en negrilla y:
  - a. En caso de que sea tomada exactamente de alguna institución, artículo, revista u otros, colocar, por ejemplo: Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC, Anuario de Estadísticas Vitales – Nacimientos y Defunciones (2014).
  - b. Si el autor realiza alguna modificación, resumen u otro a la información deberá constar, por ejemplo: Fuente: Elaboración propia a partir de Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC, Anuario de Estadísticas Vitales – Nacimientos y Defunciones (2014)
  - c. En el caso que sea elaborada por el autor con información primaria debe constar: Fuente: Elaboración propia a partir de (encuestas, observación, entrevistas, etc.) (2014)

### Estructura del artículo

El artículo debe presentar los siguientes elementos:

- **Título:** Español, fuente cambria, tamaño 11, centrado, negrilla, formato de oración, extensión máxima 20 palabras.
- **Autores:** Se debe incluir en la parte inferior del título un nombre y dos apellidos separados por un guión y como pie de página describir: Institución a la que pertenece, facultad/ departamento, ciudad, país, correo electrónico y código ORCID.
- **Resumen:** De un solo párrafo (máximo 120 palabras), debe incluir objetivo del estudio, metodología y principal conclusión.
- **Palabras clave:** De 3 a 5 palabras, se deben escoger considerando cuales utilizaría un usuario para encontrar su artículo a través de un buscador, y acorde al lenguaje que se maneje en el entorno profesional.

- **Abstract:** Traducción al inglés del resumen.
- **Keywords:** Traducción al inglés de las palabras clave.
- **Introducción:** Debe incluir el propósito, importancia, antecedentes investigativos y conocimiento actual del tema.
- **Metodología:** Métodos de investigación empleados para la elaboración del artículo, en el caso de información primaria debe constar la población y muestra calculada y justificar la selección de esa población.
- **Resultados:** Debe exponer resultados que respondan a los objetivos e hipótesis del estudio con datos cualitativos o cuantitativos.
- **Conclusiones:** Mínimo cuatro con una extensión total de 500 palabras, en las que se destaque la contribución más importante del artículo respondiendo a los objetivos de la investigación.
- **Anexos:** Incluye los instrumentos que se utilizaron para la recolección de información en la investigación, en caso de existir, como: encuestas, fichas de observación, entre otras.
- **Referencias:** Incluir todas las fuentes bibliográficas utilizadas y/o referidas en el texto, en normas APA sexta edición en orden alfabético y sangría francesa.

### Sistema de arbitraje

El Sistema de arbitraje del “Boletín de Coyuntura” es de modalidad doble ciego con evaluadores externos / internos y sigue los siguientes pasos:

1. Recepción de trabajos de investigación a través del correo electrónico obeconomico@uta.edu.ec, o sitio web de la revista: <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu>
2. El equipo técnico OBEST verifica el cumplimiento de normas de presentación de la revista, tema acorde a las líneas de investigación y revisión antiplagio con software URKUND, el porcentaje de coincidencias no debe superar el 20%.
3. Consejo Editorial determina originalidad, importancia y pertinencia del tema, acogiendo una de las tres decisiones:
  - Aprobado para revisión por pares
  - Aprobado para revisión por pares, condicionado al autor cumplir con los requerimientos solicitados por Consejo Editorial
  - Rechazado
4. Una vez aprobado el artículo Consejo Editorial designa dos evaluadores acordes a la temática.
5. Los evaluadores revisan contenido de los artículos, acogiendo una de las tres decisiones:
  - Aprobado para publicación
  - Aprobado para publicación condicionado al autor cumplir con las correcciones solicitadas
  - Rechazado
6. Consejo Editorial en base a los informes de los evaluadores, acepta o rechaza el artículo para publicación.
7. En caso de que un evaluador acepte el artículo y otro lo rechace, Consejo Editorial puede solicitar una evaluación adicional para romper el empate.
8. En caso de que Consejo Editorial no cumpla con las funciones, requerimientos y fechas establecidas, el Director/ Editor tomará las acciones pertinentes para continuar con el Sistema de Arbitraje.
9. El Director/Editor toma la decisión final de publicación y envía la carta de aceptación a los autores.

Nota: Las respuestas serán enviadas a través del correo electrónico obeconomico@uta.edu.ec

### Código de Ética

Para la actuación y desempeño de los actores involucrados en el proceso de publicación de esta revista (director/editor, consejo editorial, evaluadores y autores), la revista “Boletín de Coyuntura” se acoge al código de ética internacional establecido por el Committee on Publication Ethics (Code of Conduct and Best Practices Guidelines for Journals Editors, COPE), disponible en <https://publicationethics.org/about>.

### Declaración de privacidad

Los nombres y direcciones de correo electrónico ingresados y/o registrados se usarán exclusivamente para los fines declarados por esta revista y no estarán disponibles para ningún otro propósito u otra persona.

### Antiplagio

Todas las investigaciones recibidas para publicación en esta revista son sometidas a revisión antiplagio mediante software URKUND donde las coincidencias gramaticales y ortotipográficas no deben superar el 20%, caso contrario el artículo es rechazado; garantizando que los trabajos sean inéditos y cumplan con los

estándares de calidad editorial que avalen producción científica propia.

#### **Conflicto de intereses**

Todos los autores están obligados a declarar explícitamente que no hay conflictos de intereses que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas. Los autores también deben indicar cualquier financiación de agencias y/o de proyectos de los que surge el artículo de la investigación; en caso de no contar con fuentes externas, los autores deberán declarar el trabajo como “autofinanciado” o “fondos propios”

#### **Declaración de responsabilidad**

El contenido de las investigaciones enviadas al “Boletín de Coyuntura” son responsabilidad del autor y atestiguan que el trabajo es original e inédito, que no contiene partes de otros autores o de otros fragmentos de trabajos ya publicados. Además, confirman la veracidad de los datos, esto es, que no se han alterado los datos empíricos para verificar hipótesis.

#### **Derechos de autor**



Las publicaciones del Boletín de Coyuntura están bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional. La Universidad Técnica de Ambato conserva los derechos patrimoniales (copyright) de las obras publicadas, y favorece y permite la reutilización de estas, siempre que: se cite la autoría y fuente original de su publicación, no se usen para fines comerciales u onerosos.

#### **Contribución de autor**

La Revista “Boletín de Coyuntura” considera que los autores contribuyen por igual en la elaboración de los artículos, por lo que no solicita declaración de contribución.

#### **Acceso abierto**

La revista es de acceso público y no efectúa cargo económico alguno para la publicación ni para el acceso a su material.

#### **Preservación digital**

Todos los artículos de la revista están depositados en los servidores de la Universidad Técnica de Ambato y elaboran un respaldo mensual de su base de datos y trimestral de su servidor.



---

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

**Publicación Trimestral  
BOLETÍN DE COYUNTURA  
ENERO - MARZO 2019  
Número 20  
e-ISSN 2600-5727 / p-ISSN 2528-7931**

## **OBSERVATORIO ECONÓMICO Y SOCIAL DE TUNGURAHUA**

**Dirección:** Universidad Técnica de Ambato, campus Huachi, Av. Los Chasquis y Río Payamino  
Facultad de Contabilidad y Auditoría (subsuelo)

**Teléfonos:** (593) 03-2848487 ext. 102

**Fax:** (593) 03-2 844362 ext. 111

**Sitio web "Boletín de Coyuntura":** <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu>

**Blog OBEST-CEDIA:** <http://blogs.cedia.org.ec/obest/>

**Sitio web OBEST-FCAUD-UTA:** <https://fca.uta.edu.ec/v3.2/servicios.html>

**E-mail OBEST:** [obeconomico@uta.edu.ec](mailto:obeconomico@uta.edu.ec)

**Síguenos en Facebook como @OBESTUTA**