

COMPETITIVIDAD DE LAS MICROEMPRESAS EN CUENCA ECUADOR

Luis Tobar Pesántez, Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador

RESUMEN

Cuenca, la tercera del Ecuador, Patrimonio Cultural de la Humanidad, calificada por la Asamblea Nacional como Ciudad Universitaria, elegida como una de las diez mejores ciudades para vivir en el mundo, cuenta con la mayor densidad de unidades productivas en el país; su gran mayoría son pequeños negocios, dichas unidades son las microempresas; sin embargo, dadas sus características, no generan los ingresos suficientes para constituirse en un aporte real para la economía de la región. Su limitada competitividad les ha impedido crecer; factores internos de su propia operación, como su débil gestión administrativa, problemas con el mercado, producción y financiamiento, así como factores del entorno, como la inseguridad y el clima político, constituyen elementos que dificultan su gestión. La presente investigación busca realizar un diagnóstico de sus áreas funcionales que posibiliten establecer estrategias de crecimiento a corto, mediano y largo plazo.

PALABRAS CLAVE: Cuenca, Micro, Pequeñas, Medianas, Empresas

COMPETITIVENESS OF MICROENTERPRISES IN CUENCA, ECUADOR

ABSTRACT

Cuenca, the third most important city in Ecuador, World heritage trust site, describes it as one of the ten best cities to live in the world. It has the highest density of production units in the country; most being small businesses. These units are microenterprises, however due to their characteristics they do not generate enough profit to become a real contributor to the regional economy. Their limited competitiveness keeps them from growing. Internal factors of its own operations such as its weak administrative management, market problems, production and financing; as well as some environmental factors like insecurity, and the political climate are factors hinder its management. This research diagnoses functional areas which will enable these firms to establish growth strategies in the short, medium and long term.

JEL: L26

KEYWORDS: Cuenca, Micro, Small, Medium, Enterprises

INTRODUCCIÓN

La micro, pequeña y mediana empresa han tenido un impacto significativo en el desarrollo económico del Ecuador, es por ello que las microfinanzas conforman un sector reconocido por instituciones nacionales y organismos internacionales.

La división de inteligencia de negocios (Economist Intelligence Unit), del Economist Group, empresa responsable de la publicación de la revista The Economist, en el estudio denominado “Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011”(Unit Economist Intelligence, 2011), sitúa al Ecuador en el octavo puesto a nivel mundial.

Sin embargo de la ubicación que tiene el país en el ámbito de las microfinanzas y a pesar de la importante presencia de las pequeñas unidades productivas, debemos considerar que la economía ecuatoriana es altamente concentrada, lo cual se ratifica con información del último censo económico realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en donde se destaca que el 1% de establecimientos comerciales concentra el 90% de la economía y el 92% del valor agregado del país. (Diario El Telégrafo, 2011).

A pesar de la concentración de la riqueza, Ecuador es un país emprendedor por excelencia; de acuerdo con datos del último censo económico de 2010, en el país existen 500.217 unidades productivas, en su mayoría pequeños emprendimientos que dan empleo a más de dos millones de ecuatorianos y generan ingresos por cerca de 146.000 millones de dólares. (Censos, 2010)

Bajo estos parámetros, el Ecuador es uno de los países de Latinoamérica que registra una de las mayores densidades en cuanto al número de establecimientos: 381 por cada 10.000 habitantes, México lidera la clasificación con 458; detrás del número de emprendimientos ecuatorianos están Colombia con 350 y Perú con 319. (Diario El Universo, 2011)

A nivel nacional, Cuenca es la ciudad ecuatoriana que cuenta con la mayor densidad de establecimientos, índice que llega a 538 por cada 10.000 habitantes, mayor al promedio que se registra en el país (INEC, www.inec.gob.ec, 2010), en donde la influencia de las microempresas es relevante, estas cubren el 94,9% del total de las unidades productivas; es decir, los talleres que cuentan con un estrato de 1 a 9 trabajadores, contribuyen con la generación del 44,2% de las plazas de trabajo y el 23,8% de los ingresos generados en la localidad, (Tobar, 2012) por lo tanto, es importante realizar un estudio sobre su competitividad.

Con estos antecedentes, el estudio está orientado a detectar las fortalezas y debilidades de estas unidades productivas a través de una investigación de campo efectuada en la ciudad de Cuenca.

El presente trabajo se encuentra organizado en apartados. En la revisión literaria se presentan los fundamentos teóricos relevantes para la investigación; el segundo apartado, se refiere al método de investigación; en el apartado de resultados se expone el análisis de la información recabada que se presenta en tablas y; finalmente, en el último apartado se plantean las conclusiones y limitaciones del estudio

REVISIÓN DE LITERATURA

No existe una clasificación universal sobre las microempresas, sus concepciones varían de un país a otro, incluso dentro de un mismo Estado existen diferentes criterios, como el número de trabajadores, volumen de ventas, volumen de activos, entre otros. La Unión Europea clasifica como microempresa a toda unidad económica con menos de diez trabajadores, así como aquellas que tienen un nivel de ventas anuales menor a dos millones de euros. En los Estados Unidos, la entidad Micro Enterprise Works considera microempresas a aquellas con menos de cinco trabajadores. A nivel centroamericano, el criterio más utilizado en la definición de micro y pequeña empresa es el número de trabajadores; en esta región existe consenso para considerar a toda empresa con menos de diez trabajadores como microempresa.(Gutierrez, 2009). En el caso ecuatoriano, también existe cierta ambigüedad al respecto, citemos algunas fuentes.

Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010

De acuerdo con lo señalado en el Plan Nacional de Desarrollo, preparado por la Comunidad Andina de Naciones, las empresas se clasifican considerando las siguientes variables: el número de empleados

efectivos, el valor bruto de las ventas anuales y el valor de los activos totales. (Presidencia de la República, 2007), conforme se detalla a continuación.

Tabla 1: Clasificación de las Micro, Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas por el Número de Empleados, Valor Bruto en Ventas Anuales y Valor de Sus Activos Totales

Clasificación	Micro	Pequeñas	Medianas	Grandes
Número	1 – 9	Hasta 49	50 – 199	Mayor a 200
Ventas anuales	100.000	1'000.000	1'000.001 - 5'000.000	Mayor a 5'000.000
Activos totales	Menor a 100.000	100.001 - 750.000	750.001 -4'000.000	Mayor a 4'000.000

Fuente: Proyecto de Ley PYMES y Proyecto de Estatuto Andino para las MIPYMES. Elaborado por: el autor

Superintendencia de Compañías del Ecuador: Desde enero de 2011, las nuevas regulaciones de la Superintendencia de Compañías señalan que para efectos del registro y preparación de estados financieros, se califica como PYMES a las personas jurídicas que tengan activos inferiores a cuatro millones de dólares, registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares y tengan menos de 200 trabajadores; pero, no se establece una división clara entre micro, pequeñas y medianas empresas.(Compañías, 2010)

Reglamento del Código de la Producción

El Reglamento del Código de la Producción define como actores de la economía social y solidaria a los microempresarios, pequeños y medianos empresarios, de manera similar al Plan de Desarrollo, a excepción del valor de los activos totales, sobre los que no se hace referencia. (Productividad, 2010)

Además, en nuestro aparato productivo se identifica al sector denominado “artesanía”, que abarca a quienes se dedican, en forma individual o como asociaciones, cooperativas, gremios y uniones artesanales, a la producción de bienes o servicios y que transforman la materia prima con predominio de la labor manual, con o sin auxilio de máquinas, equipos y herramientas, siempre que no sobrepasen en sus activos fijos -excluyéndose los terrenos y edificios- el monto de 360 salarios mínimos vitales generales. (Registro Oficial N.466, 1986)

En nuestra investigación consideramos la clasificación del Plan Nacional de Desarrollo y analizaremos exclusivamente a las microempresas.

En general las microempresas, si bien cuentan con programas de apoyo del gobierno, éstos nos han sido suficientes, ya que no llegan oportunamente a todos, para citar un caso, como una herramienta para el fomento y desarrollo de las Pymes y artesanos, se ha creado el Sistema Nacional de Apoyo al Emprendimiento, EmprendEcuador, Para las Pymes que ya están en fase de crecimiento maduro, se ha creado InnovaEcuador, que es un mecanismo para que las empresas tengan la oportunidad de generar productos basados en nuevos conocimientos, para acceder a otros mercados, mejorar su productividad y mejorar su oferta exportable, así como la consecución de fondos para el desarrollo de las Mipymes, Productos que ofrece este mismo ministerio como Exportapyme el mismo que es un componente de cofinanciamiento del Programa Fondepyme. (FONDEPYME, 2010). Por otra parte los gremios de la producción inciden efectivamente en un apoyo marado al sector, que ha motivado el poco interés por agruparse por parte de los actores; a todo ello sumamos la escasa presencia de la tecnología en sus procesos el panorama se agraba, si tomamos como referencia en general en la ciudad de Cuenca el 48% de los hogares, que representan 112.144 poseen equipo de computación de uso familiar, lo que representa una cifra baja (Inec, Encuesta ENEMDU, 2011). Por otra parte, el 59% del quintil más rico del Ecuador usan computadora, mientras que en el quintil más pobre se reduce al 20%. (Lasso, 2012, pág. 93).

METODOLOGÍA

Para efectos de esta investigación, se aplicó una encuesta con 44 preguntas cerradas (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010), durante julio de 2011, en la ciudad de Cuenca. El instrumento fue aplicado a 342 microempresarios, con un nivel de confianza del 95%, con un error estimado del 5%, la muestra fue estratificada y clasificada por sectores y/o actividades. La información fue introducida en una base de datos, para posteriormente ser trabajada en el programa estadístico SPSS 19.

Tabla 2: Distribución del Tamaño de la Muestra del Sector de las Microempresas

Sector/actividad	Universo	%	Muestra
Servicios	646	21%	72
Prendas de vestir	615	20%	68
Alimenticio	523	17%	58
Madera	307	10%	34
Metalmecánico	277	9%	31
Minerales no metálicos	185	6%	20
Joyería	183	6%	20
Substancias químicas	93	3%	10
Edición e impresión	91	3%	10
Otras no especificadas	162	5%	18
Total	3083	100%	342

Se realizó el cálculo de la muestra en función del número de microempresarios registrados en el antiguo Ministerio de Industrias (el actual MIPRO, de quienes solicitaron su calificación artesanal, a quienes se les pudo identificar en sus respectivos talleres.

Fuente: Ministerio de Industrias. Elaborado por: el autor

Los resultados de la aplicación de la encuesta se clasificaron en cinco partes, cuatro de las cuales corresponden a las áreas funcionales de las organizaciones: administración, finanzas, mercado y producción, y uno referido al análisis del entorno en el que se desenvuelven las microempresas.

Tabla 3. Descripción de las Variables Utilizadas y su Descripción

Ámbito	Variable	Descripción
ADMINISTRACIÓN	Permanencia en el mercado	Mide el tiempo en años de permanencia del negocio en el mercado
	Carácter de su organización	Estable la estructura de la organización si es jurídica o es informal
	Tipo de local	Buscamos conocer si el local en donde se producen sus bienes y/o servicios de propio o arrendado
	Equipos de computación	Buscamos conocer si cuenta con apoyo de equipos de computación en el desarrollo de su actividad
	Estructura organizacional	Establecer si la unidad productiva tiene definido un organigrama
	Capacitación	Conocer si el personal ha recibido capacitación
	Motivación a la capacitación	Conocer si están dispuestos a iniciar proceso de capacitación; si están de acuerdo si las universidades del medio puedan apoyarles y en qué áreas
FINANZAS	Registros contables	Establecer si llevan registros contables como apoyo a su gestión financiera
	Posee cuentas bancarias	Conocer si cuenta con el apoyo de herramientas financieras que les posibilite el ahorro y el manejo de sus recursos
	Rentabilidad de su negocio	Medir el grado de conocimiento financiero y de costos del negocio
	Acceso al financiamiento	Conocer si los sectores analizados han sido sujetos de crédito
	Fuentes de financiamiento	Establecer cuáles han sido las fuentes de financiamiento, formales privados y públicos así como el financiamiento informal, así como los motivos por los que no fueron beneficiarios
	Tasas de interés	Conocer las condiciones de financiamiento a las que han recibido los créditos

	Impuestos	Conocer cuáles son los principales problemas por los que atraviesan los sectores analizados	
MERCADO	Tiene web site	Conoce si el negocio tiene una página web	
	Investigaciones de mercado	Establecer si la unidad productiva tiene realiza estudios de mercado que le posibilites ser más competitivo	
	Calidad y precios	Conocer si la unidad productiva conoce la calidad y precios de la competencia	
	Tipo de consumidores	Define el tipo de consumidores de su negocio	
	Mercado internacional	Conocer si ha exportado en alguna ocasión y los motivos por los cuáles no lo ha hecho	
	Dispone de internet	Conocer si se apoya en las tecnologías	
	Ampliación de su negocio	Conocer las perspectivas a futuro de su negocio y cómo lo financiará	
PRODUCCIÓN	Volumen de producción	Conocer el comportamiento de su producción en el último año	
	Costos de producción	Establecer tanto los efectos de la inflación y especulación en su negocio, como su eficiencia en su proceso productivo en la optimización de sus insumos	
	Procedencia materias de la materia prima	Conocer el origen de sus insumos y su incidencia en el proceso productivo	
	Acceso a materias primas	Conocer si tiene dificultades en conseguir materias primas de calidad	
	Sistemas de control de calidad	Buscamos conocer si la unidad productiva tiene implementado sistemas de control de calidad o si los desconoce	
	Sistemas de seguridad y salud	Buscamos conocer si la unidad productiva tiene implementado sistemas de seguridad y salud o si los desconoce	
	Tecnología, equipos	Conocer el tipo de tecnología que utilizan	
	Estado de sus equipos	Conocer el estado de los equipos que intervienen en su proceso productivo	
	ENTORNO	Acceso a servicios básicos	Conocer como aprecian el acceso a los servicios básico, agua luz, teléfono, internet, infraestructura
		Afiliación a gremios	Conocer si los negocios se encuentran afiliados a los gremios de la localidad y que tipo de apoyo ha recibido de aquellos
Apoyo de organismos		Conocer si han recibo apoyo de organismos públicos o privados del país y la región.	
Desempeño del país		Establecer la percepción sobre el desempeño económico del país	
Seguridad jurídica		Establecer la percepción sobre las seguridad jurídica del país	
Clima político		Establecer la percepción sobre el desempeño económico del país	
Seguridad pública		Cuáles son los principales problemas por los que atraviesan los sectores analizados	

Los reactivos empleados se clasificaron de esta manera para el análisis de las ponderaciones en base a las respuestas obtenidas.

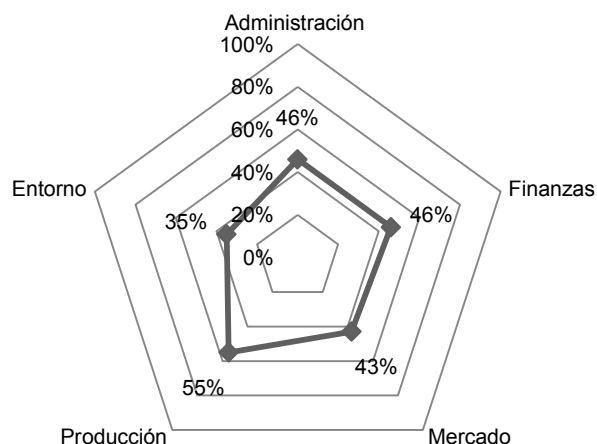
Para cada ámbito se estableció un porcentaje similar de reactivos, respuestas a las que se establecieron ponderaciones en función del resultado de cada una de ellas, de 1 a 5 (1 la posición más crítica y 5 la posición ideal). Una vez que a cada respuesta se asignó la ponderación, se sumaron los puntajes obtenidos y se dividió para la posición ideal obteniendo el resultado porcentual para cada ámbito y del desempeño general del sector.

Considerando que el 95% de la población encuestada estuvo conformado por los propietarios de los talleres, se aseguró la confiabilidad de la información recogida y consecuentemente los resultados obtenidos.

RESULTADOS

En general, el resultado global del análisis de la gestión de las microempresas no es el adecuado; una vez ponderados los resultados, llega al 45% de la situación establecida como ideal, con diferente desempeño en cada ámbito que lo detallamos en la Figura 1.

Figura 1: Posición Competitiva de las Microempresas



En el gráfico se resume la posición competitiva de las microempresas en la ciudad de Cuenca en los cuatro ámbitos correspondientes a sus áreas funcionales y al entorno en el que se desenvuelven. Fuente: Encuestas. Elaborado por: el autor

Ámbito Administrativo

De los indicadores más relevantes en el ámbito administrativo, podemos rescatar que la permanencia en el mercado de las microempresas es de un promedio de 16 años, siendo la más antigua la fundada en 1926; el mayor porcentaje, el 44% de ellas, se introdujo en el mercado en la última década; sin embargo, a pesar de su relativa estabilidad, apenas el 28% cuenta con un local propio; un 23% de los encuestados tiene una estructura organizativa definida en sus negocios, ellos no disponen de equipos informáticos que les permitan un mejor control de sus actividades; el 76% no dispone ni siquiera de un computador; la informalidad de sus negocios alcanza el 93%, lo que les impide acceder a beneficios o programas gubernamentales y de organismos gremiales, ya que apenas un 12% pertenece a cámaras artesanales u otras asociaciones; tan solo el 40% de los microempresarios ha recibido capacitación; sin embargo, una de sus fortalezas radica en su predisposición al cambio, un 75% está dispuesto a recibir capacitación y considera que las universidades locales serían una buena opción para ello. Como resultado tenemos que el desempeño administrativo de las microempresas llega a un 46%.

Ámbito Financiero

En el análisis de los factores internos del ámbito financiero, buscamos conocer con qué grado de eficiencia manejan sus recursos, en este sentido se pudo establecer que si bien un 85% de los encuestados tiene una cuenta bancaria (ahorros), en su mayoría, el 54%, no tiene registros contables, lo que ha ocasionado que el 76% de los encuestados afirme desconocer la rentabilidad real de sus bienes y/o servicios ofrecidos. Por otra parte, si bien el 52% ha tenido acceso al crédito, este no ha sido obtenido en condiciones favorables, se refleja un apoyo de las cooperativas que los han calificado como sujetos de crédito al 64% de los beneficiarios; un 19% accedió a los bancos privados; un preocupante 11% recurrió a los agiotistas, con tasas de interés fuera de la ley y los consecuentes riesgos que ello significa; y apenas el 6% recurrió a la banca pública.

Sobre este mismo tema, al consultarles sobre la tasa de interés con la que recibieron sus créditos, el 8% lo recibió a tasas entre 8 y 14 puntos, mientras que el 30%, a tasas que llegaron al 28%; sin embargo, la mayoría, un 62%, manifestó desconocer la tasa con la que fue concedida su operación crediticia. Como resultado tenemos que el desempeño financiero de las microempresas llega a un 46%.

Ámbito de Mercado

El mercado se constituye en el sector de menor desempeño de las áreas funcionales de las microempresas con un 43%; entre los indicadores más relevantes se destacan la baja utilización de las tecnologías para promocionarse, apenas el 1,1% de los encuestados tiene página web (4 microempresarios dedicados a la joyería y una sala de belleza); el 24% dispone de internet, quienes no lo tienen respondieron mayoritariamente porque no lo necesitan. Al ser consultados respecto de la cartera de sus consumidores, esta es mayoritariamente local, con un 88%; el 9% nacional y tan solo el 3% destinado a la exportación. En la pregunta que indaga el por qué no exportan, el 70% señala que por desconocimiento, seguidos de capacidad insuficiente y precios no competitivos en porcentajes menores; el 22% de los encuestados manifiesta realizar estudios de mercado; a pesar de lo señalado, el 45% tiene planificado ampliar su negocio.

Ámbito de la Producción

El ámbito de la producción se constituye en uno de los mejores puntuados con un 55%; comentemos los resultados por los indicadores más críticos; apenas un 27% de las microempresas cuenta con sistemas de control de calidad, su gran mayoría, no los posee y, más aún, desconocía de qué se trataba. En cuanto a la implementación de sistemas de salud y seguridad ocupacional (que exige el código ecuatoriano), la respuesta también fue baja, tan solo el 34% conocía algo sobre el tema. Su área productiva es particular, por la mayor influencia de la mano de obra sobre la maquinaria, en donde el 65% realiza labores intensivas en mano de obra y en su mayoría considera que los equipos auxiliares para llevar adelante su labor se encuentran en buen estado; sin embargo, los costos representan un problema, no solo por su incremento, sino fundamentalmente por no haber innovado sus procesos productivos que les impide ser más eficientes, de ahí que su volumen de producción disminuyó en un 51% en el último año. Por otra parte, no tienen mayores problemas en el abastecimiento de materias primas, ya que en su mayoría son de origen nacional (un 79%) y además tienen las facilidades para llegar a sus proveedores.

El Entorno

En general, el entorno en el que se desenvuelven estas unidades productivas no es el adecuado, si comparamos con los ámbitos anteriores, llega al 35% de lo establecido como entorno ideal; en cuanto al acceso a los servicios básicos, apenas el 5% lo califica como excelente y el 45% como bueno, el resto de microempresarios no son servidos adecuadamente por los gobiernos locales; un 76% de los encuestados señaló que no ha recibido ningún apoyo de organismos públicos ni privados.

Al ser consultados sobre el desempeño general del país, se encuentran de cierta forma satisfechos en un 65%; su preocupación va orientada sobre todo a problemas con la seguridad interna, que afecta a sus talleres y que lo evidenciaron como uno de los problemas que más incide en sus negocios, esto consideran que va de la mano de clima político, que lo calificaron entre regular y malo en un 75%.

En general, estos han sido los hallazgos más importantes.

CONCLUSIONES

Los resultados obtenidos dan muestra de la posición desfavorable de las microempresas ubicadas en la ciudad de Cuenca, lo cual determina que no sean competitivas y que a corto plazo no puedan tener un crecimiento y desarrollo adecuados si no se implementan acciones inmediatas, tanto en su manejo interno, cuanto en la influencia negativa que reciben de su entorno.

Son evidentes los problemas en los ámbitos administrativos, financieros, de mercado y producción, motivados por aspectos internos de la organización. Su inadecuada dirección y la falta de capacitación

limitan la innovación, lo que ha posibilitado que su portafolio de productos no se renueve y sigan ofreciendo artículos similares, con precios incrementados.

El manejo financiero informal y la falta de utilización de las tecnologías para su gestión, impiden que los microempresarios tengan un conocimiento real de su situación en cuanto a costos y márgenes de rentabilidad, lo cual ha provocado que su acción, en una gran mayoría, les sirva únicamente para cubrir sus necesidades básicas y no les permita expandirse.

Mientras más vulnerable es la organización, su acceso al crédito no solo que se limita, sino que se produce en condiciones más desfavorables; las tasas de interés para el microcrédito, en general, son elevadas; la usura, a pesar de ser ilegal, está presente en la economía local.

Los microempresarios no están preparados para hacer frente al mercado internacional a través de la exportación de sus productos, debido al desconocimiento de procesos, insuficiente capacidad instalada, falta de promoción, lo cual precisamente hace falta al país, por estar inmerso en una economía dolarizada que requiere del ingreso de divisas, para no depender exclusivamente del petróleo en el sostenimiento del modelo. El entorno no colabora adecuadamente en el desarrollo de estos sectores productivos, ya que el ambiente político y, sobre todo, la inseguridad les afectan ostensiblemente.

En general, consideramos que para que este sector tenga un mayor impacto en la economía, mediante la utilización sistemas de planificación, se debe implementar, por parte del Estado, políticas tanto internas cuanto externas, que posibiliten el acceso a recursos financieros, con tasas competitivas, dentro de un ambiente político y social que promueva la confianza en todos los actores productivos. En su mayoría no son innovadoras ni generadoras de valor agregado ya que se han dedicado en mayor medida al área comercial.

Es estudio es la primera y más actualizada investigación que se realiza a este sector utilizando la metodología señalada que nos posibilita conocer cuáles son sus fortalezas y las debilidades y cómo influye el entorno en su desarrollo; con toda la información recogida y procesada se pueden llevar adelante estudios adicionales sobre cada una de las diez actividades más relevantes que llevan adelante los microempresarios y conocer cuál de estas es la que como ciudad se debe potenciar con el fin de generar más empleo y generar mayor valor agregado; similar investigación se ha está realizando con las pequeñas y medianas empresas lo que permitirá establecer comparaciones entre estos dos sectores y poder sugerir políticas públicas que posibiliten una mejor atención a estas unidades productivas.

BIBLIOGRAFÍA

Censos, I. N. (Julio de 2010). Censo Económico. Recuperado el 1 de Junio de 2012, de www.inec.gob.ec

Compañías, S. d. (Diciembre de 2010). RESOLUCION No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01. Recuperado el 14 de Mayo de 2012, de www.aguirreyasociados.ec/.../res_sc.q.ici.cpaifrs.11.01.pdf

Diario El Telégrafo. (14 de Julio de 2011). Ley Antimonopolios no prohíbe la concentración económica sino que la regula. Recuperado el 22 de Diciembre de 2011, de www.telegrafo.com.ec/index.php?option=com_zoo&task=item&item_id=9804&Itemid=2

Diario El Universo. (10 de Junio de 2011). Ecuador segundo en el ranking de locales por habitantes. Economía, pág. 14.

FONDEPYME. (2010). Ministerio de Industrias. Recuperado el 16 de Septiembre de 2011, de www.producepyme.gob.ec/portal/index.php?module=Pagesetter&func=viewpub&tid=1&pid=14

Gutierrez, M. (Julio de 2009). Las Microfinanzas. El sistema financiero en Guatemala. Recuperado el 5 de Junio de 2012, de www.eclac.cl/publicaciones/xml/3/36803/lcl3068p.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). Metodología de la Investigación. México: Mac Graw Hill.

INEC. (Junio de 2010). www.inec.gob.ec. Recuperado el 23 de Junio de 2011, de http://www.inec.gob.ec/cpv/index.php?option=com_wrapper&view=wrapper&Itemid=49&lang=es

Inec. (diciembre de 2011). Encuesta ENEMDU. Recuperado el 17 de Mayo de 2012, de www.inec.gob.ec

Lasso, G. (2012). Otro Ecuador es posible. Quito: Planeta.

Presidencia de la República. (2007). Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010. Micro pequeña y mediana empresa. Recuperado el 6 de Junio de 2012, de plan.senplades.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid...

Productividad, M. d. (29 de diciembre de 2010). Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. Recuperado el 5 de Junio de 2012, de http://www.mipro.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=1080&Itemid=157
Registro Oficial N.466. (29 de Mayo de 1986). Ley de Fomento Artesanal. Recuperado el 1 de Junio de 2012

Tobar, L. B. (2012). El Potencial emprendedor de Cuenca. Desafíos de la gerencia en entornos competitivos.

Unit Economist Intelligence. (14 de Noviembre de 2011). Microscopio global sobre el entorno de los negocios para las microfinanzas 2011. Recuperado el 27 de Enero de 2012, de www.microfinanzas.org/centro-de-informacion/documentos/microscopio-global-sobre-el-entorno-de-negocios-para-las-microfinanzas-2011/

BIOGRAFÍA

Luis Tobar Pesántez, Economista de profesión, Magister en Economía y estudiante de doctorado en la Universidad de León España. Ha laborado 11 años en el Banco Nacional de Fomento. Actualmente desempeña las funciones de Vicerrector de la Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador sede Cuenca, en calidad de docente titular. Correo electrónico ltobar@ups.edu.ec ; p_bayardo@yahoo.com; www.ups.edu.ec