



REVISTA CIENTÍFICA SUPLEMENTO CICA MULTIDISCIPLINARIO



SUPLEMENTO CICA, *multidisciplinario N:07-2019*

Es un órgano de difusión de todo tipo de investigaciones, pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Ext. en El Carmen, de la facultad de Contabilidad y Auditoría, su periodicidad es semestral presentando resultados, ensayos, avances y comprobaciones teóricas, en el campo de las ciencias humanas, contables, sociales y otras.

Año:3 N:007-2019

Junio, Paginas de: N:1-138

ISSN: **2631-2832**

PUBLICACIÓN SEMESTRAL

LINK REPOSITORIO CON: NÚMEROS DEL SUPLEMENTO DEL 1 AL 007 - NORMAS PARA AUTORES – NORMAS PARA LECTORES REVISORES – FOMULARIOS – FORMATOS.

Link: <https://suplementocica.uleam.edu.ec/index.php/SuplementoCICA>

DISEÑO DE LA PORTADA: Dirección de Comunicación ULEAM

Contacto:

Suplemento CICA se edita en la extensión univeristaria de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, ciudad de El Carmen. Dirección: Av. 3 de Julio y Carlos Alberto Aray - Departamento de Investigación – Contabilidad y Auditoría

Teléfonos: 593+52660295 Cel: 593+982599900 emails: **suplementocica@uleam.edu.ec** - **suplementocica@gmail.com**

EQUIPO EDITORIAL

Marlon Serrano Valdiviezo

Editor – Revista científica “Suplemento CICA *multidisciplinario*”

Jorge Mendoza Mejía

Presidente Consejo Editorial

Árbitros - Revisores – Lectores: Sistema de evaluación pares ciegos – se reserva las identidades del equipo de trabajo.



Ponemos a disposición de nuestros apreciados lectores, investigadores, docentes, estudiantes y todos quienes forman parte de nuestra revista Suplemento CICA Multidisciplinaria, el N:007 correspondiente al mes de Junio 2019, donde presentamos investigaciones foráneas, en las áreas, agrícola, educación, socio-económica, emprendimiento entre otras temáticas, invitamos a consultar, descargar, citar estos importantes aportes a la ciencia, estamos en constante crecimiento y actualización, subimos la calidad de nuestros pappers pensando en sus exigencias y la mejora continua, finalizo invitando a nuevos autores, para que publiquen con nosotros y juntos seamos más y lleguemos más lejos...

Atentamente

Dr. Temístocles Bravo Tuarez

DECANO ULEAM EXT. EL CARMEN

ÍNDICE DE CONTENIDOS

ITEM	TITULO	PAG.
1	Dimensionamiento de brechas de evasión tributaria y ponderación del riesgo: caso noroccidente de pichincha	1
2	Sistematización contable aplicada al análisis financiero para la toma de decisiones	20
3	La economía popular ecuatoriana no visibilizada: caso, negocios de la mujer después del terremoto 16-a norte de Manabí	31
4	Propuesta de técnicas de minería de datos para la selección de atributos en la predicción del fracaso empresarial	52
5	El proceso migratorio en el Ecuador después de la crisis económica-financiera de 1998-1999. un análisis histórico descriptivo	62



Vol. 3 Núm. 007 Suplemento CICA Multidisciplinario

Enero - Junio 2019

**DIMENSIONAMIENTO DE BRECHAS DE EVASIÓN TRIBUTARIA Y
PONDERACIÓN DEL RIESGO: CASO NOROCCIDENTE DE PICHINCHA**

**DIMENSIONING OF TAX EVASION GAPS AND RISK WEIGHTING:
NORTHWEST CASE OF PICHINCHA**

**DIMENSIONAMENTO DE LACUNAS DE EVASÃO FISCAL E PESO DE RISCO:
CASO NOROESTE DE PICHINCHA**

AUTORES

Jorge Manuel Garrido Andrade¹ Autor de correspondencia: jmgarrido.eco@gmail.com

Servidor público Servicio de Rentas Internas – Ecuador

Susana Victoria Riofrío Quilligana² email: svriofrio@espe.edu.ec

Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” Ecuador

Recibido: 16/01/2019

Aceptado: 28/05/2019

Publicado: 30/06/2019

RESUMEN

El presente documento dimensiona las brechas de evasión tributaria en inscripción, presentación, veracidad y pago del Impuesto al Valor Agregado – IVA e Impuesto a la Renta de sociedades y personas naturales, que servirán de base para la formulación de estrategias de tratamiento focalizado tendientes a reducir los riesgos tributarios que las Administraciones Regionales y Provinciales podrán desplegar optimizando el presupuesto asignado, de manera independiente y sin apartarse de la política de control de riesgos institucional; que permitirá no solo el cumplimiento de las metas de recaudación establecidas sino también el crecimiento

¹ Jorge Manuel Garrido Andrade Economista Servidor público Servicio de Rentas Internas – Ecuador

² Susana Victoria Riofrío Quilligana Docente Universidad de las Fuerzas Armadas del Ecuador

de la imagen institucional.

PALABRAS CLAVE: Evasión; Cumplimiento; Control tributario; Riesgos de Evasión.

ABSTRACT

This document measures the tax evasion gaps in registration, filing, veracity and payment of the Value Added Tax – VAT and Income Tax of companies and individuals, which will serve as a basis for the formulation of targeted treatment strategies to reduce the tax risks that the Regional and Provincial Administrations may deploy optimizing the assigned budget without departing from the institutional risk control policy; that will allow not only the fulfillment of the established collection goals but also the growth of the institutional image

KEYWORDS: Evasion; Compliance; Tax control; Evasion risks.

RESUMO

Este documento mede as lacunas de evasão fiscal no registo, apresentação, veracidade e pagamento do Imposto sobre o Valor Acrescentado - IVA e Imposto sobre o Rendimento das pessoas singulares e colectivas, que servirá de base à formulação de estratégias de tratamento direccionadas destinadas a reduzir os riscos fiscais que as Administrações Regionais e Provinciais podem implantar a otimização do orçamento alocado, de forma independente e sem afastamento da política institucional de controle de riscos; que permitirá não só o cumprimento das metas de cobrança estabelecidas, mas também o crescimento da imagem institucional.

PALAVRAS-CHAVE: Evasão; Conformidade; Controle tributário; Riscos de evasão

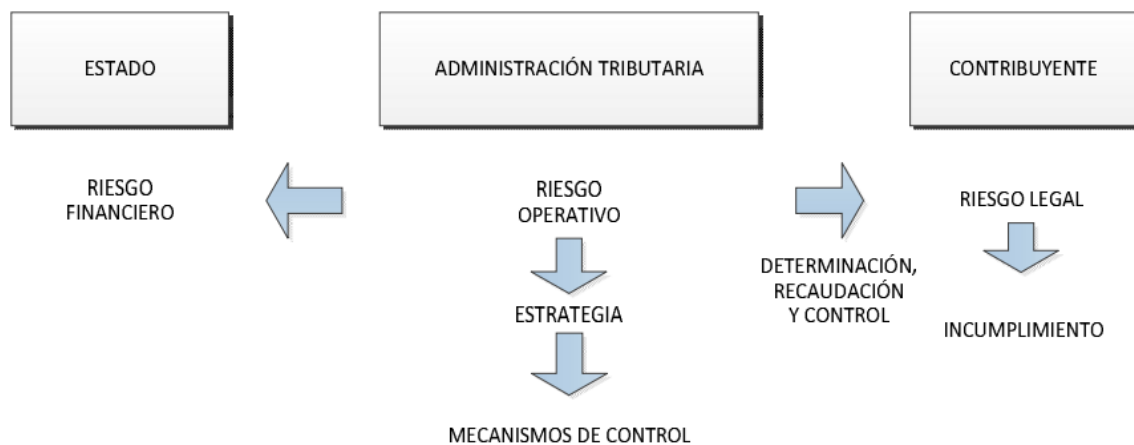
INTRODUCCIÓN

Los ingresos tributarios en el Ecuador, bordean el 60% del ingreso permanente y el 40% del total de la proforma presupuestaria, constituyéndose en la primera fuente de ingresos que dispone el Estado para garantizar el cumplimiento de sus deberes primordiales establecidos en la Constitución de la República y programados en el Plan Nacional de Desarrollo. La evasión y

elusión de impuestos erosionan la recaudación tributaria y afectan al principal rubro en el financiamiento del Presupuesto General del Estado.

La Administración Tributaria, entidad encargada de determinar, recaudar y controlar los impuestos internos, tiene la responsabilidad dentro de las limitaciones de su rígida estructura administrativa y asignación presupuestaria, de administrar efectivamente el sistema tributario, y frente a la evasión le corresponde formular y aplicar los mecanismos de control necesarios que generen riesgo al contribuyente por el incumplimiento de sus obligaciones tributarias y deberes formales a fin de incrementar la recaudación a partir del cumplimiento voluntario.

Figura 1 – Modelo de gestión de riesgos para la Administración Tributaria

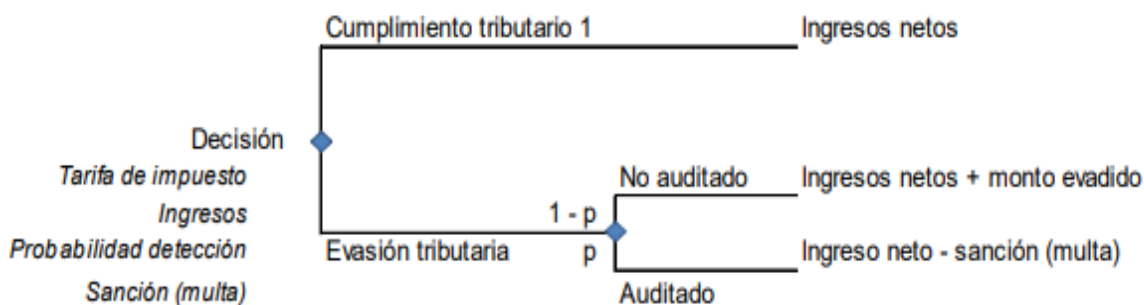


Fuente: Normas de Basilea II; Gestión de Riesgos Financieros – BID

Elaboración: Autores

Dado que los contribuyentes actúan de forma condicionada, frente a las acciones de control³, es necesario que las Administraciones Tributarias apliquen estrategias diferenciadas como respuesta a la conducta de los contribuyentes, enmarcadas en un modelo de administración del riesgo financiero y tributario, así como de gestión de las brechas tributarias de: inscripción, presentación, veracidad y pago.

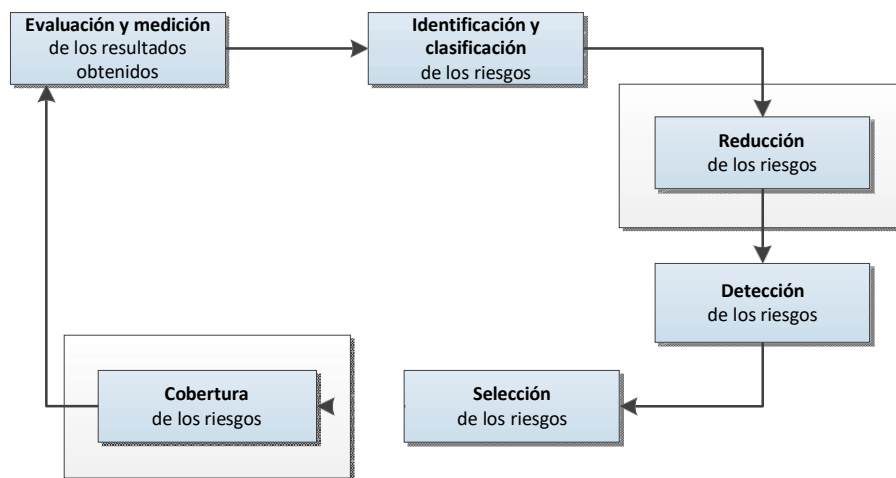
Figura 1 – Modelo de decisión racional



Elaboración: Autores

La metodología de la presente investigación, aplica el modelo de gestión del riesgo tributario formulado en el Manual de Fiscalización propuesto por el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT) y el International Bureau of Fiscal Documentation (IBFD) (CIAT & IBFD, 2003), centrándose en el dimensionamiento de las brechas de evasión, identificando su probabilidad de ocurrencia y el impacto económico, para proceder a sistematizar los riesgos y de esta manera contar con información que le permita a la AT, proponer su gestión mediante estrategias enfocadas a optimizar los procesos de control en búsqueda de la eficiencia y eficacia. Los análisis del estudio de la evasión presentados por Allingham y Sandmo (1972) y Yitzhaki (1974), se sustentaron en modelos con planteamientos maximizadores de la utilidad esperada, que se simplifica en la actuación de los individuos sobre declarar o evadir sus obligaciones, siendo determinantes de la decisión la probabilidad de inspección, la tasa de penalización y el tipo impositivo, dado el grado de aversión al riesgo del sujeto. (Martínez Fernández, Castillo Clavero, y Rastollo Horrillo, 2009)

Figura 3 – Modelo de gestión del riesgo tributario



Fuente: CIAT & IBFD (2003)

Para el efecto, se considera el censo de contribuyentes que pertenecen a los 3 cantones del Noroccidente de Pichincha: Puerto Quito, Pedro Vicente Maldonado y San Miguel de Los Bancos, al 18 de febrero de 2015, conformada por 8.869 contribuyentes, de ellos 5.578 se encuentran activos a la fecha de corte, y únicamente 1.788 presentaron impuesto a la renta. El año específico de estudio corresponde al 2013, que presentó sus declaraciones del impuesto a la renta en el transcurso del año 2014. Con el empleo del software estadístico “R”, se realizó la estimación, interpretación y validación de modelos lineales ajustados sobre las variables usadas en el análisis de la dinámica tributaria de la zona de estudio.

Tabla 1 – Recaudación de la jurisdicción Noroccidente de Pichincha Período

2008 – 2017

(En miles de USD)

AÑO	PEDRO		PUERTO		SAN MIGUEL		TOTAL	
	VICENTE	Δ%	QUITO	Δ%	DELOS	Δ%	NOR	Δ%
	MALDONADO				BANCOS		OCCIDENTE	
2008	422.64	0%	293.22	0%	345.82	0%	1,061.67	0%
2009	388.73	-8%	251.96	-14%	374.32	8%	1,015.00	-4%
2010	730.32	88%	382.49	52%	416.18	11%	1,528.99	51%
2011	959.64	31%	1,005.06	163%	452.34	9%	2,417.05	58%
2012	1,277.46	33%	1,713.83	71%	692.41	53%	3,683.70	52%
2013	1,400.05	10%	1,258.27	-27%	784.78	13%	3,443.10	-7%
2014	1,487.68	6%	1,448.27	15%	948.59	21%	3,884.53	13%
2015	1,389.22	-7%	1,412.22	-2%	1,049.67	11%	3,851.11	-1%
2016	1,170.20	-16%	1,375.99	-3%	1,232.10	17%	3,778.30	-2%
2017	1,158.62	-1%	1,433.66	4%	1,022.28	-17%	3,614.56	-4%

Fuente: Estadísticas Multidimensionales SRI – www.sri.gob.ec

Particularmente, la variable principal de interés es la brecha tributaria del impuesto a la renta, que corresponde a la renta estimada menos la renta declarada (y pagada) por los contribuyentes.

La justificación de elección del impuesto a la renta, se da por la estructura de la base de datos proporcionada por el ente de control, pudiéndose realizar una estimación del valor que los contribuyentes debieron haber declarado por concepto de impuesto a la

renta, en base a su realidad económica (transaccionalidad), para luego ser confrontados con los valores declarados y pagados en sus declaraciones.

Otra variable analizada es la utilidad estimada, que se constituye en la base imponible del impuesto a la renta.

Se ajustan modelos de regresión lineal de la forma:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_p X_p$$

E incorporando las variables definidas para este estudio se estiman seis modelos en tres escenarios para el caso global, y por tipo de contribuyente; es decir que se tiene 3 desagregaciones por modelo.

N	Modelo
1	renta = $\beta_0 + \beta_1$ renta_est
2	brecha = $\beta_0 + \beta_1$ utilidad
3	brecha = $\beta_0 + \beta_1$ utilidad + β_2 dtipo
4	brecha = $\beta_0 + \beta_1$ utilidad + β_2 dtipo + β_3 dutil
5	brecha = $\beta_0 + \beta_1$ utilidad + β_2 dutil
6	lbrecha = $\beta_0 + \beta_1$ lutilidad

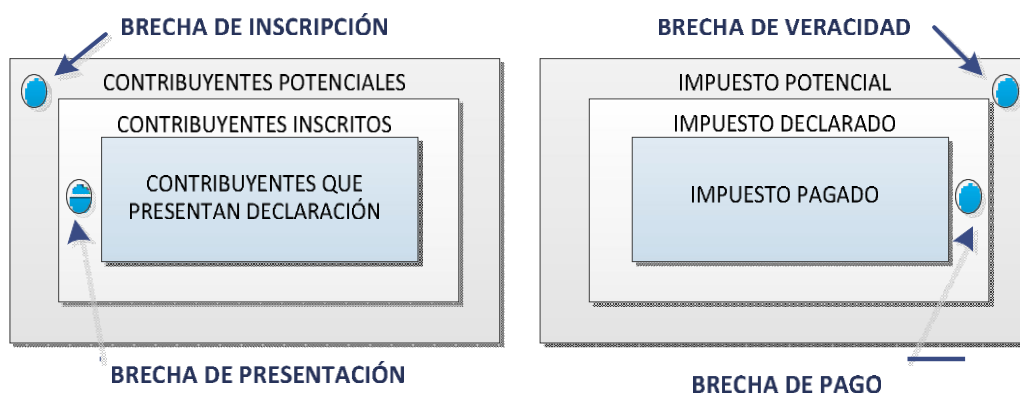
En los modelos 3, 4 y 5 al incluir como variable dependiente el tipo de contribuyente, se analiza la información para el caso global.

Los resultados de la ejecución, estimación e interpretación del modelo realizados han sido validados, incluyéndose la estimación, e interpretación de la correlación, correlación parcial y semiparcial, conforme corresponde a cada modelo.

MATERIALES Y MÉTODOS

En esta sección se describen los procedimientos realizados para medir las brechas de evasión tributaria en inscripción, presentación, veracidad y pago; así como la ponderación del riesgo en las mismas.

Figura 2 – Esquema gráfico de las brechas de evasión



Fuente: Plan Estratégico Institucional del SRI 2012-2015

Elaboración: Autores

Cada brecha de evasión, se identifica y clasifica con la finalidad de establecer la probabilidad de ocurrencia, así como el impacto económico en cada uno de los cantones de la región noroccidental de la provincia de Pichincha: Pedro Vicente Maldonado, San Miguel de Los Bancos, y Puerto Quito.

Para el cálculo de la brecha de inscripción, se considera como base la información del Censo Nacional Económico (INEC-2010) y se pondera la recaudación que se deja de percibir por tipo y clase de contribuyente.

La brecha de presentación, identifica si los contribuyentes cumplen con la obligación de presentar su impuesto a la renta de manera oportuna, para el efecto, se pondera el monto que se deja de percibir de los contribuyentes que no presentan sus declaraciones, con base a la cantidad de contribuyentes activos inscritos en el RUC.

La brecha de veracidad de las declaraciones, trasciende de la disponibilidad de documentos que sustentan los valores registrados; corresponde a la información de la realidad económica que se evidencia en la transaccionalidad realizada por el contribuyente; su validación requiere la ejecución de la facultad determinadora de la Administración Tributaria y demanda recursos adicionales. A partir de la información

correspondiente al ejercicio fiscal 2013⁴, integrada por 8.869 contribuyentes⁵ se determina la base imponible del impuesto a la renta, mediante una estimación de los mayores ingresos y gastos para de esta manera obtener la utilidad; posteriormente se ha clasificado por tipo de contribuyente y cantón.

La estimación del impuesto a la renta por transaccionalidad, cuyos resultados se contrastan con los valores declarados por los contribuyentes clasificados en los mismos términos para obtener la diferencia (brecha de veracidad) del impuesto a la renta; el impuesto a la renta causado se obtiene a partir de la multiplicación de la base imponible de las sociedades por la tarifa del impuesto del 22% (vigente a la fecha de la investigación). Para las personas naturales, el impuesto a la renta causado se obtiene a partir de excluir a los contribuyentes cuya base imponible es inferior o igual a la base imponible gravada con tarifa 0%, que para el ejercicio fiscal estudiado es \$ 10.180,00 USD; las restantes se multiplican por la tarifa del 5% correspondiente al Impuesto sobre la fracción excedente, sobre el supuesto que corresponde al valor mínimo a pagar por concepto de este impuesto.

La brecha de pago guarda relación con la presentación de las declaraciones que registran como resultado impuesto por pagar (valor mayor a cero). La cancelación del Comprobante Electrónico de Pago – CEP, se convierte en el elemento que valida el cumplimiento de la obligación tributaria y su incumplimiento, en la brecha de pago.

La materialidad de la recaudación por acciones de cobro establece la representatividad de esta brecha; para estimarla se confronta las acciones de cobro respecto de las declaraciones presentadas por el contribuyente, obteniéndose la dimensión del esfuerzo de la Administración Tributaria y la representatividad de la recaudación. En cuanto a los riesgos, se identifican y clasifican por cada brecha de evasión a partir de su ponderación, para conocer la probabilidad de ocurrencia y la pérdida económica (impacto) que representa para la Administración Tributaria. La probabilidad de

ocurrencia del riesgo en brecha de inscripción se obtiene relacionando a los contribuyentes inscritos en el RUC previamente clasificados por tipo y por clase con los porcentajes de los contribuyentes no inscritos proporcionado por el Censo Nacional Económico; el monto que la Administración Tributaria pierde es producto de relacionar la recaudación del ejercicio fiscal con la probabilidad de ocurrencia del riesgo en la brecha por tipo y clase de contribuyentes³

En brecha de declaración la probabilidad de ocurrencia está dada por la omisión, es decir sobre el conocimiento del número de contribuyentes que no han presentado sus declaraciones; el valor obtenido se relaciona con la recaudación registrada en las declaraciones para obtener la pérdida de recaudo. La ponderación del riesgo en brecha de veracidad tanto de la probabilidad de ocurrencia como de montos, se obtiene al comparar la transaccionalidad estimada conforme se indica en el dimensionamiento de la brecha de veracidad con los valores declarados por los contribuyentes.

En brecha de pago, la comparación de los valores recaudados por acciones de cobro respecto de las declaraciones que registran impuesto por pagar permite cuantificar los valores que deja de percibir la Administración Tributaria y su probabilidad de ocurrencia.

El proceso de sistematización de los riesgos, inicia con su calificación considerando 3 categorías (bajo, medio, alto) en función de la afectación económica encontrada en el estudio, que asciende a un valor aproximado de 1,5 millones de dólares (Véase Tabla 2), distribuido proporcionalmente para cada categoría el valor de \$ 500.000,00.

³ Se considera como referencia el año fiscal 2013, debido a que la declaración se presenta en el año 2014. Para el tratamiento de la base de datos, se realiza una depuración para contar únicamente con los contribuyentes activos (se excluyen los que se encuentran en estado pasivo y suspensión definitiva), y los que no se encuentran gravados con el impuesto a la renta (sector público y RISE).

Tabla 2 – Calificación del riesgo en función de la afectación económica

MONTO (USD)	RIESGO
0 – 500.000,00	Bajo
500.000,01 – 1'000.000,00	Medio
1'000.000,01 o más	Alto

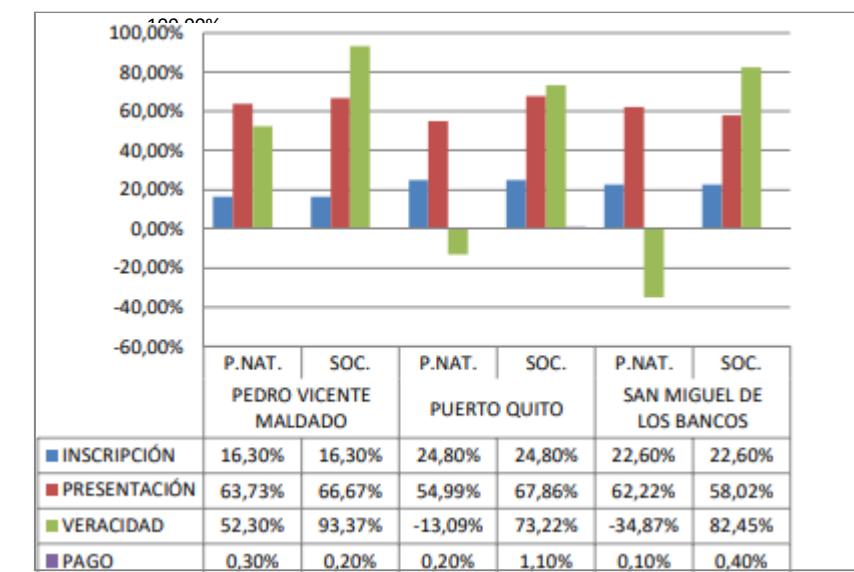
Elaboración: Autores

RESULTADOS

Dimensionamiento de las brechas de evasión

Como resultado del dimensionamiento de brechas, se presentan en el siguiente gráfico la probabilidad de ocurrencia de los mismos:

Gráfico 1. Probabilidad de ocurrencia de los riesgos por cantón (en porcentaje)



Fuente: Autores

Ponderación de riesgo

En la siguiente tabla se presentan los riesgos, su probabilidad e impacto fiscal, detectados en base a la metodología descrita, los cuales se detallan por cantón y tipo de

contribuyente:

Tabla 3 – Sistematización de riesgos por cantón

CANTON	BRECHA	PROBABILIDAD	MONTO (en USD)	No. CASOS	CLASIFICACIÓN
PEDRO VICENTE MALDONADO	PERSONAS NATURALES				
	INSCRIPCIÓN	16,30%	7.744	302	BAJO
	PRESENTACIÓN	63,73%	282.623	940	BAJO
	VERACIDAD	52,30%	356.486	264	MEDIO
	PAGO	0,30%	15.236	25	BAJO
	SOCIEDADES				
	INSCRIPCIÓN	16,30%	502	19	BAJO
	PRESENTACIÓN	66,67%	705.747	54	ALTO
	VERACIDAD	93,37%	902.478	93	ALTO
	PAGO	0,20%	156	2	BAJO
PUERTO QUITO	PERSONAS NATURALES				
	INSCRIPCIÓN	24,80%	12.778	481	BAJO
	PRESENTACIÓN	54,99%	81.890	1.833	BAJO
	VERACIDAD	-13,09%	271.081	403	BAJO
	PAGO	0,20%	175	17	BAJO
	SOCIEDADES				
	INSCRIPCIÓN	24,80%	328	12	BAJO
	PRESENTACIÓN	67,86%	647.124	38	ALTO
	VERACIDAD	73,22%	36.658	10	BAJO
	PAGO	1,10%	35	8	BAJO
SAN MIGUEL DE LOS BANCOS	PERSONAS NATURALES				
	INSCRIPCIÓN	22,60%	6.049	314	BAJO
	PRESENTACIÓN	62,22%	296.419	1.059	BAJO
	VERACIDAD	-34,87%	168.011	256	BAJO
	PAGO	0,10%	148	10	BAJO
	SOCIEDADES				
	INSCRIPCIÓN	22,60%	360	19	BAJO
	PRESENTACIÓN	58,02%	277.606	47	BAJO
	VERACIDAD	82,45%	278.007	29	BAJO
	PAGO	0,40%	531	5	BAJO
TOTAL			4.348.172	6.240	

Fuente: Autores

Considerando los principales riesgos identificados en atención a su materialidad y clasificados en las categorías de medio y alto, podemos observar que en los 4 casos presentados, se concentra el 60% del monto total, establecido en las brechas de presentación y veracidad.

Tabla 4 – Concentración de los principales riesgos por cantón

AÑO	PEDRO VICENTE MALDONADO	Δ%	PUERTO QUITO	Δ%	SAN MIGUEL DE LOS BANCOS	Δ%	TOTAL NOR- OCCIDENTE	Δ%
RECAUDADO	1,400.05	38%	1,258.27	55%	784.78	43%	3,443.10	44%
BRECHA	2,270.97	62%	1,050.07	45%	1,027.13	57%	4,348.17	56%
TOTAL	3,671.02	100%	2,308.34	100%	1,811.91	100%	7,791.27	100%

Fuente: Autores

Estimación de la brecha tributaria

Como resultado del dimensionamiento de las brechas tributarias, se identifica la recaudación potencial en base a los riesgos detectados y su ponderación, identificándose en términos generales, un cumplimiento del 44% del potencial de recaudación del sector noroccidental, teniendo el mayor cumplimiento el cantón Puerto Quito con un 55%, seguido de San Miguel de Los Bancos con 43%, y finalmente Pedro Vicente Maldonado con un 38%.

Tabla 4 – Recaudación, Brecha de evasión y Recaudación Potencial por cantón
(en miles de USD y porcentaje)

AÑO	PEDRO VICENTE MALDONADO		PUERTO QUITO		SAN MIGUEL DE LOS BANCOS		TOTAL NOR-OCCIDENTE	
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%
RECAUDADO	1,400.05	38%	1,258.27	55%	784.78	43%	3,443.10	44%
BRECHA	2,270.97	62%	1,050.07	45%	1,027.13	57%	4,348.17	56%
TOTAL	3,671.02	100%	2,308.34	100%	1,811.91	100%	7,791.27	100%

Fuente: Autores

Resultados de los Modelos

Mediante el procesamiento estadístico aplicando el software “R” a la información contenida en las bases de datos de la Administración Tributaria, se obtuvieron los siguientes resultados en función de los tipos de contribuyentes, y las variables: renta estimada, utilidad, y tipo de contribuyente.

Tabla 5 – Resultados de los modelos estadísticos

Coefficiente de correlación ajustado, parcial y semi-parcial

No.	MODELO	R ² Ajustado	Corr. Parcial	Corr. Semi- parcial
1	(renta) $\hat{=}$ 76.64+0.052renta_est	0.02		
1.1.PN	(renta) $\hat{=}$ 57.81+0.0278renta_est	0.01		
1.2.SOC	(renta) $\hat{=}$ 265.91+0.0955renta_est	0.04		
2	(brecha) $\hat{=}$ -314.31+0.0471utilidad	0.89		
2.1.PN	(brecha) $\hat{=}$ -326.34+0.048utilidad	0.93		
2.2.SOC	(brecha) $\hat{=}$ -265.91+0.0452utilidad	0.82		
3	(brecha) $\hat{=}$ -323.28+0.0471utilidad+9.9527dtipo	0.89	U: 94.4%	U: 94.2%
4	(brecha) $\hat{=}$ -265.91+0.045utilidad±60.43dtipo+0.0028dutil	0.89	U: 84.6%	U: 52.3%
5	(brecha) $\hat{=}$ -320.24+0.045utilidad+0.0027dutil	0.89	U: 85.06%	U: 53.3%
6	(lbrecha) $\hat{=}$ -7.4488+1.3464lutilidad	0.66		
6.1.PN	(lbrecha) $\hat{=}$ -13.6060+1.9529lutilidad	0.74		
6.2.SOC	(lbrecha) $\hat{=}$ -3.3457+1.0270lutilidad	0.97		

Fuente: Autores

DISCUSIÓN

En esta sección se presenta la aplicación en el sector del Noroccidente de Pichincha integrado por los cantones Pedro Vicente Maldonado, Puerto Quito y San Miguel delos Bancos, ejercicio fiscal 2013. Primeramente, se estiman las brechas de evasión seguidas de la ponderación del riesgo en cada una de ellas.

Las brechas de evasión

Estimadas por diferencia entre el valor potencial y el valor efectivo en cada espacio de evasión; así: Brecha de inscripción = Contribuyentes potenciales - Contribuyentes inscritos

Brecha de presentación = Contribuyentes inscritos - Contribuyentes inscritos sin declarar

Brecha de veracidad = Impuesto potencial - Impuesto declarado

Brecha de pago = Impuesto declarado - Impuesto pagado

Las diferencias se han obtenido considerando la estructura de la recaudación por tipo y clase de contribuyente.

En **brecha de inscripción**, los contribuyentes registrados se encuentran en el régimen general RUC y especial RISE, este último concentra la tercera parte de los contribuyentes (33,4%). De 5.796 contribuyentes la mayor parte son personas naturales (95,6%), de 257 sociedades (4,4%) dos son contribuyentes especiales; según la información proporcionada por la Administración Tributaria.

Para calcular la **brecha de presentación** se considera la fecha de vencimiento de la presentación de las obligaciones tributarias y deberes formales de los contribuyentes indistintamente de su tipo y clase para definir el cumplimiento. Observadas 65.535 declaraciones originales, el 71,62% se han efectuado fuera del plazo otorgado por la norma.

En **brecha de veracidad**, el impuesto potencial es la estimación de la transaccionalidad, que corresponde a la información suministrada por terceros y empleada por la Administración Tributaria en la validación de la información presentada por los contribuyentes.

La transaccionalidad ha sido empleada en otros procedimientos de validación de información tributaria en el Ecuador; siendo deducible del impuesto a la renta el gasto personal (salud, vestimenta, educación, alimentación y vivienda) del contribuyente, el reporte de los comprobantes de venta identificando al emisor es evidencia del ingreso gravado de quien presta los servicios o transfiere los bienes relacionados a aquellos rubros.

En el periodo observado, la transaccionalidad en el Noroccidente de Pichincha fue 228,8 millones de dólares, equivalente al 1,77% de los ingresos tributarios en el Presupuesto General del Estado del año 2013.

La **brecha de pago**, al igual que la brecha de presentación considera a la fecha de vencimiento para medir el cumplimiento puesto que el pago de la obligación tributaria debe ser realizado hasta la misma. La recaudación del valor establecido como meta

nacional de la brecha de declaración, no representa necesariamente la totalidad de la cartera, puesto que el sector de estudio la brecha se denota por los pagos recibidos en los procesos de cobro persuasivo y coactivo de 52 personas naturales que pagaron 15.559 dólares y 15 sociedades que adeudaban 722 dólares.

La ponderación del riesgo

En **brecha de inscripción** la probabilidad de ocurrencia es de 1149 contribuyentes, en personas naturales es el 95% y en sociedades el 4.4%; el monto que deja de recibir la Administración Tributaria es de 26.563 y 1.231 dólares, respectivamente. El tipo de contribuyente que concentra esta brecha son las personas naturales, quienes pueden elegir inscribirse en el régimen general - RUC o especial - RISE.

En **brecha de presentación** se han observado 65.535 casos que representan 2,291 millones de dólares; no existe mayor diferencia de la probabilidad de ocurrencia entre personas naturales con el 71,73% y del 68% en las sociedades.

La estimación del riesgo en **brecha de veracidad**, se obtiene después de depurar la base de datos de contribuyentes, en el caso del impuesto a la renta, excluyendo a los contribuyentes pasivos, suspendidos definitivamente, los que no se encuentran gravados con impuesto a la renta, sector público y RISE. Se observan 8.869 contribuyentes activos, estableciendo que la probabilidad de riesgo de ocurrencia en sociedades es 2,66 veces superior a la existente para personas naturales, el mismo comportamiento se registra respecto al valor que deja de recibir la administración tributaria.

En **brecha de pago**, la probabilidad de ocurrencia del riesgo es baja, 0,2% en personas naturales y 0,5% en sociedades; los valores en riesgo de las personas naturales superan a los valores de las sociedades 15.559 y 722 dólares respectivamente.

La **brecha tributaria** estimada en función de la recaudación efectiva del sector noroccidental que para el año 2013 que alcanzó los 3.4 millones de dólares, mientras que la brecha de

evasión tributaria estimada fue de 4,3 millones de dólares (véase Tabla 4), lo que indica claramente que estos cantones tienen un potencial de recaudación fiscal en general del 56%.

Interpretación de los resultados de los modelos estadísticos

De los modelos verificados estadísticamente, caben recalcar los de mayor nivel de correlación, tanto para personas naturales (2.1 – 93%), como para sociedades (6.2 – 97%).

Modelo 2.1: Personas Naturales

Corresponde al modelo 2 ajustado para personas naturales:

$$\text{brecha veracidad} = \beta_0 + \beta_1 \text{utilidad}$$

El resumen detallado se tiene:

$$\widehat{\text{brecha}} = -326.34 + 0.048 \text{utilidad}$$

Interpretación: En promedio, por cada dólar que aumenta la renta estimada, la brecha aumenta 0.04806 dólares. Es decir que un dólar de incremento en la base imponible representa el incremento de 0.04806 dólares en la brecha de veracidad.

Modelo 6.2: Sociedades

Corresponde al modelo 6 ajustado para sociedades

$$\text{brecha} = \beta_0 + \beta_1 \text{utilidad}$$

A detalle se tiene:

$$\widehat{\text{brecha}} = -3.3457 + 1.0270 \text{utilidad}$$

Interpretación: En promedio, si la **utilidad** aumenta un 1%, la **brecha** aumenta 1.0270%. Es decir que el incremento del 1% en la base imponible de las sociedades, representa el incremento de 1.0270% en la brecha de veracidad.

CONCLUSIONES

Las brechas de evasión representan riesgo financiero para el Estado por la reducción en la

recaudación; que a su vez se convierte en riesgo operativo para la Administración Tributaria y en riesgo legal para el contribuyente. A través de la aplicación de la metodología de gestión de riesgos, se puede evidenciar la concentración de los casos más relevantes en torno a la materialidad del riesgo. El dimensionamiento de las brechas tributarias de evasión, permite estimar el potencial recaudador de las jurisdicciones en estudio. La mayoría de modelos presentaron coeficientes de correlación elevados (R^2), lo que en principio permitiría emplearlos para realizar predicciones, sin embargo, hay que considerar las particularidades de cada cantón y las variables elegidas para su explicación.

RECOMENDACIONES

Las Administraciones Tributarias pueden elevar sus niveles de eficiencia, eficacia y efectividad, al emplear la información direccionada por tipo de contribuyente, brecha de evasión, en el diseño de estrategias de control acordes a los riesgos detectados en cada jurisdicción.

Aplicar el modelo de gestión de riesgos en el ámbito nacional y sub nacional, a fin de optimizar los recursos disponibles para incrementar la recaudación de los impuestos fiscales y locales de cada jurisdicción. Emplear los modelos estadísticos como instrumentos de aproximación a la selección de riesgos específicos por tipo de contribuyente.

BIBLIOGRAFÍA

- CIAT, C. I., & IBFD, I. b. (2003). *Manual de Fiscalización : Refuerzo de la función defiscalización en las Administraciones Tributarias de América Latina y el Caribe*.
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (2006). *Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital*. Basilea.
- Drennan, L., & McConnell, A. (2007). *Risk and Crisis Management in the Public Sector*. New York: Routledge.
- Fenochietto, R. (2006). *Economía del Sector Público. Análisis integral de las finanzas públicas y sus efectos*. Buenos Aires: La Ley.
- Garrido, J., y Riofrío, S. (2015). *Formulación de una metodología de validación para mecanismos alternativos de control de evasión tributaria en el noroccidente de Pichincha. Tesis (maestría)*. Quito: Escuela Politécnica Nacional.
- INEC. (2011). *Resultados del VII censo de población y VI de vivienda - Fascículo provincial Pichincha*.

- Jacobs, A. (Agosto de 2013). *Directrices Detalladas para la Mejora de la Administración Tributaria en América Latina y el Caribe*. (USAID, Ed.)
- Jorrat de Luis, M. (1996). *Evaluación de la capacidad recaudatoria del sistema tributario y de la evasión tributaria*.
- Jorrat, M. (2001). *Los instrumentos para la medición de la evasión tributaria*. Santiago de Chile: 35 Asamblea General del CIAT.
- Macías Cardona, H., Agudelo Henao, L. F., & López Ramírez, M. R. (2007). *LOS MÉTODOS PARA MEDIR LA EVASIÓN DE IMPUESTOS: UNA REVISIÓN*. (R. S. Económico, Ed.)
- Martínez Fernández, P., Castillo Clavero, A. M., & Rastollo Horrillo, M. (Noviembre de 2009). *Los enfoques de análisis de la evasión fiscal. Una revisión actual de la investigación*. (I. I. S.A., Ed.)
- OECD. (2004). *Compliance Risk Management: Managing and Improving Tax Compliance*. (O. f.-o. Development, Ed.) OECD.
- Oliva, N., & Ramírez, J. (2012). Nota Tributaria No. 2012-14. Impacto de las notificaciones sobre contribuyentes omisos. Evidencia de un experimento de campo en Ecuador. *Notas Tributarias - Centro de Estudios Fiscales - SRI*.
- Soler Ramos, J., Staking, K., Ayuso Calle, A., Beato, P., Botín O'Shea, E., Escrig Meliá, M., y otros. (1999). *Gestión de Riesgos Financieros. Un enfoque práctico para los países latinoamericanos*. (G. Santander, Ed.) Washington D.C., EE.UU: Banco Interamericano de Desarrollo.
- SRI. (2012). *Plan Estratégico Institucional 2012-2015*.
- SRI. (2012). *Una Nueva Política Fiscal para el Buen Vivir, La equidad como soporte para el pacto fiscal*. Quito: Abya Yala.

SISTEMATIZACIÓN CONTABLE APLICADA AL ANÁLISIS FINANCIERO
PARA LA TOMA DE DECISIONES
ACCOUNTING SYSTEMATIZATION APPLIED TO FINANCIAL ANALYSIS FOR
DECISION MAKING
SISTEMATIZAÇÃO CONTÁBIL APLICADA À ANÁLISE FINANCEIRA PARA
TOMADA DE DECISÃO

AUTORES

María Fernánda Barberan Loor⁴ Autor de correspondencia: mary-fer-94@hotmail.com

Consultor independiente, profesional en libre ejercicio

Lytyet Fernández Capestany⁵ email: lytyet.docencia@gmail.com

Consultor independiente, profesional en libre ejercicio

Recibido: 06/02/2019

Aceptado: 03/06/2019

Publicado: 30/06/2019

RESUMEN

El análisis financiero tiene como propósito obtener un diagnóstico sobre el estado real de la entidad, proporcionando información a los administradores, inversionistas y acreedores para tomar sus respectivas decisiones. La presente investigación tiene como objetivo diseñar un manual a partir de una secuencia lógica de pasos que guíen el análisis financiero. Este manual facilitará la toma de decisiones a nivel gerencial y operativo al contar con información acertada y oportuna sobre la situación de la empresa. Para el desarrollo de la propuesta se proponen tres etapas para realizar el análisis financiero, empleando técnicas de análisis de información, herramientas de análisis financiero y en base a los resultados obtenidos elaborar un informe de interpretación de los resultados. De esta manera se logró la sistematización del análisis financiero.

⁴ Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Consultor independiente, profesional en libre ejercicio

⁵ Licenciada en Contabilidad y Finanzas, Magister en Tecnología de apoyo a la toma de decisiones empresariales Consultor independiente, profesional en libre ejercicio

PALABRAS CLAVES: análisis financiero, ratios financieros, sistematización, toma de decisiones

ABSTRACT

The purpose of the financial analysis is to obtain a diagnosis about the real state of the entity, providing information to the administrators, investors and creditors to make their respective decisions. The objective of this research is to design a manual based on a logical sequence of steps that guide financial analysis. This manual will facilitate decision-making at the managerial and operational levels by having accurate and timely information on the company's situation. For the development of the proposal, three stages are proposed to carry out the financial analysis, using information analysis techniques, financial analysis tools and, based on the results obtained, prepare a report on the interpretation of the results. In this way, the systematization of the financial analysis was achieved.

KEY WORDS: financial analysis, financial ratios, systematization, decision making

RESUMO

A análise financeira tem por objetivo obter um diagnóstico da situação real da entidade, disponibilizando informações aos administradores, investidores e credores para a tomada das respectivas decisões. O objetivo desta pesquisa é elaborar um manual baseado em uma seqüência lógica de etapas para orientar a análise financeira. Este manual irá facilitar a tomada de decisões em nível gerencial e operacional por ter informações precisas e oportunas sobre a situação da empresa. Para o desenvolvimento da proposta, são propostas três etapas para realizar a análise financeira, recorrendo a técnicas de análise de informação, ferramentas de análise financeira e, com base nos resultados obtidos, elaborar um relatório de interpretação dos resultados. Desta forma, foi realizada a sistematização da análise financeira.

PALAVRAS-CHAVE: análise financeira, índices financeiros, sistematização, tomada de decisão

INTRODUCCIÓN

El actual riesgo empresarial influye en la liquidación de compañías a nivel global, por esto que la aplicación del análisis financiero es de gran importancia para detectar las irregularidades a tiempo e implementar soluciones efectivas y eficientes para el crecimiento de la empresa. Investigaciones realizadas en el 2016 corroboran un incremento del riesgo empresarial en las empresas ecuatorianas. Esta situación se debe principalmente a la contracción generalizada de los niveles de liquidez en la economía (Numbers, 2016).

El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cuantitativos y cualitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión (Baena, 2010). La aplicación de herramientas de análisis financiero permite revelar los problemas, sus causas y así tomar decisiones correctivas para prevenir.

Las empresas están obligadas anualmente a presentar sus balances y estados de resultados a la Superintendencia de Compañía, pero muchas no aplican una herramienta de análisis financiero como soporte a la toma de decisiones que les permita detectar anomalías o posibles problemáticas.

La ausencia de herramientas y técnicas para el análisis financiero, inducen a que no se tenga un adecuado control de la información económica, por lo tanto implica que se tomen de decisiones empíricas, utilización de financiamiento excesivo lo que conlleva a pérdidas de oportunidad. Es por esta razón que un manual de procedimientos para el análisis financiero es de gran utilidad para las empresas ya que es un proceso dirigido a evaluar los resultados de las operaciones, con la utilización de técnicas, métodos de análisis e interpretación; que permitan conocer la liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la

empresa, que se tomarán como base para la toma de decisiones. Esta información no es útil solamente para quienes la dirigen, sino también los socios, clientes y terceros interesados en el funcionamiento de la empresa.

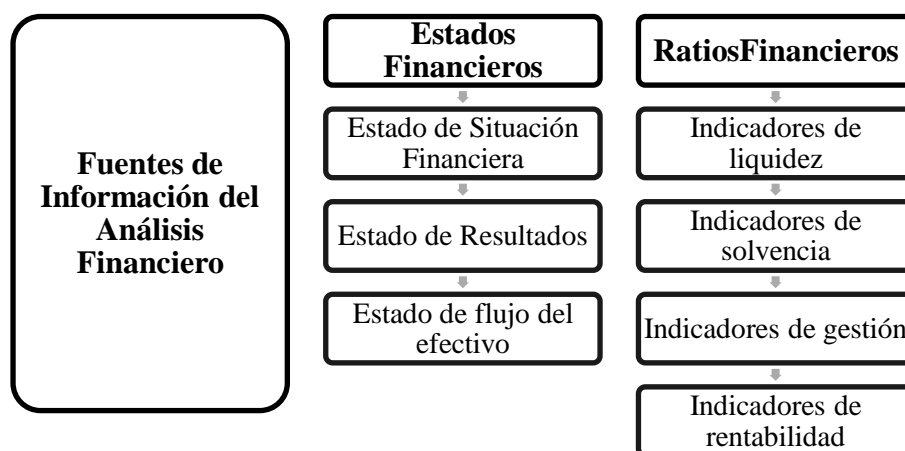
MATERIALES Y MÉTODOS

Con el objetivo de diseñar un manual de procedimientos para el análisis financiero que sirva de ayuda para condensar la información económica – financiera de la empresa y mejorar el proceso de toma de decisiones administrativas, se emplearon métodos de análisis y técnicas que a continuación se describen.

Análisis de la información financiera

La información financiera proviene de la Contabilidad la cual es un elemento básico para el análisis e interpretación de estados financieros, el mismo que derivan de la Contabilidad que de acuerdo a las (NIIF, 2014) se define como “la técnica que se utiliza para el registro de las operaciones, transacciones, y otros eventos que afectan económicamente a la empresa y que produce sistemática y estructuradamente información financiera”. Se presentan en la figura 1 las principales fuentes para obtener información.

Figura 1.-Fuentes de información del Análisis Financiero



Fuente: (García, 2009)

Elaborado por: los autores

Para realizar un correcto análisis de la información financiera es necesario seguir un proceso o una serie de etapas.

El análisis Financiero se desarrolla en distintas etapas, las cuales (García, 2009) la describe de la siguiente manera: pág.197-198

Etapas Preliminar.- Antes de comenzar cualquier análisis debe determinarse cuál es el objetivo que se persigue. El objetivo debe ser planteado de tres formas. Se tiene identificado un problema en la empresa y se hace un análisis con el fin de determinar sus causas y solucionarlo.

No se tiene identificado el problema en la empresa y se hace el análisis con la finalidad de determinar la existencia de las deficiencias que causan el problema. Esta modalidad de análisis debe convertirse en costumbre de todo ejecutivo.

La última forma se refiere al planteamiento de un objetivo específico, por ejemplo, hacer un estudio de la información financiera con la finalidad de determinar si la empresa está en capacidad de absorber un mayor endeudamiento.

Una vez que se haya planteado el objetivo del análisis estará en condiciones de determinar qué información se requiere y el grado de precisión que deberá tener, ya que si no se cuenta con toda la información requerida o esta no tiene la precisión deseada, es posible que nuestras conclusiones se vean limitadas.

Etapas del análisis Formal.- En esta segunda etapa, que se denomina análisis formal, la información es agrupada en forma de cuadros sintéticos e ratios; es la parte mecánica del análisis.

Etapas del Análisis Real.- Es la parte culminante del análisis y en ella se procede a estudiar toda la información organizada en la etapa anterior. Se comienza entonces, con la emisión de juicios acerca de los ratios y demás información. En este proceso se trata de identificar los posibles problemas y causas, se plantean alternativas de solución, se evalúan, se elige la más razonable y se implementa.

Estos pasos describen el proceso de toma de decisiones a través del análisis financiero.

Hacer un análisis siguiendo la metodología propuesta en las tres etapas descritas disminuirá la posibilidad de emitir juicios erróneos y tomar decisiones desacertadas.

En concordancia con lo anteriormente expuesto, (Román, 2012) menciona el proceso para la toma de decisiones: pág. 28

1. Recabar información financiera: Se obtiene toda la información financiera actualizada o de periodos anteriores de la empresa.
2. Análisis de la información financiera (métodos): Se aplican los métodos de análisis financiero para generar los resultados que permitan tener una panorámica diferente de los sucesos dentro de la organización.
3. Evaluación de los resultados: La interpretan los resultados obtenidos después de haber aplicado diferentes métodos de análisis de la información.
4. Toma de decisiones: Se establecen estrategias que permitan mejorar el accionamiento de la empresa en los diferentes rubros, para hacerla competitiva y rentable.

Métodos de análisis financiero

Para realizar el análisis real existen varios métodos para analizar el contenido de los estados financieros, sin embargo, tomando como base la técnica de la comparación, se puede clasificar en forma enunciativa y no limitativa. (Moreno, 2008) y (Padilla, 2012) clasifican de la manera siguiente:

- Método de análisis vertical
- Método de análisis horizontal
- Método de análisis históricos

Otra técnica para realizar el análisis financiero es mediante ratios o razones financieras, los cuales permiten evaluar la situación y desempeño financiero de una empresa (Court, 2009).

Manual de procedimientos para el análisis financiero

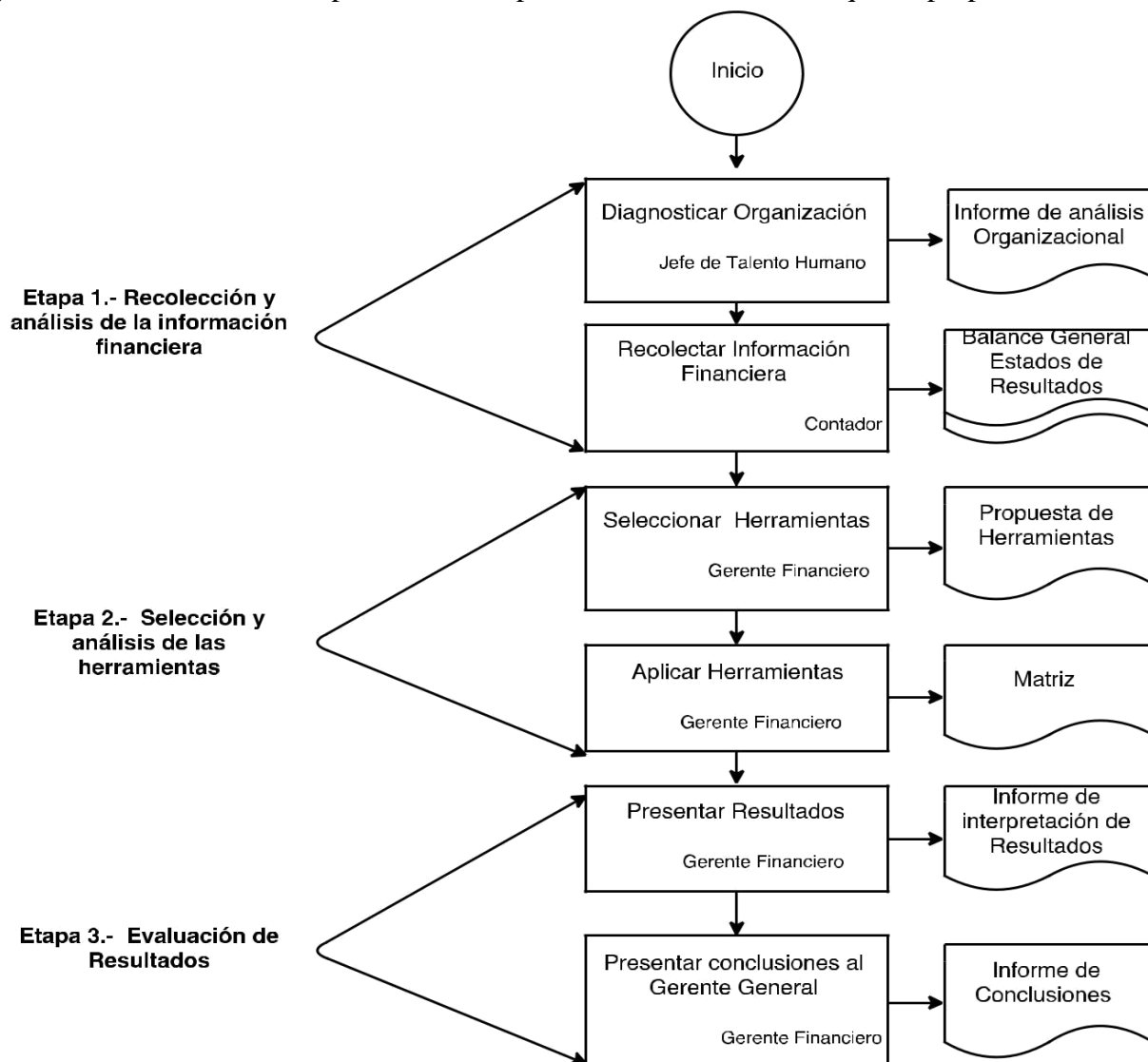
Se considera como un instrumento administrativo que apoya la descripción de las actividades que conforman el proceso del análisis financiero. En el manual de procedimientos son consignados, metódicamente tanto las acciones como las operaciones que deben seguirse para llevar a cabo el análisis financiero. (Espindola, 2005).

RESULTADOS

Se propone un manual de procedimientos para realizar el análisis financiero, que permite detectar de forma más exacta los problemas o las posibles irregularidades por las que puede atravesar una entidad y poder prevenir riesgos al contar con información para la toma de decisiones.

Proceso de análisis financiero

El proceso de análisis financiero se ejecuta mediante pasos a seguir para el correcto manejo de la información financiera, de las herramientas y técnicas para obtener resultados verídicos y confiables. El manual de procedimiento para el análisis financiero que se propone en ésta



investigación está compuesto de tres etapas como se muestra en la figura 2:

Figura 2.-Etapas del Análisis Financiero

Fuente: (García, 2009)

Elaborado por: los autores

DISCUSIÓN

Etapa 1.- Recolección y análisis de la información financiera

a. Identificar causas y problema

En esta etapa se propone realizar un diagnóstico de la situación económica y financiera empleando la técnica de análisis de información Ishikawa, con el objetivo de identificar en un primer momento las causas y el problema principal relacionado con la gestión económica y financiera de la empresa. Si se tuviese identificado las causas y el problema se propone aplicar la técnica para reevaluar el comportamiento de estos y tomar medidas correctivas. Esta actividad debe ser ejecutada por el departamento de talento humano y conciliar la información con el gerente financiero.

Se propone generar un informe de los resultados obtenidos al aplicar la técnica Ishikawa para diagnosticar la situación económica y financiera de la empresa.

b. Recolección de información financiera

Se procede a recolectar las fuentes de información financiera, el contador debe proporcionar el Balance General y Estado de Resultado.

Etapa 2.- Selección y Análisis de las herramientas

a. Seleccionar herramientas

El gerente financiero seleccionará las herramientas a utilizar según la necesidad de la empresa, Ejemplo: análisis vertical, análisis horizontal, análisis histórico y las razones financieras para tomar las decisiones adecuadas para el futuro y evaluar la situación real económica y financiera de la empresa.

b. Aplicar Herramientas

Una vez seleccionada las herramientas, se realiza el trabajo de análisis de los estados financieros para evaluar la situación económica actual de la empresa.

Etapa 3.- Evaluación de Resultados

a. Presentar Resultados

En base a los resultados obtenidos del análisis, se procede a elaborar el informe de interpretación de resultados.

b. Presentar conclusiones al Gerente General

Se presenta el informe final a la máxima autoridad de la empresa para que sirva como soporte para la toma de decisiones económicas y financieras de la empresa.

CONCLUSIONES

El diseño de un manual para el análisis financiero permite sistematizar el proceso y de esta manera mejorar la toma de decisiones al contar con información estructurada.

El gerente contará con la información necesaria y de manera oportuna sobre la situación económica financiera de la entidad, lo que facilitará enfocarse en potenciar los factores positivos y mitigar los riesgos.

BIBLIOGRAFÍA

- Baena, D. (2010). Análisis Financiero. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Court, E. (2009). Aplicaciones para finanzas empresariales (1ra ed ed.). México: Pearson Educación de México S.A.
- Espindola, J. L. (2005). Analisis de problemas y toma de decisiones. México: PEARSON.
- García, O. L. (2009). Administración Financiera. Fundamentos y Aplicaciones.
- J. Weston, E. B. (1995). Fundamentos de Administración financiera. Mc Graq-Hill.
- J. Mun. (2002) Real Options Analysis: Tools and Techniques for Valuing Strategic Investments and Decisions Finance & Investments, Volumen 137 de Wiley Finance. John Wiley & Sons, ISBN 047125696X, <https://books.google.com.ec/books?id=qwfBvf1mAN8C>.
- Moreno, A. P. (2008). Elementos básicos de administración financiera (IOa.ed. ed.). México: Cengage Learning Editores, S.A.
- Normas Internacionales de Información Financiera. 2010 NIIF A-1, p. 3. (27 de 11 de 2014). Caelinea.unam. Recuperado el Martes de 01 de 2018.
- Numbers. (2016). COFACE (Compañía Francesa de Seguros para el Comercio Exterior), II encuentro empresarial Europa- Ecuador, 2016. <http://ccq.ec/coface-ecuador-expuso-sus-soluciones-de-credito-en-el-ii-encuentro-empresaria-europa-ecuador/>.
- Padilla., M. C. (2012). Gestión financiera (1a. ed. ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Robbins Stephen P. (2009). Comportamiento Organizacional. Pearson. Mexico.
- Román, C. L. (2012). Fundamentos de administración financiera. México: RED TERCER MILENIO S.C.

**LA ECONOMÍA POPULAR ECUATORIANA NO VISIBILIZADA: CASO,
NEGOCIOS DE LA MUJER DESPUÉS DEL TERREMOTO 16-A NORTE DE
MANABÍ.**

**THE ECUADORIAN POPULAR ECONOMY NOT MADE VISIBLE: CASE,
WOMEN'S BUSINESSES AFTER THE EARTHQUAKE 16-A NORTH OF
MANABÍ**

**A ECONOMIA POPULAR EQUATORIANA NÃO SE TORNA VISÍVEL: CASE,
EMPRESAS FEMININAS APÓS O TERREMOTO 16-A AO NORTE DE MANABÍ**

AUTORES

Serrano Valdiviezo Marlon Paul⁶ Autor de correspondencia marlon.serrano@uleam.edu.ec

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Marcos Antonio Giler Giler⁷ email: mgiler72@gmail.com

Instituto Superior Tecnológico Tsa'chila – Santo Domingo

Recibido: 16/02/2019

Aceptado: 30/05/2019

Publicado:

30/06/2019

RESUMEN

A partir del terremoto del 16 de abril 2016, especialmente en las provincias de Manabí y Esmeraldas, las condiciones de vida y productividad de la población han variado de forma sistemática, conocer los medios de supervivencia, los tipos de emprendimientos, los niveles de ingresos, el destino de los fondos, legalidad entre otros aspectos, permitirán un enfoque objetivo del antes y después de una realidad microeconómica donde se desenvuelven las mujeres trabajadoras que a más de ello son sostén de hogar, el estudio fue aplicado en la zona norte de Manabí. La información que se presentará tendrá una utilidad especialmente para los entes gubernamentales de asistencia social, tributación, seguridad ciudadana, de salud entre otros, permitirá además diagnosticar aspectos socioeconómicos como la

⁶ Serrano Valdiviezo Marlon Paul Docente Universidad Laica Eloy Alfaro El Carmen
marlon.serrano@uleam.edu.ec

⁷ Marcos Antonio Giler Giler Docente y Coordinador de Innovación Instituto Superior Tecnológico Tsa'chila

contribución de los miembros familiares, el trabajo infantil, características de cada emprendimiento y otras alternativas productivas no convencionales.

PALABRAS CLAVE: emprendimiento, economía popular, productividad, trabajo femenino

ABSTRAC

After of the earthquake of 16 of april 2016, on the Mamabí and Esmeraldas provinces, the conditions life and productivity fo the people have been changed, so, of systematic way, to know the shape survival, the forms of entrepreneurship, the income levels, the money destination, the legality of this business, will allow an objective criterion of before and after of the microeconomic reality of the workers woman, like home support, this was executed on Manabí's north zone. The information for showing is valid for the government entities and social assistance, taxation, citizen security, Health and others too, it allows some diagnostic of the socioeconomic aspects like child labor, family members and his contribution, the entrepreneurship types and others do not conventional production alternatives.

KEY WORDS: entrepreneurship, popular economy, productivity, female work

RESUMO

Desde o terremoto de 16 de abril de 2016, principalmente nas províncias de Manabí e Esmeraldas, as condições de vida e produtividade da população mudaram sistematicamente, conhecendo meios de sobrevivência, tipos de empreendimentos, níveis de renda, destinação dos recursos, legalidade , entre outros aspectos, permitirá uma abordagem objetiva antes e depois de uma realidade microeconômica onde mulheres trabalhadoras que são mais do que ganha-pão, o estudo foi aplicado na zona norte de Manabí. As informações que serão apresentadas serão especialmente úteis para entidades governamentais de assistência social, fiscalidade, segurança cidadã, saúde, entre outras, mas também permitirá diagnosticar aspectos socioeconômicos como contribuição de familiares, trabalho infantil, características

de cada emprendimiento e otros, alternativas productivas não convencionais.

PALAVRAS-CHAVE: empreendedorismo, economia popular, produtividade, trabalho feminino

INTRODUCCIÓN

Las alternativas productivas luego de un desastre natural como el terremoto 16-A conlleva estrategias creativas, los principales protagonistas ahora no son las máquinas, tampoco los entes gubernamentales es la mujer sostén de hogar como núcleo de la familia, Icaza al respecto narra; *“La economía popular es el conjunto de actividades económicas y prácticas sociales desarrolladas por los sectores populares con miras a garantizar, a través de la utilización de su propia fuerza de trabajo y de los recursos disponibles, la satisfacción de las necesidades básicas...”* Icaza, A. M. S., & TIRIBIA, L. (2003 p.173). A partir del terremoto del 16 de abril 2016, en las provincias de Manabí y Esmeraldas, los emprendimientos han sufrido cambios significativos, tanto de estructuras como formas diversas, los negocios “ambulantes” predominan las zonas pobladas los organismos de control y de gestiones tributarias, permanecen como espectadores tratando de que sus competencias no influyeran “negativamente” o directamente en estas sensibles opciones productivas de “supervivencia humana”.

La formalidad de los emprendimientos puede iniciar con la apertura del régimen impositivo Simplificado RISE, el cual acota: *“las características del sector informal ecuatoriano son similares a las de otros países de la región, por esta razón los Estados se han visto obligados a crear un sistema que pueda regular a los emprendimientos, la mejor forma de hacerlo ha sido a través del Derecho Tributario, por lo que los regímenes simplificados no tienen como objeto principal la recaudación, puesto que buscan disminuir los niveles de informalidad en los habitantes que ejercen alguna actividad económica y mantener bases de datos reales que en algún momento sirvan para ejercer control sobre este sector de la sociedad”* Vallejo Espinoza, D. F. (2013). En el marco del terremoto 16-A, las

instituciones de control aparentemente toman un rol permisivo, para dinamizar la productividad y la microeconomía⁸ familiar, sin embargo también existe el sector formal organizado principalmente en cámaras de comercio y/o producción incluso turístico, los cuales exigen reglas equitativas.

“La estructura familiar ha variado con respecto a su forma tradicional en cuanto a funciones, composición, ciclo de vida y rol de los padres, principalmente mujer, la que por variaciones en su situación económica, ha visto en la necesidad de salir de su hogar en busca de sustento familiar”. Gómez, E. O., & Guardiola, V. J. V. (2014, p. 52). De acuerdo con este autor se toca el tema de la mujer-madre como pilar en el sostenimiento familiar, desde el punto de vista contemporáneo, la estructura del núcleo familiar ha variado significativamente, la zona norte de Manabí y especialmente en el marco 16-A, este criterio no es indiferente.

Si en el pasado la mujer se vio obligada trabajar y con esto a compaginar los trabajos del hogar con los extra-familiares, en la actualidad resulta que el trabajo es un derecho que ampara a la mujer, así lo expresa (Pacheco Zerga, 2012). “...los siglos XX y XXI presentan un panorama diferente: tanto la OIT como la legislación de los países europeos y latinoamericanos,... han optado por una política positiva en lugar de prohibitiva”.

Según un análisis de 142 países realizado por la OIT (Organización Internacional del Trabajo) muestra que las mujeres continúan estando grandemente representadas en dos grupos profesionales: trabajadores administrativos de los servicios y del comercio y Ocupaciones elementales. Éste es particularmente el caso en las economías desarrolladas. En cambio, en los países en desarrollo, las mujeres están relativamente más representadas en el grupo profesional mejor remunerado, es decir, directores, profesionales y técnicos.

⁸ Microeconomía: fundamento del análisis económico en cualquier sociedad. Texto: Principios de Microeconomía un enfoque de sentido común Rivera, Ivan (2014)

(OIT, 2016)

La mujer latina cada vez más ocupa un lugar importante en el sector económico, ya que su aporte ha sido de ayuda para la reducción de la pobreza extrema que atraviesa

Latinoamérica, sin dejar de lado su naturaleza de ser madre. Hoy en día es más común ver a una mujer ir camino a su trabajo con hijos o sin ellos, la aportación en sus hogares ha hecho ser un pilar fundamental para la sustentación de sus familias, de echo su incremento en el sector laboral ha desarrollado una gran impacto positivo.

(Azorena, (2009)) Añade que: La presencia de la mujer en el mercado laboral con el pasar de los años ha sido favorable, pues las oportunidades son mayores en la actualidad. Ya que a esto se debe sumar la preparación y alta capacidad de competencia que tienen las mujeres para desenvolverse en distintos campos y ramas del mercado laboral. Ecuador se ha caracterizado por ser uno de los países en América Latina con altos problemas de discriminación y segregación laboral por género. Sin embargo, a pesar de que se encuentra un alto porcentaje de mujeres desempeñando alguna actividad productiva, las condiciones de trabajo para algunas de ellas es inmejorable, pues rasgos de precariedad laboral aún son palpables en la sociedad. En la actualidad una de las razones que inducen a que la mujer forme parte del mercado laboral no sólo es su deseo de superación personal, en el caso de las madres de familia es la necesidad de aportar económicamente a los gastos del hogar y mejorar el nivel de vida familiar.

Daños Colaterales

Para (Gómez, 2004) el hecho de que la mujer salga de su hogar para obtener algún ingreso económico mensual, repercute de forma directa en el núcleo familiar, pero de manera explícita en tres puntos centrales:

Fertilidad de la mujer

Para nadie es un secreto que hace varias décadas atrás, las mujeres tenían muchos hijos, y que en la actualidad el índice de hijos para mujeres ha decaído, y gran responsabilidad de

ello está en el trabajo de las mujeres, una entrevista realizada por (Gómez, 2004) muestra que en España en los últimos 20 años ha aumentado la tasa de actividad femenina, mientras que la tasa de fertilidad bajo considerablemente, este cambio de tendencia puede deberse a varias causas:

- a) acogida positiva de las políticas del Gobierno en materia familiar.
- b) Una mejora del contexto socio-económico por un crecimiento global de la economía y una mejora del mercado laboral.

Pero el contexto de esta variación se debe a que las mujeres en la actualidad de forma primordial buscan una estabilidad económica, para después tener hijos.

Impacto en los matrimonios

Según (Ribeiro, Landero, & Blöss, 2012) “Uno de los factores que han sido mencionados con insistencia en la literatura sobre el divorcio tiene que ver con la incorporación de las mujeres al mercado laboral”

La incorporación de la mujer al área laboral, ha tenido principalmente tres efectos:

- a) Una mayor independencia económica,
- b) Cambio en la distribución de su tiempo y de su familia
- c) Aumento de tiempo dedicado en actividades fuera del hogar.

Estos efectos a su vez tienen consecuencia con las personas que la rodean; es decir, su familia, con la incorporación de la mujer en el mercado laboral, la vida marital se complica, pues hombre y mujer que trabajan 8 horas diarias y que dedican más tiempo a su trabajo que a su familia, y que en ocasiones acumulan estrés laboral, se encuentran en un lugar apacible para descargarse es decir, dentro de su hogar.

La educación de los hijos

La mujer que labora ocho o más horas diarias, cada vez tiene menos tiempo para dedicarse a la familia, caso que no está alejado de la realidad, cualquiera que sea el lugar en donde nos

encontremos.

Para (Gómez, 2004), "... la variable que afecta en el rendimiento escolar de los niños, se encuentra en el entorno familiar" es decir, el hecho de que mamá y papá trabajen, y no estén junto al niño en momentos donde el niño hace sus tareas, y proyectos, repercute en gran medida en el rendimiento escolar del mismo, puesto que quienes cuidan a los niños mientras los padres trabajan (por lo general son familiares) no sienten la misma responsabilidad de comunicarse y hacer cumplir con ciertas tareas a los niños.

Las inquietudes de este estudio se enfocan en establecer las siguientes interrogantes:

Deficiente información primaria de este sector económico - las instituciones públicas se muestran indiferentes a las realidades de los núcleos familiares – las mujeres madres están liderando los emprendimientos – el mercado popular de la mujer trabajadora enfoca su gestión en alternativas comerciales alimenticias – los niveles de ingresos les permite un Sumak Kawsay. Las aspiraciones de este estudio permitirán crear una línea base de las condiciones de productividad de las mujeres-madres trabajadoras, los tipos y características de los emprendimientos, determinar si existen menores de edad trabajando conjuntamente, niveles de ingresos de las ventas, ingresos netos y destino de estos fondos, que tipo de documentación legal les ampara, reciben ayuda gubernamental y más que todo conocer si estas damas saben sus derechos constitucionales, entre otra información importante.

La investigación se ejecutó en las siguientes ciudades: Pedernales, Cojimíes, Canoa, El Carmen, se ha planteado una muestra utilizando el método aleatorio simple⁹ ejecutándose 485 sujetos de estudio. Las técnicas utilizadas fueron la observación, encuesta, entrevista, para el tratamiento de los datos, se utilizaron herramientas estadísticas como la Tabla de distribución de frecuencia, la representación gráfica entre otros.

⁹ Método aleatorio Simple: Método de la muestra que puede seleccionar diferentes muestras de cualquier población... teniendo la probabilidad de que cualquiera puede ser seleccionado. (Webster, 2001 p. 161) Estadística para negocios Mac Graw Hill

En contrapunto existe un sector de la economía no visibilizada que tampoco formaliza su gestión económica, es el caso de las redes de distribución el cual a nivel de relaciones públicas ejecuta su labor con aparente “formalismo” en estas categorías se encuentran: cosmetología, bienes suntuarios, ropa, libros, entre otros, sus niveles de ingresos muchas veces supera el Salario Básico Unificado¹⁰ los emprendimientos no tienen límite ni en su cobertura ni en su creatividad.

MATERIALES Y MÉTODOS

Los sujetos de estudio fueron los micro emprendimientos no formalizados de la mujer, negocios pequeños que por los niveles de ingresos diarios, representan un sector económico importante, y que dinamiza el sostenimiento económico de los miembros de los núcleos familiares.

Materiales y recursos

1. La población: los negocios informales de la mujer.
2. La Muestra: Método aleatorio simple tamaño: 485 negocios informales de la mujer en cada ciudad en un día totalmente ordinario, sin embargo se considera también información en fechas especiales como feriados o fiestas locales, etc.
3. Zona de estudio: aglomeración de personas en las ciudades: Pedernales, Canoa, Cojimies, El Carmen
4. Material de oficina Hojas de Encuesta - esferos – carnet de identificación – computadoras – impresora (editor de textos y hoja electrónica)

Sujetos de estudio

Se establecen en los emprendimiento sin documentación legal como: RISE, PATENTE, BOMBEROS, RUC, PERMISOS GREMIALES, entre otros; ubicaciones de los negocios en calles ordinarias y alrededores de Terminales Terrestres, calles principales, mercados,

¹⁰ Salario básico unificado: SBU, Es la cantidad mínima de dinero que se le paga a un trabajador en un determinado país y a través de una ley establecida oficialmente, para un determinado período laboral (hora, día o mes), que los empleadores deben pagar a sus trabajadores por sus labores.

centros turísticos, riveras de carreteras, parques y plazas, alrededores de centros turísticos, escuelas, alrededores de instituciones públicas y privadas, riveras de centros turísticos; las mujeres dependientes e independientes sin afiliación a seguro social u otro tipo; las mujeres como sostén de hogar, cobran el bono de desarrollo humano, madres solteras; las mujeres trabajadoras con capacidades especiales o de atención prioritaria “vulnerable”. Las personas que emiten información están en calles y carreteras ofertando sus bienes y servicios, circulando en esquinas y veredas, muchas de ellas recorren grandes distancias y otras laboran únicamente en fechas especiales.

Métodos

Figura N:01

Título: **Esquema de la investigación**



Fuente: Los Autores

Método

Se aplicó el método inductivo para descifrar y describir las condiciones de cada emprendimiento, así como sus fuentes, sus procedimientos entre otra información.

La aplicación de este método permitió clasificar por categorías a los emprendimientos, con ayuda de la observación, se establecieron sectores productivos los cuales posteriormente fueron los sujetos de estudio. *“El razonamiento inductivo se empieza con premisas verdaderas para llegar a conclusiones válidas”* Dávila Newman, G. (2006).

Técnica

La Observación¹¹ directa se utilizó para la ejecución de las interrogantes de la investigación: En los emprendimientos relacionados con alimentación, no se aplica normas básicas de higiene, los alimentos son expuestos a la contaminación del ambiente, el tipo de agua para los utensilios, la manipulación de dinero y alimentos entre otros, dan un criterio de la débil aplicación normas básicas de higiene. Las mujeres sostén de hogar mayoritariamente pertenecen a la tercera edad, son ayudadas por menores de edad quienes laboran en el tiempo que no están en unidades educativas. Se estimó que la mitad de los emprendimientos no superan los 1000,00 usd de inversión.

RESULTADOS

La Encuesta¹². Partiendo de la siguiente tabla consolidada de la información obtenida de la encuesta: **MS CI – CICA 001** se obtuvo la siguiente información:

Tabla N:01

Título: Datos Obtenidos

Item	Pregunta	Resultado sobresaliente	Resultado ordinario	Sin influencia	Observación
1	Qué tipo de emprendimiento realiza	El 42,7 % de los emprendimientos	El 13,1% se relacionan a ropa y similares siendo	Con un 2,5% las mujeres – madres sostén de hogar	Las mujeres trabajadoras prefieren negocios relacionados con

¹¹ La observación: Técnica de obtención de datos e información sobre el tema de estudio (Wilmer, Rengel 2017)

¹² La encuesta: Técnica de obtención de datos muy objetiva que se aplica directamente en los sujetos de estudio y resultados pueden ser tabulados objetivamente

		son relacionados a la alimentación	esta el segunda forma de productividad	trabajan en redes de distribución por catalogo	alimentación en vista que los residuales pueden servir para los miembros de su familia
2	Antes del terremoto 16-A ud. trabajaba en esta misma actividad	El 72% de más mujeres – madres trabajaba en la misma actividad antes del terremoto	En un 24.9 % a partir del terremoto del 16 A, ha visto la necesidad de trabajar en otra actividad económica	Apenas un 0.87% no trabajaba	Las mujeres – madres mayoritariamente siguen trabajando en la misma actividad económica apenas un 0.87 % trabaja a partir del terremoto del 16 A
3	Cuantos años trabaja en este emprendimiento:	Se ha llegado a determinar que en un 36.8% son negocios con más de 3 años	Se han abierto nuevos emprendimientos en un 25.5 % nuevos en un año		Se determina que la informalidad de los emprendimientos y la debilidad de los organismos de control, permitió que existan mayoritariamente negocios con más de 3 años y que se fomenta la creación de otros en el último año con una cifra bastante significativa.
4	Posee documentos legales	Se encontró que en un 37.8 % no posee ningún documento legal de su negocio y tampoco conocen sus obligaciones	Apenas un 16.5% posee Ruc, las dueñas de estos emprendimientos consideran que no hay ningún permiso adicional	En un 13.44% de los negocios abiertos, poseían patente municipal lo significa una débil gestión del cabildo	Los documentos legales no son prioridad, los bajos niveles de formalidad evidencian una débil gestión de las autoridades
5	Ha tenido problemas en su	Se ha encontrado que el 22.33 % de	En contraste a un 76.67 % nunca ha		Se llega a la conclusión de que es débil o nulo el

	emprendimiento con alguna autoridad de control	ha tenido alguna visita de autoridades de control en sus negocios	sido sujeto de observación de alguna autoridad o a su vez ha recibido visita de autoridades de control		control a los emprendimientos de la mujer, y no hay información base para procesos de sostenimiento o crecimiento, incluso algún tipo de incentivo capacitación – crédito entre otros
6	Conoce sus derechos constitucionales (respecto al trabajo autónomo)	El 43.21% de los sujetos de estudios conocen los derechos constitucionales sin embargo el cumplimiento depende de las autoridades de turno	Hay un alto porcentaje de emprendedoras que no saben sus derechos legales 38.57 % lo que significa una débil gestión en la socialización y derechos y deberes constitucionales	Un 18,22% de las encuestadas conocen parcialmente sus derechos faltado talleres o lectura de la constitución en esta área productiva	La diversidad de datos pueden diferenciarse en: Las personas no se han interesado por conocer sus derechos y deberes constitucionales o las autoridades no han creado espacios para la socialización de los mismos
7	Conoce si alguna institución brinda ayuda, asesoramiento legal, crédito para mejorar su emprendimiento	Se ha encontrado que un 44.37% sabe de instituciones de ayuda y/o crédito	Del 100% de encuestados el 55.63% no sabe de la ayuda o soporte técnico de las instituciones de ayuda social		Las instituciones de ayuda social públicas o privadas han ejecutado campañas de cobertura que no cubren a la mayoría de las mujeres emprendedoras es por ello que los negocios siguen siendo económicamente de baja inversión
8	Cuantos familiares que	El 47,72% de las parejas o esposos de las emprendedoras	Se establece que el 32, 13 % de los hijos de las	El 9,72% de las encuestadas no trabajan	Los niveles de ingresos familiares se vuelven conjuntos hasta cierto nivel, ello en vista de que

	viven con ud trabajan	trabajan en otras actividades diferentes	emprendedoras trabajan		las ganancias son limitadas y necesitan trabajar en diferentes actividades para sostener a su familia de este modo tanto esposos como hijos de las emprendedoras ejecutan alguna actividad productiva y apenas un 9.72% no trabaja
9	Todas las personas que viven con ud y trabajan contribuyen con los gastos familiares	Luego de la ejecución de las encuestas se llega a la conclusión que el 43,78% de los miembros de la familia a contribuyen con los gastos familiares	De las mujeres trabajadoras encuestadas se llega a la conclusión de que el 33.22 % no colabora con los gastos familiares	Parcialmente colaboran con los gastos familiares un 23% que los miembros de la familia no se preocupan por los gastos familiares	La mujer sigue siendo pilar del sostenimiento de la economía familiar, la tendencia general y apoya los criterios de investigaciones relacionadas y además cumple con la función de supervivencia e instinto de mujer-madre
10	Es ud. sostén de hogar	El resultado obtenido sorprende, pues en un 83,23% se llega a la conclusión de que las mujeres-madres sostienen la economía familiar	16.77% de las encuestadas son ayudadas de alguna forma por miembros de la familia		Se llega a consumación de que las mujeres – madres son las que sostienen al hogar a todo nivel
11	Sus ventas totales estimadas promedio diario son	El 46% de los negocios en días ordinarios vende 20 usd diarios lo que	Apenas un 4% de los negocios vende más de 100 usd diarios, lo que	El 24.7 % de la población llega a vender alrededor de 40 usd en negocios un tanto más amplios pero	Se concluye que casi la mitad de los negocios en días ordinarios no vende más de 20 usd diarios y que

		significa que el crecimiento económico depende de los días extraordinarios	demuestra la débil economía popular en la zona	que realmente no son microempresas porque incluso dependen una sola persona	su desarrollo económico está limitado a los días destacados como fines de semana o feriados, ello en zonas costeras en el caso del cantón el Carmen este común no sufre variación.
12	La utilidad calculada es aproximadamente	Las utilidades promedio de cada negocio es del 20%, en más de la mitad de los negocios funcionales, a este criterio se llega en vista de que el 59.3% respondieron afirmativamente esta interrogante	Mientras que para negocios que dejan un 30 % de utilidad, en un 25.8% respondieron esta inquietud	Un 13% de las respuestas se manifestaron que sus negocios dejan un 50% de utilidad	Al empatar la pregunta 11 y 12 de esta encuesta, se llega a valores sorprendentes mientras el 46% de las mujeres trabajadoras venden en total 20 usd diarios, su utilidad les deja entre 4 – 5 usd diarios. Una gran minoría vende más y gana más, posiblemente la ubicación y diversidad de bienes o servicios sea la causa de estos valores
13	Ud. destina sus utilidades mayoritariamente en	Se ha encontrado que de las utilidades que se genera el 34.19 % se destinan a la alimentación del núcleo familiar	Mientras que se encontró que en un 23.53% destinan sus utilidades en educación como segundo plano	Sobre el destino de las utilidades en otra naturaleza como deportes, diversiones, bienes suntuarios, apenas un 5.46% de las respuestas destinan sus utilidades a estos fines	La alimentación y educación son los rubros donde mayoritariamente se invierten las utilidades, en el caso de alimentos se considera los sobrantes de alimentos que no se venden para distribuir a el sobrante a los miembros de sus núcleos familiares posiblemente esa es la razón por la que se ha

					encontrado más negocios de alimentos.
14	Va de vacaciones Cada feriado	En un 44.37% de las mujeres – madres nunca van de vacaciones ello se debe a que en fechas específicas como feriados o fines de semana, son las fechas ideales para vender un tanto más sus productos	Se encontró que al menos una vez por año el 39.44% de las mujeres – madres salen a vacaciones o cambian su rutina diaria por visitas a familiares o recuerdo de sus seres queridos	Hay una minoría del 15.37% que va de vacaciones cada feriado, lo que significa que la naturaleza de su negocio influye en poder hacer vacaciones en cada oportunidad que se presenta	Casi la mitad de las mujeres madres emprendedoras nunca ha salidos a vacaciones por razones de trabajo lo que influencia directamente en los niveles de ingresos económicos. Una pequeña minoría vacaciona en cada oportunidad que se presenta
15	Si habría la oportunidad de que le otorguen crédito ud. invertiría en:	Los emprendimientos funcionando anhelan un días mejores los que se traducen en crédito para ampliación de negocios, se encontró que en un 64.5% destinarían un creadito para diversificar o ampliar sus ofertas	En segunda instancia es decir un 18.5% de un crédito destinaria en arreglar su vivienda lo que significa que aún hay mucho que reconstruir en estas zonas afectadas por terremoto 16 A	En tercer plano, está la salud personal y de los miembros familiares, un 13.5% de las respuestas manifestaron este criterio	La ampliación de negocios, el mejoramiento de sus viviendas y la salud son las principales fuentes de distribución de
16	Vive con	El núcleo familiar ahora no está compuesto por padre y madre, es la mujer la lideresa	Se llega a la conclusión que apenas un 30.96% las mujeres – madres –		La mujer madre es el sostén de la economía y afectividad de su núcleo familiar, los varones están en segundo plano por

		del sostenimiento económico y afectivo se ha obtenido un altísimo porcentaje 46.56% que dice que viven con sus hijos a falta de su pareja o esposo	emprendedoras viven con sus esposos o parejas		diferentes razones, abandono, fallecimiento, otros compromisos, entre otros. Es por esta razón que en la zona norte de Manabí los negocios están liderados por la mujer y se enfocan principalmente en alimentos en vista que si no se venden, alimentan con los residuos a los miembros de su familia y se sostiene el hogar
17	Quien ayuda en su emprendimiento	De las mujeres madres que viven con sus parejas, se encontró que el 44,46 % son ayudadas por sus esposos o sus parejas el resto posiblemente trabaja en otras actividades productivas	El 37.18 % de los negocios de las mujeres – madres son ayudadas por sus hijos mayoritariamente menores de edad en horarios fuera de horas clase y especialmente en feriados y fines de semana	En bajo porcentaje se llega a la conclusión de que las mujeres madres trabajan solas, el 15.86% específicamente	Todo negocio requiere de la ayuda de los miembros del núcleo familiar ello también les permite mantener fusionado y respaldado tanto sus negocios como los lazos afectivos
19	Cobra el bono de desarrollo humano	En un 77.72% de las encuestadas, no cobran el bono de desarrollo ¹³	Se determinó que apenas un 21.46% de las mujeres – madres cobran el		El bono de desarrollo humano está destinado justamente para las personas de atención

¹³ Bono de desarrollo humano: Transferencia monetaria mensual de USD 50 que está condicionada al cumplimiento de requisitos establecidos por el Viceministerio de Aseguramiento y Movilidad Social, y que lo reciben los representantes de los núcleos familiares (de preferencia a la mujer que consta como jefe de del núcleo o cónyuge) que se encuentran bajo la línea de pobreza establecida por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social de acuerdo a los resultados obtenidos del Registro Social del Ecuador.

humano por lo	bono ello significa	prioritaria o vulnerables,
tanto se deduce que	que la cobertura de	las mujeres – madres en la
no hay el soporte o	este solo beneficia	mayoría, a más de ser
ayuda estatal	a pocas mujeres	sostén de hogar
		económicamente,
		sobreviven con 4 usd
		diarios para ella y su
		familia, se establece que
		aún hay deuda social con la
		población afectada por el
		16 A, el bono de alguna
		manera ayudaba
		notoriamente sin embargo
		al retirárseles dicha ayuda,
		se obliga a sacrificar
		mucho más la calidad de
		vida de estas familias.

Origen: Encuestas ejecutadas en cantones: Cojimíes, Canoa, Pedernales, El Carmen

En relación a la contribución de impuestos de los dos cantones del norte de Manabí y la provincia vecina, se establece la siguiente información:

Tabla N:2

Título: Consolidado de resultados de análisis de tributos y población

	población	ruc abiertos	captación de impuestos hasta septiembre 2017	% ruc abiertos Vs. Población
población sto dgo	368013	37777	53257300,8 usd	10% Aproximadamente
población Manabí (El Carmen - Pedernales)	144149	19856	5826105,5 usd	13% Aproximadamente

Origen: Web site SRI

En consecuencia Santo Domingo general 9 veces más tributos que los dos cantones manabitas, siendo la diferencia de 2,5% más población, es decir debería generar

14.565.263,75 usd sin embargo genera 38692037 usd más. (si se habla de que la contribución dependería del numero de habitantes)

El 13% de la población de los cantones, parroquias sujetos a estudio poseen registro de contribuyentes, pero la captación de tributos como se demuestra es muy débil en los micro negocios o emprendimientos de sostenimiento familiar

DISCUSIÓN

Una vez ejecutado el levantamiento de la información se llega a las siguientes conclusiones: existe una deficiente información primaria de este sector económico, no se encontró estudios relacionados - las instituciones públicas se muestran indiferentes a las realidades de los núcleos familiares y no ejercen controles ni regulaciones pese a existir normativas para estos emprendimientos, tampoco se evidencia una cobertura de servicios sociales y pero aun créditos que les permitan desarrollarse mejor – las mujeres madres están liderando los emprendimientos el sostén de hogar ahora enfoca a la mujer como pilar del sostenimiento familiar en estas zonas vulnerables – el mercado popular de la mujer trabajadora enfoca su gestión en alternativas comerciales alimenticias por dos razones fundamentales 1.- el residual de los alimentos sirven para alimentar a los miembros de la familia, 2.- las mujeres madres manabitas culturalmente tienen muy buenas habilidades para el arte culinario – por otro lado los niveles de ingresos o utilidades no les permite un mejor vivir, al empatar la pregunta 11 y 12 de esta encuesta, se llega a valores sorprendentes mientras el 46% de las mujeres trabajadoras venden en total 20 usd diarios, su utilidad les deja entre 4 – 5 usd diarios. Una gran minoría vende más y gana más, posiblemente la ubicación y diversidad de bienes o servicios sea la causa de estos valores, se destinan a alimentación y educación los pocos ingresos que generan, dejando en tercer plano la salud y otros, la mayoría nunca ha ido de vacaciones y no cobran el bono de desarrollo humano entre otras, es muy difícil llegar a un buen vivir.

Las condiciones de productividad de las mujeres-madres trabajadoras son por demás

paupérrimas, la salubridad, el peligro de las calles entre otros con los argumentos de este criterio, los tipos y características de los emprendimientos responden a una naturaleza simple, una carreta unos plátanos o un jugo es suficiente para recorrer las calles generando algo para su familia - se determinó que existen menores de edad trabajando conjuntamente pero fuera de jornadas de clase - la mayoría de los negocios no posee documentación legal que les ampare de alguna manera, pero tampoco hay controles – Las mujeres madres no se han interesado por conocer sus derechos y deberes constitucionales o las autoridades no han creado espacios para la socialización de los mismos.

BIBLIOGRAFÍA

- Icaza, A. M. S., & TIRIBIA, L. (2003). Economía popular. *la Otra Economía*, 173-186
- Gómez, E. O., & Guardiola, V. J. V. (2014). Hacia un concepto interdisciplinario de la familia en la globalización. *Justicia juris*, 10(1), 11-20.
- Vallejo Espinoza, D. F. (2013). *El Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador (RISE) y su incidencia en el comercio informal* (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador).
- Dávila Newman, G. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Laurus*, 12(Ext).
- Wilmer, Rengel (2017). Metodología de la investigación Científica
- Gómez, S. (Mayo de 2004). La incorporación de la mujer al mercado laboral: Implicaciones personales, familiares y profesionales, y medidas estructurales de conciliación trabajo-familia. *La incorporación de la mujer al mercado laboral: Implicaciones personales, familiares y profesionales, y medidas estructurales de conciliación trabajo-familia*, 12 - 25. Cátedra SEAT de Relaciones Laborales.
- OIT. (2016). *INFORME SOBRE LAS MUJERES*. Ginebra.
- Pacheco Zerga, L. (2012). La igualdad de oportunidades y el derecho al trabajo de la mujer: un esfuerzo internacional de protección social. *Revista IUS*, 6 (29). Recuperado el 07 de 08 de 2017, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-21472012000100008
- Ribeiro, M., Landero, R., & Blöss, T. (2012). *El divorcio: procesos, causas y consecuencias* (Primera ed.). Mexico, D.F.: CLAVE EDITORIAL.
- Abramo, L. (2004). ¿Inserción Laboral de las Mujeres en América Latina: Una Fuerza de Trabajo Secundaria. *Estudios Feministas*, 12.
- Ballare, M., Damianouí, N., & Parada, S. (2010). *Aporte de Ingreso Económico de las Mujeres Rurales a sus Hogares*. Chile.
- Fuentes, A. (26 de Enero de 2014). *Forbes México*. Obtenido de Forbes México: <https://www.forbes.com.mx/la-importancia-de-la-mujer-en-la-economia/>
- ONU, CEPAL. (ENERO de 2010). *REPOSITORIO DIGITAL*. Obtenido de REPOSITORIO DIGITAL: http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5818/S0900676_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ruiz, S., & Bonometti, P. (2010). *Las Mujeres en America Latina: Indicadores y Datos*. Obtenido de Las Mujeres en America Latina: Indicadores y Datos: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/icap/unpan046955.pdf>
- Salazar, J. M. (Marzo de 2017). *Organización Internacional del Trabajo*. Obtenido de Organización Internacional del Trabajo: http://www.ilo.org/americas/oficina-regional/direcci%C3%B3n-regional/WCMS_546522/lang-es/index.htm
- Azorena, c. (2009). *El ¿retorno? del “Tratado sobre la Familia” de Gary Becker. Algunas reflexiones*. Argentina: S/E.

García, J. C. (2012). *Análisis de la participación laboral de la mujer en el mercado*. Quito: S/E.
Maurizio, R. (2010). *Enfoque de género en las instituciones laborales y las políticas del mercado de*. Chile: S/E.

webgrafía

<http://www.inclusion.gob.ec/bono-de-desarrollo-humano1/>

PROPUESTA DE TÉCNICAS DE MINERÍA DE DATOS PARA LA SELECCIÓN DE ATRIBUTOS EN LA PREDICCIÓN DEL FRACASO EMPRESARIAL

PROPOSAL OF DATA MINING TECHNIQUES FOR THE SELECTION OF ATTRIBUTES IN THE PREDICTION OF BUSINESS FAILURE

PROPOSTA DE TÉCNICAS DE DATA MINING PARA SELEÇÃO DE ATRIBUTOS NA PREVISÃO DE FALÊNCIA EMPRESARIAL

AUTORES

Hugo Arnaldo Martínez Noriega¹⁴ Autor de correspondencia: hamn2000@gmail.com

Universidad Martha Abreu de Las Villas, Villa Clara, Cuba

Bolívar Ernesto Medrano Broche¹⁵ email: bol.medrano@hotmail.com

XOA.S.A, Guayaquil, Ecuador

Recibido: 21/03/2019

Aceptado: 29/05/2019

Publicado: 30/06/2019

RESUMEN

El análisis de la información financiera mediante el empleo de razones tiene una limitada capacidad para cuantificar de forma eficiente el éxito o fracaso financiero de una empresa, debido a la gran cantidad de indicadores que se pueden utilizar. Surge la necesidad de encontrar indicadores que permitan poner de manifiesto, lo antes posible, procesos de insolvencia o fracaso empresarial y así poder evaluar los posibles escenarios para la posterior toma de decisiones. En la predicción del fracaso empresarial resulta útil contar con técnicas que permitan seleccionar los atributos, en este caso indicadores financieros con alto poder predictivo. Las técnicas de minería de datos resultan una propuesta acertada en la selección de estos atributos con alta capacidad predictiva en procesos de fracaso empresarial. En este trabajo se presentan las principales limitantes del análisis financiero basado en razones financieras. Se fundamenta la propuesta de técnicas de minería de datos

¹⁴ Docente Universidad Martha Abreu de Las Villas, Villa Clara, Cuba

¹⁵ Gerente de empresas XOA S.A. Ecuador

que pueden ser empleadas en el análisis financiero para la predicción del fracaso empresarial. Además se discuten las principales ventajas de las técnicas de minería de datos en el proceso de toma de decisiones respecto a la evaluación del fracaso empresarial.

PALABRAS CLAVES: minería de datos, algoritmo de selección de atributos, fracaso empresarial, razones financieras

ABSTRACT

The analysis of financial information through the use of reasons has a limited capacity to quantify efficiently the financial success or failure of a company, due to the large number of indicators that can be used. The need arises to find indicators that make it possible to reveal, as soon as possible, insolvency or business failure processes and thus be able to evaluate possible scenarios for subsequent decision-making. In the prediction of business failure it is useful to have techniques that allow the selection of attributes, in this case financial indicators with high predictive power. The techniques of data mining are an appropriate proposal in the selection of these attributes with high predictive capacity in business failure processes. In this paper, the main limitations of financial analysis based on financial ratios are presented. The proposal of data mining techniques that can be used in financial analysis for the prediction of business failure is based. In addition, the main advantages of data mining techniques in the decision-making process regarding the evaluation of business failure are discussed.

KEYWORDS: data mining, attribute selection algorithm, business failure, financial ratio

RESUMO

A análise da informação financeira através da utilização de rácios tem uma capacidade limitada para quantificar de forma eficiente o sucesso ou insucesso financeiro de uma empresa, devido ao grande número de indicadores que podem ser utilizados. Surge a necessidade de encontrar indicadores que permitam revelar, o mais rapidamente possível, processos de insolvência ou insolvência empresarial e assim poder avaliar os cenários

possíveis para a posterior tomada de decisão. Na previsão de insucesso empresarial, é útil contar com técnicas que permitam selecionar atributos, neste caso indicadores financeiros com alto poder preditivo. Técnicas de mineração de dados são uma proposta de sucesso na seleção desses atributos com alta capacidade preditiva em processos de falha de negócios. Neste trabalho, são apresentadas as principais limitações da análise financeira com base em índices financeiros. Baseia-se a proposta de técnicas de mineração de dados que podem ser utilizadas em análises financeiras para a previsão de falência de negócios. Além disso, são discutidas as principais vantagens das técnicas de mineração de dados no processo de tomada de decisão quanto à avaliação do insucesso empresarial.

PALAVRAS-CHAVE: mineração de dados, algoritmo de seleção de atributos, fracasso empresarial, razões financeiras

INTRODUCCIÓN

La toma de decisiones basada en la información es una actividad fundamental en las empresas actuales, es la base para su supervivencia y buen funcionamiento. La información contable reflejada en los estados financieros de las empresas supone una amplia fuente de información para la toma de decisiones, pero no son suficientes en sí mismas para la interpretación económica y financiera de la empresa. Se necesita entonces de técnicas para el análisis de estados financieros que posibiliten evaluar el funcionamiento pasado, presente y proyectado de la empresa, entre las más difundidas está el cálculo de razones financieras (Weston y Brigham, 1994). El estudio de las razones permite conocer la evolución de los valores a través del tiempo que empiezan a dar una señal de alarma de algún tipo de situación potencialmente peligrosa para empresas de características similares. Las razones financieras a pesar de ser un instrumento de uso frecuente, cuyo buen diseño y conocimiento permiten resolver algunos aspectos concretos para la toma de decisiones financieras, tiene una limitada capacidad para cuantificar de forma eficiente el éxito o fracaso empresarial de una empresa (Ibarra, 2009). La predicción del fracaso empresarial ha sido un tema recurrente en

la literatura financiera y la utilización de técnicas de minería de datos resulta una propuesta acertada en la selección de estos atributos (razones financieras) con alta capacidad predictiva en procesos de fracaso empresarial (Cueto, Diéguez y Oliver, 2015). El empleo de nuevos paradigmas de tratamiento de la información ha permitido una mejor gestión del conocimiento lo que se traduce en decisiones adecuadas oportunas y eficaces. En la actualidad las técnicas de minería de datos tienen muchas aplicaciones en el campo empresarial, tales como: análisis de clientes, aprobación de préstamos, determinación de montos de crédito; detección de fraudes empresariales entre otras (Sosa, 2007) En la presente investigación se realiza un estudio de las limitaciones del análisis financiero tradicional y se exponen las ventajas de los métodos procedentes de los algoritmos de la minería de datos en la predicción del fracaso empresarial por su alta capacidad a nivel teórico y empírico en la obtención de mejores resultados en las validaciones.

Limitaciones del análisis financiero tradicional basado en razones financieras

El número de razones que se analicen debe ser reducido pues un número excesivo de estas, requeriría mucho tiempo para obtener una apreciación de conjunto al no poder relacionarlas entre sí. Otros autores exponen la necesidad de encontrar una variable común en qué basar las decisiones financieras para todo tipo de empresas.

Un problema en el análisis financiero es la una gran cantidad de información que se utiliza de los estados financieros. Por ejemplo un estado de resultado típico, puede estar estructurado con 20 conceptos, el balance y el estado de flujo de efectivo por lo menos con 50 rubros cada uno. Por tanto, los datos que se puede obtener con estos conceptos a través de las distintas técnicas como: el análisis vertical, horizontal y las razones financieras, pueden crecer exponencialmente. Esto deriva en una dificultad en el manejo de una cantidad de datos para llevar a cabo el análisis, además de que la información puede ser similar y redundante.

Se torna complejo decidir cuáles deben ser las razones a emplear, ya que no existe una respuesta única sino que la elección tiene mucho que ver con el tipo de empresa su dimensión y el aspecto de esta que se desea investigar. El hecho de que una razón concreta tome un valor ciertamente alejado de una situación empresarial desahogada no implica el deterioro de la misma. Solamente cuando un número elevado de estas razones apunten hacia una situación de insolvencia. Resulta interesante establecer qué razones financieras explican mejor la insolvencia inmediata de la empresa, a fin de que sean éstos los considerados en un proceso de la determinación posible del fracaso empresarial.

En el estudio de Vázquez y otros. (2011) se exponen los inconvenientes de emplear una gran cantidad de razones financieras que son manejadas en la literatura contable y financiera, y que muchas veces son complejos estudios y especulaciones teóricas. Los investigadores o analistas, se refieren a una misma razón con diferentes nombres, o bien, con un mismo nombre para un conjunto de razones. Esto denota la magnitud de la información que se requiere analizar y que en varios casos se encuentra interrelacionada. Por otra parte se analiza información duplicada que en ocasiones es irrelevante. Al ampliar el detalle es posible perder la visión integral del conjunto estudiado. Otras investigaciones plantean los resultados derivados de la investigación empírica (las determinadas mediante la aplicación de técnicas estadísticas) y a priori (propuestas en la literatura contable), corroboran que no existe un grado de convergencia entre la cantidad de factores y la diversidad de razones útiles para el análisis de la información financiera; por lo que se hace necesario aplicar técnicas que permitan unificar o simplificar su estructura similar. En Ibarra, (2001) y Vázquez y otros. (2011), los autores corroboran las desventajas e inconvenientes al emplear una gran cantidad de razones financieras en el análisis.

Técnicas de análisis de datos en estudios de fracaso empresarial

La selección de atributos relevantes es una tarea usual en la minería de datos. En la predicción

del fracaso empresarial resulta útil contar con técnicas que permitan seleccionar las razones financieras que tengan alto poder predictivo. La combinación de técnicas de minería de datos ha permitido crear modelos híbridos en los estudios de fracaso empresarial. Desde los estudios pioneros de Altman, (1968) con su propuesta de modelos predictivos mediante el Análisis Discriminante, Blum (1974); Altman y Eisenheis (1978), la Regresión Logística Ohlson, (1980); Lo, (1986); Premachandra y otros. (2009), las Redes Neuronales Atiya, (2001); Du Jardin, (2009), Máquina de Soporte Vectorial (SVM) Kim y Sohn (2010). Recientemente la Regresión por Mínimos Cuadrados Parciales (PLS), ha sido empleada de manera combinada con SVM y con el Análisis Discriminante Lineal (LDA), para la predicción del fracaso empresarial Yang y otros. (2011); (Serrano y Gutiérrez, 2013). La combinación de estas técnicas de construcción de atributos y de reducción de información basada en la selección de atributos, tiene a su favor que no rompen con la semántica de los datos, lo que facilita la interpretación de los resultados. Tiene la desventaja de no tratar la multicolinealidad lo que puede limitar el uso de algunos clasificadores. Otra de las técnicas utilizadas para la reducción de la dimensión de la matriz de datos basada en la construcción de atributos es la Regresión por Mínimos Cuadrados Parciales (PLS) que usualmente se denomina componentes o variables latentes de (Jong, 1993).

La técnica PLS ha sido empleada de manera combinada con SVM y con el LDA, para la predicción del fracaso empresarial Yang y otros. (2011); Serrano y Gutiérrez,(2013). Los resultados de investigación citados han supuesto avances en el área del análisis financiero al contar con nuevos modelos de predicción de quiebra que se pueden emplear o tomar como referencia para detectar problemas financieros en la clasificación de empresas en estado de quiebra.

Al realizar el análisis financiero para determinar el estado de quiebra o no de una empresa, el conjunto de datos que se toman como entrada es una matriz donde las observaciones son

empresas de un mismo sector y las columnas son razones financieras. La forma de definir las razones financieras hace que compartan información entre sí, por ejemplo dos razones con esta característica son: capital de trabajo/total de activos, beneficio neto/total de activo. Esta cuestión provoca que los análisis, a menudo, se realicen con información duplicada e irrelevante. Lo que pone de manifiesto la necesidad de contar con la capacidad de seleccionar aquellas razones que resulten más importantes para predecir el fracaso. La combinación de técnicas de minería de datos y técnicas estadísticas permiten dar soluciones eficaces a este problema de selección de atributos.

Ventajas al utilizar técnicas de análisis de datos en estudios de quiebra empresarial

Las razones financieras son expresiones matemáticas de la relación entre dos actividades contables y pueden ser tomadas como una señal de alarma de algún tipo de situación potencialmente peligrosa para las empresas. En un estudio de predicción del fracaso empresarial de un grupo de empresas, el volumen de datos suele ser considerable, puede estar dado por una matriz de varias decenas de columnas atributos (razones financieras) y tantas filas como empresas se tomen encuentra. Esta es la razón por la cual la predicción del fracaso empresarial ha sido abordada mediante enfoques estadísticos y de minería de datos. La reducción de la dimensión de esta matriz de datos se clasifican en dos tipos, las de construcción de atributos y las de selección de atributos Van der Maaten y Van den Herik, (2009).

Una de las técnicas de construcción de atributos más populares es el PCA, Guyon y Elisseeff, (2003). Esta técnica tiene el inconveniente de que rompe con la representación original de las variables, lo cual hace difícil la interpretación de los resultados. Una ventaja del PCA es que los atributos que construyen tienen la característica de ser ortogonales entre sí. Este rasgo hace que el PCA sea muy empleado en condiciones donde exista multicolinealidad. Por otro lado la técnica PLS es una técnica de reducción de la dimensión de la matriz de datos basada en la construcción de nuevos atributos (componentes) Jong,

(1993). Esta técnica combina las características de la Regresión Lineal y el PCA que puede ser utilizada en condiciones donde el número de observaciones es mucho menor que el número de atributos. Otra técnica para la reducción de la dimensión de la matriz de datos, es la descomposición matricial CUR Mahoney y Drineas, (2009). Al igual que la descomposición en valores singulares (SVD) Golub y Loan, (1996) permite obtener aproximaciones matriciales de menor rango para una matriz de datos.

Una de las propuestas a seguir para dar solución al problema de selección de atributos es la utilización de algoritmos que basan su mecanismo en la búsqueda local, como el algoritmo ColumnSelect para la generación de soluciones (subconjuntos de atributos $X_m \times k$). Para evaluar cada solución se propone emplear la precisión de la clasificación que se realiza con el subconjunto de atributos $X_m \times k$, o con un subconjunto $T_m \times q$ de componentes ortogonales calculadas mediante la regresión PLS o el PCA a partir de los atributos $X_m \times k$. Para clasificar se emplea el método k-vecinos más cercanos (KNN), o el análisis discriminante lineal. Para verificar la clasificación se emplea la validación cruzada.

DISCUSIÓN

La combinación de estas técnicas estadísticas y de minería de datos supone grandes ventajas pues conformará un algoritmo híbrido para la generación de los subconjuntos de atributos a evaluar en cada iteración. De esta manera se llegará a una matriz aleatoria, donde los atributos en este caso (razones financieras) que se obtendrán son los de mayor factor de importancia para el estudio de selección.

El análisis de la información financiera mediante razones, permite conocer la evolución de los valores a través del tiempo que empiezan a dar una señal de alarma.

CONCLUSIONES

- ✓ Las limitaciones del análisis financiero basado en razones financieras, se debe a la gran cantidad de razones que se presentan actualmente en la literatura contable y financiera lo cual dificulta detectar por sí solos los procesos de

deterioro empresarial.

- ✓ Las combinaciones de técnicas de minería de datos que se presentan en los estudios, permiten predecir el fracaso empresarial o el estado de insolvencia a través de la información contable; específicamente las razones financieras.
- ✓ La utilización de algoritmos híbridos para la selección de atributos, permiten discriminar con mayor capacidad el estado de quiebra o no, de una empresa.

BIBLIOGRAFÍA

Altman, E. I. (1968). Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy. *The Journal of Finance*, 23(4), 589-609

Altman, E. y Eisenheis, R.A. (1978). Financial applications of discriminant analysis: a clarification. *Journal of financial and quantitative analysis*.

Atiya, A. F. (2001). Bankruptcy prediction for credit risk using neural networks: A survey and new results. *IEEE Transactions on Neural Networks*, 12(4).

Blum, M. (1974). Failing company discriminant analysis. *Journal of Accounting Research*, 12(1):1–25.

Cueto, M. J. V., Diéguez, A. I. I., & Oliver, A. B. (2015). Utilización de técnicas paramétricas y no paramétricas para la elaboración de un modelo de predicción de quiebra en las microempresas. *Perspectiva Socioeconómica*, 1(2), 28-49.

Du Jardin, P. (2009). Bankruptcy prediction models: How to choose the most relevant variables? Mpra paper, University Library of Munich, Germany.

Ibarra, A. (2001). Análisis de las dificultades financieras en las empresas en una economía emergente: Las bases de datos y las variables independientes en el sector hotelero de la bolsa Mexicana de valores. Tesis Doctoral, Universidad Autónoma de Barcelona.

Ibarra, A. (2009). Desarrollo del Análisis Factorial Multivariable Aplicado al Análisis Financiero Actual. Colombia.

Jong, S. (1993). Simpls: an alternative approach to partial least squares regression. *Chemometrics and intelligent laboratory systems*, 18(3):251–263

Kim, H. S. y Sohn, S. Y. (2010). Support vector machines for default prediction of smes based on technology credit. *European Journal of Operational Research*, 201(3):838–846.

Lo, A. W. (1986). Logit versus discriminant analysis: A specification test and application to corporate bankruptcies. *Journal of Econometrics*, 31(2):151 – 178

Ohlson, J. A. (1980). Financial ratios and the probabilistic prediction of bankruptcy. *Journal of Accounting Research*, pág. 109–131.

Premachandra, I., Bhabra, G. S., y Sueyoshi, T. (2009). Dea as a tool for bankruptcy assessment: A comparative study with logistic regression technique. *European Journal of Operational Research*, 193(2):412 – 424.

Serrano, C. y Gutiérrez, B. (2013). Partial least square discriminant analysis for bankruptcy prediction. *Decision Support Systems*, 54(3):1245–1255.

Sosa Sierra, María Del Carmen; (2007). Inteligencia artificial en la gestión financiera empresarial. *Pensamiento & Gestión*, diciembre, 153-186.

Vázquez Carrazana, Guerra Fonseca y Ahmed Tellez: "Aplicación de métodos multivariados: una respuesta a las limitaciones de los ratios financieros", en Contribuciones a la Economía, enero 2011, en <http://www.eumed.net/ce/2011a/>.

Weston, J. y Brigham, E. (1994). Fundamentos de administración financiera. McGraw-Hill.

Yang, Z., You, W., y Ji, G. (2011). Using partial least squares and support vector machines for bankruptcy prediction. Expert Systems with Applications, 38(7):8336 – 8342

**EL PROCESO MIGRATORIO EN EL ECUADOR DESPUÉS DE LA
CRISIS ECONÓMICA-FINANCIERA DE 1998-1999. UN ANÁLISIS
HISTÓRICO DESCRIPTIVO**

**THE IMMIGRATION PROCESS IN ECUADOR AFTER THE
ECONOMIC-FINANCIAL CRISIS OF 1998-1999. A DESCRIPTIVE
HISTORICAL ANALYSIS**

**O PROCESSO DE IMIGRAÇÃO NO EQUADOR APÓS A CRISE
ECONÓMICO-FINANCEIRA DE 1998-1999. UMA ANÁLISE
HISTÓRICA DESCRITIVA**

AUTORES

Miguel Ángel Tomalá Parrales¹⁶ Autor de correspondencia: miguel.tomala@uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Javier Patricio Cadena Silva¹⁷ email: javier.cadena@uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Tito Alexander Cedeño Loor¹⁸ email: tito.cedeno@uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Recibido: 11/02/2019

Aceptado: 30/05/2019

Publicado: 30/06/2019

RESUMEN

En los años 1998-1999 el Ecuador experimentó una severa crisis económica financiera que afectó la mayor parte de los indicadores macroeconómicos y sociales; proceso que culminó con la puesta en vigencia del sistema de dolarización a partir del 9 de enero del año 2000 y que dejó graves secuelas en diferentes ámbitos, más concretamente a nivel de la población. Uno de los efectos de la crisis fue la salida masiva de ecuatorianos, debido a la pérdida de empleo, cuyo fin era encontrar un mejor nivel de vida en países como Estados Unidos, Italia y de manera especial España; flujo migratorio que se vio afectado por las restricciones impuestas por los países de destino, así como las consecuencias de la crisis económica internacional de 2008. El presente trabajo tiene como objetivo analizar el proceso migratorio

¹⁶ Miguel Ángel Tomalá Parrales Docente Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

¹⁷ Javier Patricio Cadena Silva Docente Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

¹⁸ Tito Alexander Cedeño Loor Docente Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

que ocurrió en Ecuador y su evolución temporal antes y después de la crisis, características generales de la crisis, los principales destinos de los migrantes y principales efectos que llevaron a la desaceleración del flujo de ecuatorianos al exterior. Para ello se utilizará estadísticas de organismos e instituciones oficiales como el Instituto de Estadísticas y Censo (INEC), de manera específica los datos del Censo de Población de 2001 y 2010. Entre los principales hallazgos en esta fase de investigación constan es la reducción paulatina del flujo migratorio después de superada la crisis especialmente desde el año 2003; las ciudades que mayor número de personas aportan al flujo migratorio son Guayaquil, Quito, Cuenca con el 45,3% del total de migrantes que coincide con que éstas son las más pobladas que tiene el país. La desaceleración del flujo migratorio tuvo como principales factores las restricciones que los países de destino impusieron, especialmente España, que pasó desde 2003 a exigir visado para todo ecuatoriano que deseara ingresar a territorio español. De igual forma contribuyó a la disminución del número de migrantes las secuelas en el mercado laboral que dejó la crisis económica de 2008.

PALABRAS CLAVES: Ecuador, crisis económica, migración, desempleo, dolarización

ABSTRAC

In the years 1998-1999, Ecuador experienced a severe economic and financial crisis that affected most of the macroeconomic and social indicators; This process culminated in the implementation of the dollarization system as of January 9, 2000 and which left serious consequences in different areas, more specifically at the population level. One of the effects of the crisis was the massive departure of Ecuadorians, due to the loss of employment, whose purpose was to find a better standard of living in countries such as the United States, Italy and especially Spain; migratory flow that was affected by the restrictions imposed by the destination countries, as well as the consequences of the international economic crisis of 2008. The present work aims to analyze the migratory process that occurred in Ecuador and

its temporal evolution before and after the crisis, general characteristics of the crisis, the main destinations of the migrants and the main effects that led to the slowdown in the flow of Ecuadorians abroad. For this, statistics from official organizations and institutions such as the Institute of Statistics and Census (INEC) will be used, specifically the data from the 2001 and 2010 Population Census. Among the main findings in this research phase are the gradual reduction of the migratory flow after the crisis has been overcome, especially since 2003; The cities that contribute the greatest number of people to the migratory flow are Guayaquil, Quito, Cuenca, with 45.3% of the total number of migrants who coincide with the fact that these are the most populated in the country. The deceleration of the migratory flow had as main factors the restrictions that the destination countries imposed, especially Spain, which started to require a visa for every Ecuadorian who wished to enter Spanish territory since 2003. Similarly, the consequences in the labor market left by the economic crisis of 2008 contributed to the decrease in the number of migrants.

KEY WORDS: Ecuador, economic crisis, migration, unemployment, dollarization

RESUMO

Nos anos 1998-1999, o Equador passou por uma grave crise econômica e financeira que afetou a maioria dos indicadores macroeconômicos e sociais; Esse processo culminou com a implantação do sistema de dolarização a partir de 9 de janeiro de 2000 e que deixou graves consequências em diferentes áreas, mais especificamente ao nível populacional. Um dos efeitos da crise foi a saída em massa de equatorianos, devido à perda de empregos, cujo objetivo era buscar um melhor padrão de vida em países como Estados Unidos, Itália e principalmente Espanha; fluxo migratório que foi afetado pelas restrições impostas pelos países de destino, bem como as consequências da crise econômica internacional de 2008. O presente trabalho tem como objetivo analisar o processo migratório ocorrido no Equador e sua evolução temporal antes e depois da crise, características gerais da crise, principais

destinos dos migrantes e principais efeitos que levaram à desaceleração do fluxo de equatorianos ao exterior. Para tanto, serão utilizadas estatísticas de órgãos e instituições oficiais como o Instituto de Estatística e Censos (INEC), especificamente os dados dos Censos Populacionais de 2001 e 2010. Entre os principais achados desta fase da pesquisa estão a redução gradativa da taxa de migração. fluxo após a crise ter sido superada, especialmente a partir de 2003; As cidades que mais contribuem com o fluxo migratório são Guayaquil, Quito, Cuenca, com 45,3% do total de migrantes que coincide com o fato de serem as mais populosas do país. A desaceleração do fluxo migratório teve como principais fatores as restrições que os países de destino impuseram, especialmente a Espanha, que passou a exigir visto para todo equatoriano que desejasse entrar em território espanhol desde 2003. Da mesma forma, as consequências no mercado de trabalho deixadas pela crise econômica de 2008 contribuíram para a diminuição do número de migrantes.

PALAVRAS-CHAVE: Equador, crise econômica, migração, desemprego, dolarização

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como objetivo analizar el proceso migratorio que ocurrió en Ecuador y su evolución temporal antes y después de la crisis de 1998-1999, características generales de la crisis, los principales lugares de procedencia, áreas, sexo, edad y países de destino de los migrantes ecuatoriano y los principales factores que contribuyeron a la desaceleración del flujo migratorio después de la crisis. Ecuador, históricamente se ha desarrollado en base a una estructura productiva generadora de productos primarios como el café, banano, cacao y a partir de los años 70' se vuelve agro-minero-exportadora por el boom del petróleo a raíz de la crisis energética de los países desarrollados.

En todo este proceso ha experimentado ciclos económicos caracterizados por periodos de bonanza petrolera y por años de crisis económica que han afectado el crecimiento y

desarrollo del país. Uno de estos periodos se sucede en los años 1998- 1999 que deja como consecuencia la dolarización de la economía y una serie de impactos negativos en diversas áreas del quehacer nacional. Una de ellas fue la activación profunda de un proceso migratorio, que se venía dando desde décadas pasadas hacia países como Venezuela y de manera principal a Estados Unidos, pero que después de esto se amplía a países europeos como Portugal, Italia, España, entre otros.

El trabajo se estructura de la siguiente manera. Después de la introducción en el primer apartado se analiza la composición de la población ecuatoriana: su evolución en el tiempo, estructura regional que especifica provincias y principales ciudades que fueron afectadas por la migración internacional. Punto seguido se hace una pequeña descripción de las condiciones económicas que tenía el país previo a la crisis y después de esta a partir de los modelos de desarrollo implementados. En un siguiente ítem se describe a breves rasgos las fuentes de información de datos estadísticos acerca de la migración. En el apartado posterior se sintetiza resultados obtenidos a raíz del análisis de los datos que arrojan los Censos de Población y Vivienda efectuados en 2001 y en 2010. Para ello se plantea el análisis temporal en una serie de datos que agrupa el periodo 1996-2010, la migración por área geográfica, por principales provincias y ciudades; por país de destino y por motivo de salida del país. Finalmente se agregan algunas conclusiones que deja el estudio de este fenómeno en el Ecuador.

fuentes estadísticas sobre migración internacional en Ecuador

Para el presente estudio en primer lugar se tomará como fuente de referencia los datos de migración originados tanto en el Censo de Población y Vivienda de 2001, que considera información del periodo noviembre de 1996 a noviembre 2001 y del año 2010 que agrupa

datos del periodo noviembre 2001 hasta noviembre de 2010. En función de la información de ambas fuentes se logra determinar una serie temporal de 1996 a 2010; es decir, 14 años de referencia⁴, que coincide con el periodo antes de la crisis y permite evaluar el proceso migratorio después de la crisis 1998-1999 tanto en su evolución anual, así como caracterizar a los migrantes por provincias, país de destino, área urbana y/o rural de donde son originario, sexo, nivel de educación, etc. Adicional a ello para completar la serie se utilizan los datos de los saldos migratorios de la Dirección Nacional de Migración para el periodo 2011-2016.

Es importante recordar que debido a que el fenómeno de la migración internacional no era muy dinámico hasta 1995 no se había considerado en los Censos anteriores consultar a la población sobre esta variable. Recién en el Censo 2001 se planteó una sección para recoger datos relacionados con el volumen, estructura, composición, motivos y destino de los emigrantes ecuatorianos al exterior; lo mismo ocurrió en el Censo de 2010 con la diferencia que en este último ya se incluye también el tema de la recepción de remesas que envían los migrantes a sus familiares (Sáenz, 2008).

Es indudable que los datos oficiales reflejan al fenómeno desde una perspectiva limitada, se debe estar consciente que la migración es un fenómeno que tiene algunas vías no reglamentarias que son utilizadas de manera informal por un determinado grupo de personas que ofrecen la salida desde el territorio nacional y otros que demandan fuera de la Ley esa salida, lo que es de difícil cuantificación y nunca van a figurar en los datos que se utilizan para el análisis de esta problemática pero que en el fondo deja entrever que en la realidad el número de nacionales que han salido al exterior en las últimas décadas es superior al que se presentan en las estadísticas.

LA MIGRACIÓN INTERNACIONAL EN ECUADOR

Evolución temporal de la migración internacional en Ecuador. 1996-2016

Se puede apreciar en la Figura 1, que la migración en Ecuador ha tenido varias fases en su

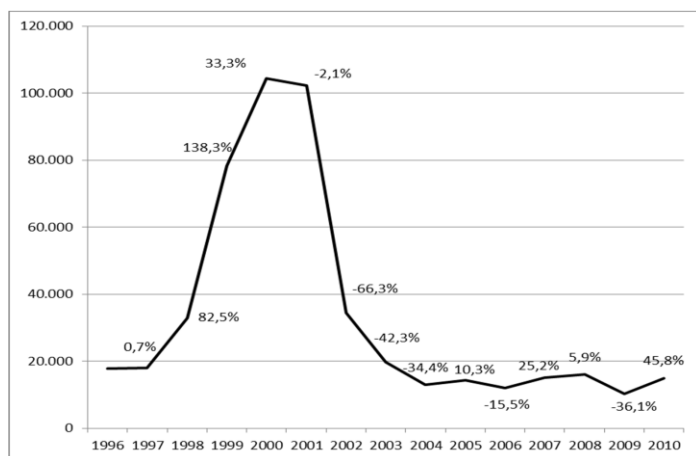
proceso de desarrollo en un lapso de 15 años. Por un lado, tenemos el periodo antes de la aplicación de la dolarización (1996-1999) donde se nota un incremento continuo del número de personas que salían del país hacia otras naciones pasando de los 17.883 individuos en el año de 1996 a los 78.343 en el año de 1999 donde se alcanza el mayor porcentaje de variación en todo el espacio temporal estudiado, esto es 138,4 por ciento.

Una segunda fase la constituyen por un lado el año 2000 donde se genera el mayor número de salidas de ecuatorianos al exterior al llegar a los 104.463 personas que refleja el deseo de los habitantes por querer buscar mejores condiciones de vida en otras latitudes producto de los efectos de la crisis que hasta ese año aún se manifestaban. El año 2001, si bien es cierto, muestra una leve disminución (-2,1%) en el número de migrantes llegando a las 102.312 personas.¹⁹

La tercera etapa del proceso migratorio se sucede en un periodo (2002-2004) donde se aprecia claramente una desaceleración significativa de la migración de ecuatorianos llegando a registrar 13.021 personas en el año 2004, cifras muy distantes a las experimentadas en la fase anterior.

Figura 1. Evolución temporal de la emigración en Ecuador (en miles de habitantes según Censos)

¹⁹ En este grupo constan los llamados coyoteros que se ofrecen para llevar a ecuatorianos por vía terrestre y/o marítima de manera especial hacia los Estados Unidos. También pueden ingresar en este grupo aquellas personas que viajan a otros países como turistas pero que no tienen retorno dado que se quedan viviendo de manera ilegal en los lugares de destinos formando parte de los denominados indocumentados



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2001.2010

En una cuarta etapa (2005-2010) el número de migrantes se reduce sustancialmente a un promedio anual de 13.730 personas por año, lo que indica que por un lado las condiciones internas de la economía mejoraron y limitaron la salida de ecuatorianos y por otro, las condiciones socioeconómicas de los países de destino desmejoraron debido a los efectos de la crisis de 2008, pero influyó con mayor fuerza condiciones de tipo regulatorios que se implementaron de manera especial en España.

En relación a lo antes indicado la Organización Internacional para las Migraciones (OIM) señala que:

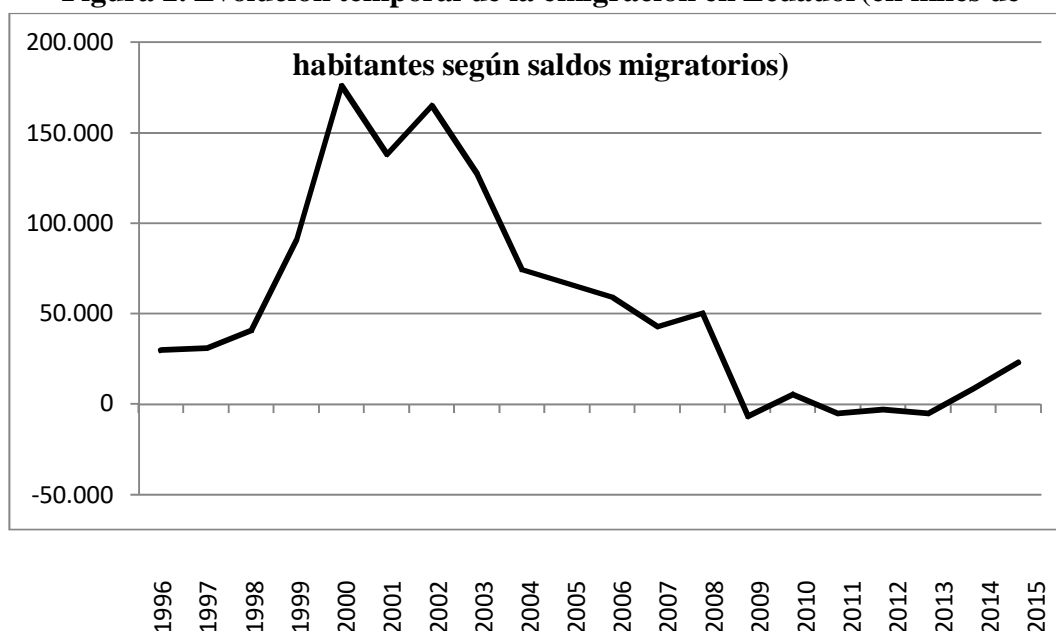
Esta desaceleración se debe principalmente a una disminución de la emigración a España, y Europa en general. En efecto, estudios anteriores ya han mostrado que el primer freno se produce a partir de 2004, cuando se establece la visa Schengen para la población ecuatoriana que viaja a Europa. El segundo momento de desaceleración, se da a partir de 2008, a raíz de la disminución de oportunidades laborales por causa de la crisis económica y social en los principales países de destino, Estados Unidos y España. Sin embargo, no parece una tendencia definitiva pues existe un incremento en 2010. (Herrera, G. M, Moncayo y A. Escobar. 2012. Pág. 35).

Más adelante se pretende argumentar de mejor manera las condiciones en las que se generaron

los factores que limitaron el aumento del proceso migratorio y que tienen que ver con condiciones impuestas o sucedidas en los países de destino especialmente Estados Unidos y España.

Con la serie temporal de los saldos migratorios que proporcionaron las Jefaturas de Migración recopilados a través de la denominada Tarjeta Andina²⁰ se puede graficar la evolución del proceso migratorio desde en el mismo periodo analizado anteriormente con la diferencia que se puede extender hasta el año 2015

Figura 2. Evolución temporal de la emigración en Ecuador(en miles de



Fuente: Estadísticas de entradas y salidas internacionales. INEC (2016)

En los años siguientes (2011-2013) a esta última fuente, se puede apreciar que más son los ecuatorianos que retornan al país que los que salen, lo que deja saldos migratorios negativos. Posteriormente en los años 2014 y 2015 se aprecia un importante aumento de dicho saldo, indicando el efecto contrario; es decir, hay mayor es el número de ecuatorianos que salen hacia otras naciones. Esta fase coincide con las dificultades asumidas por el país debido a la caída de los precios del barril de petróleo en el mercado internacional que mermó de manera

²⁰ La información que se genera a través de la Tarjeta Andina es procesada electrónicamente y enviada al Instituto de Estadísticas del Ecuador, quien se encarga de difundirla a través de su página web. Para consultar datos ingresar a: <http://www.ecuadrencifras.gob.ec/migracion/>

significativa los ingresos petroleros a las cuentas del sector público. Asimismo, en este periodo de tiempo el Gobierno Nacional ha implementado algunas medidas en el tema de la migración entre las que destaca el llamado Plan Retorno, que en términos generales incentiva a que ecuatorianos que salieron del Ecuador después de la crisis vuelvan y se inserten en la sociedad ecuatoriana una vez más.

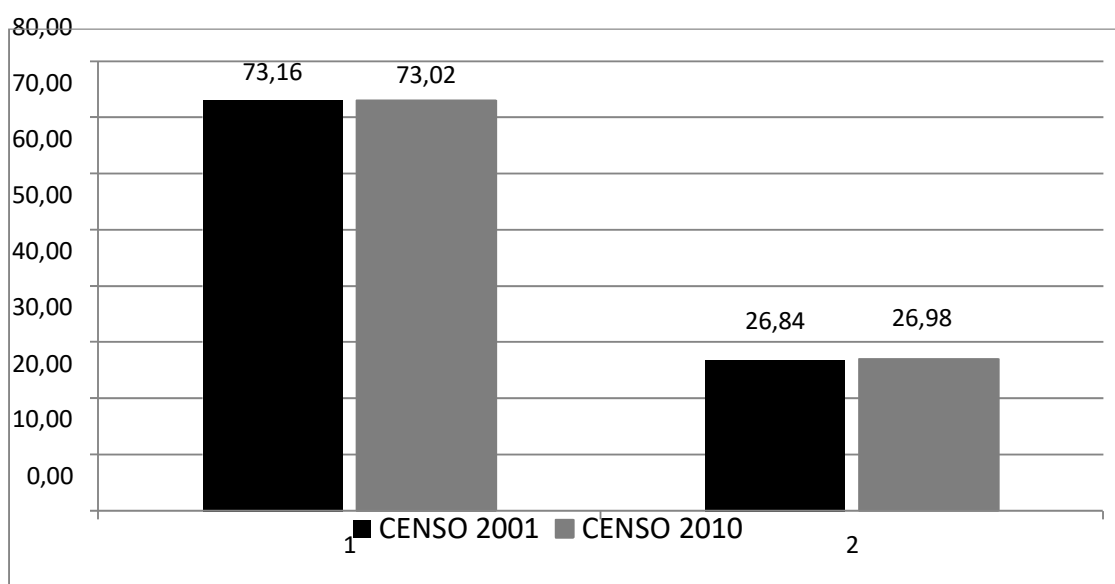
De acuerdo con la Figura 2 se observa la misma tendencia que se genera con la información censal de la Figura 1; es decir, la migración se incrementa sustancialmente hasta el año 2000 y posteriormente se inicia un proceso de desaceleración del número de migrantes hacia el exterior hasta el año 2010.

Evolución de la migración por áreas geográficas

Como cualquier país del mundo Ecuador tiene población que se asienta tanto en las áreas urbanas y rurales en todo el territorio nacional. En el caso de Ecuador el área urbana (proyecciones 2016) es la que concentra el mayor número de habitantes (63,6%) en todo el territorio nacional; aspecto que como se ha indicado anteriormente se transforma en las últimas décadas, ya que en los años 50 la mayor concentración de habitantes se situaba en el área rural.

Los resultados obtenidos en los dos últimos censos de población dan cuenta que el proceso migratorio en Ecuador ha estado dinamizado por personas que vivían en el área urbana; un 73% de los migrantes corresponde a esta clasificación, encontrándose que esta tendencia se mantiene en el periodo 1996 a 2010, mientras que del área rural la participación de los migrantes se mantiene en un 27% aproximadamente (ver gráfico 3).

Figura 3. Migración en Ecuador según área geográfica



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2001. 2010

Evolución de la migración por provincias y principales ciudades

Se ha podido apreciar a partir de los datos estadísticos que el proceso migratorio ha tenido varias fases cuyo último periodo denota una caída importante en el número de ecuatorianos que han salido a vivir a otras naciones. De ese contexto general y temporal se puede observar el comportamiento que este fenómeno migratorio ha tenido en las principales provincias y ciudades del país.

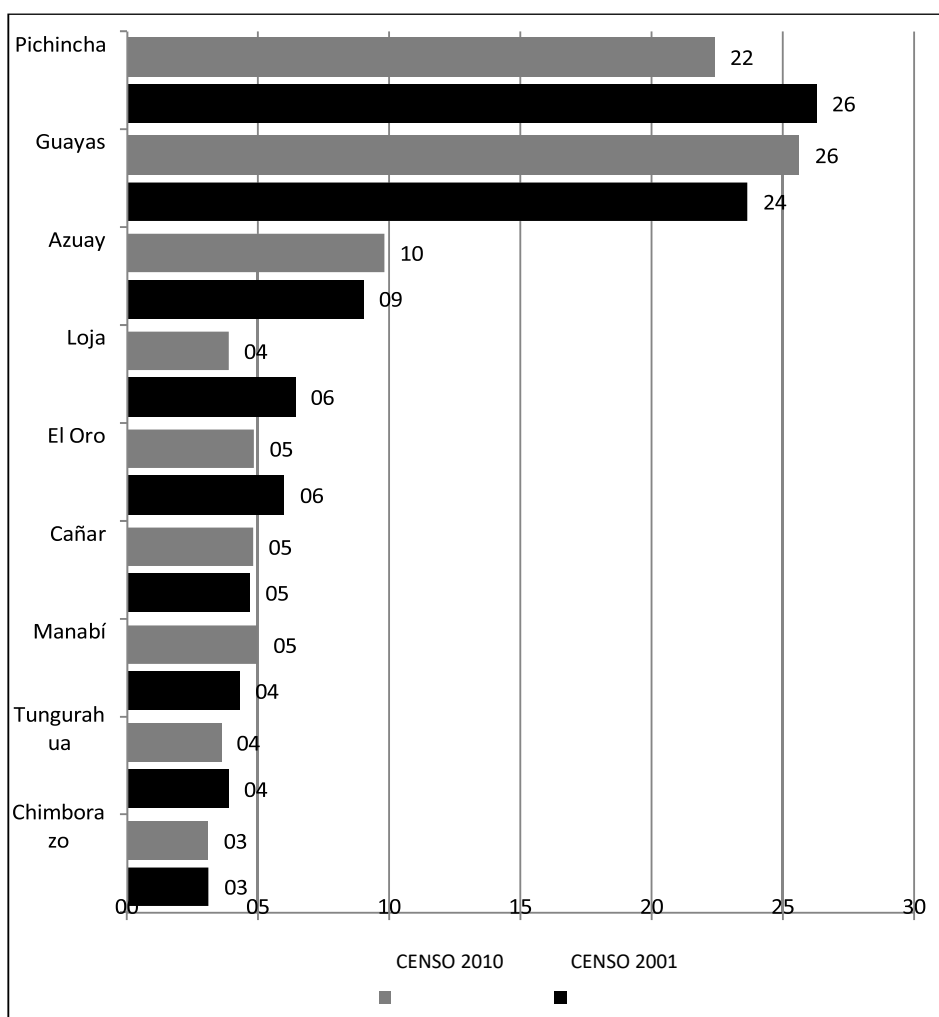
La Figura 4, recoge datos de los Censos desarrollados en Ecuador en 2001 y 2010 del número de personas que migraron del país por provincias. Entre las dos fuentes se suma un periodo de 14 años (1996-2010). En términos generales se observa una disminución del 25,8% del 2010 en relación al 2001, por lo que en el primer Censo indica que salieron del Ecuador 377.908 habitantes, mientras que durante el periodo que considera el Censo 2010 emigraron del país 280.407 ecuatorianos; es decir, hubo una reducción en el número de migrantes de 97.501 personas que conduce a señalar que los factores limitantes del proceso generaron una desaceleración en el dinamismo del fenómeno.

Al observar los datos por provincias se nota claramente que son Pichincha, Guayas, Azuay las

más afectadas según la información de ambos Censos. En 2001 justas representaban el 58,9% del total de migrantes salidos del país. En el 2010 esta participación disminuye al 57,8% aspecto dado por el aumento de migrantes en Guayas y la disminución sustancial en Pichincha como lo analizamos a continuación.

Pichincha, provincia ubicada en la región Sierra del Ecuador, generó la salida del 26,3% de migrantes del total en el Censo 2001, mientras que según Censo 2010 tuvo una disminución de 36.543 migrantes respecto al periodo anterior lo que disminuye su participación al 22,4%.

Figura 4. Migración en Ecuador por provincias



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2001. 2010

Por su parte, la provincia del Guayas ubicada en la región Costa, es la segunda en importancia al generar en el año 2001 el 23,6% de migrantes, aumentando dicha participación el 2010 a 25,6%; es decir, experimentó un proceso contrario a Pichincha al aumentar el número de personas que salieron del país en 17.577 habitantes.

El tercer lugar lo ocupa la provincia de Azuay, que tiene una participación en el total de migrantes del 9,0% en el Censo del 2001, aumentando su aportación al proceso migratorio al 9,8% en 2010, muy a pesar que el número de personas que salieron fuera del país tuvo un descenso de más de seis mil personas.

En orden de importancia, con promedios porcentuales alrededor del 4%, siguen otras provincias como Loja, El Oro, Tungurahua que disminuyen su participación, mientras que Cañar y Manabí aumentan su aportación en pequeña proporción. El resto de provincia tiene una contribución con un promedio porcentual cercano al 1%.

Si observamos los datos a nivel de las principales ciudades (ver Tabla 1), se establece que son las capitales de las tres provincias más representativas en el total las que aportan el mayor número de migrantes. Quito, capital de la provincia de Pichincha en el total del censo 2010 representaba el 20,4%. Por su parte Guayaquil, capital de la provincia del Guayas, tuvo una participación del 18,8% y a su vez Cuenca, capital de la provincia del Azuay, contribuyó con el 6,1% del total de personas salidas del país entre 2001 al 2010. En cuarto lugar, encontramos a la ciudad de Ambato, capital de la provincia de Tungurahua, que aportó con el 2,8%. Con menor porcentaje de participación están Santo Domingo de los Tsachilas (2,3%), Machala (2,3%). En el resto de ciudades la contribución es inferior al 2%.

Tabla 1. Migración en Ecuador según ciudades

Ciudades	2010	%
Quito	57.265	20,4
Guayaquil	52.810	18,8
Cuenca	17.060	6,1
Ambato	7.839	2,8
Santo Domingo	6.548	2,3
Machala	6.541	2,3
Loja	5.299	1,9
Otras	125.035	44,6
Total	280.407	100,0

Fuente. INEC, Censos de Población y Vivienda 2001 y 2010

De los datos analizados se puede sintetizar que la migración de ecuatorianos por provincia y ciudades está en correspondencia con aquellas que concentran el mayor número de población a nivel del total país; es decir que entre mayor número de habitantes tenga una provincia o ciudad, mayor es la tendencia de sus habitantes a buscar mejores condiciones de vida en otros países, llevados por los efectos que la crisis económica generó en cada una de ellas.

Evolución de la migración por países de destino

Ecuador históricamente ha experimentado procesos migratorios en sus diversas manifestaciones y en distintas épocas de su vida republicana. Diversos autores coinciden en señalar que existen tres etapas fundamentales: un primer flujo que se produce a mediados del siglo XX hacia Estados Unidos y Venezuela; un segundo flujo en la década de 1980 y un tercer flujo que se dirige a España, Italia y Estados Unidos (Herrera, 2013).

Lo sucedido antes de la crisis 1999 y después de esta se enmarca en la tercera etapa migratoria debido a que los países de destino escogidos por los ecuatorianos son justamente España, Estados Unidos e Italia como se puede apreciar en Tabla 2. La información estadística, según

la fuente utilizada, indica que a pesar de la disminución del número de personas que ingresaron a estos países durante el periodo que recoge el Censo 2010, siguen liderando la acogida de ecuatorianos.

España es el país que ha acogido el mayor número de migrantes desde 1996, los datos indican que hasta el 2001 el 49,4% de personas que salían del país se instalaron en el país Ibérico, disminuyendo esta participación porcentual al 45,1% en el total que registra el censo 2010. De 186.811 ecuatorianos que registra el censo 2001 que viajaron a España se reduce a 126.566 en el censo de 2010, lo que representa una caída de -32,2%. Respecto a los motivos que indujeron a los ecuatorianos a escoger a España como lugar de destino Ramírez, F. y J. Ramírez (2005), señalan:

La demanda en España de mano de obra femenina, y el hecho de compartir la misma lengua incentivaron, de modo particular, la salida hacia tal país. A estos elementos, aportó también la ausencia de restricciones migratorias para viajar, en calidad de turistas, hacia los países miembros del Acuerdo Shengen hasta agosto de 2003.(Pág.114)

Estados Unidos es el segundo país a donde los ecuatorianos decidieron viajar entre 1996 y 2010; sin embargo, hay que considerar que en décadas anteriores este país era el principal destino de los migrantes ecuatorianos por ofrecer grandes expectativas. Según registra el censo 2001 en el periodo consultado salieron al país del norte 101.006 personas que frente al total representa el 26,7%; para el periodo del censo 2010 el número de individuos que escogieron Estados Unidos como país de destino se redujo a 80.073 ecuatorianos, pero su aporte es del 28,6% en el total.

Entre otros aspectos la existencia histórica de redes hacia este país, vínculos económicos comerciales reforzados, la potencia del imaginario sobre 'el sueño americano' han hecho que muchos ecuatorianos opten por Estados Unidos como lugar para reiniciar sus proyectos

laborales. (Ramirez, F. y J. Ramirez, 2005, Pág. 114)

Se puede observar que España y Estados Unidos son los dos países que mayor número de ecuatorianos han acogido en todo este periodo migratorio, que los lleva a representar más del 70 por ciento del total registrado en ambos censos.

Tabla 2. Migración en Ecuador según país de destino

PAÍS	2001	%	2010	%
España	186.811	49,4	126.566	45,1
EE.UU	101.006	26,7	80.073	28,6
Italia	37.361	9,9	22.088	7,9
Venezuela	6.671	1,8	3.488	1,2
Chile	5.401	1,4	4.955	1,8
Colombia	4.960	1,3	3.916	1,4
Reino Unido	4.126	1,1	1.618	0,6
Alemania	3.724	1,0	1.784	0,6
Bélgica	2.081	0,6	1.781	0,6
Suiza	2.034	0,5	1.067	0,4
Francia	1.821	0,5	1.379	0,5
Canadá	1.630	0,4	2.295	0,8
Holanda	972	0,3	591	0,2
Otros	19.310	5,1	28.806	10,3
TOTAL	377.908	100,0	280.407	100,0

Fuente. INEC, Censos de Población y Vivienda 2001 y 2010

La participación de Italia como país de destino de los ecuatorianos es de menor proporción ya que en el censo 2001, se indica que el 9,9% del total de migrantes escogió esta nación para buscar mejores condiciones de vida; disminuyendo dicha participación al 7,9% en el total del censo 2010.

El resto de países tanto a nivel del continente americano como europeo contribuye de manera mínima con un porcentaje no mayor al 2%. En este caso están Venezuela, Chile,

Colombia, Reino Unido, Alemania, Bélgica, Suiza, Francia, Canadá, Holanda, etc.

Evolución de la migración según motivo de viaje

Como se ha mencionado el principal motivo que llevó a que la migración acelere su ritmo de crecimiento fue las secuelas que dejó la crisis de 1999. Uno de los principales impactos de esta fase crítica de la economía ecuatoriana fue el aumento del desempleo que afectó a un gran número de ecuatorianos, que vieron como este fenómeno llegó a ubicarse en un 14,4% en 1999, el más alto de toda la década de los 90s. Esta situación constituyó un elemento para que las personas que no tenían un empleo formal o fijo, o simplemente estaban desempleados, decidieran salir del país en busca de ingresos que les permitiera sustentar de mejor manera sus familias.

Tabla 3. Migración en Ecuador según motivo de viaje

Motivo	Censo 2001	%	Censo 2010	%
Trabajo	143.222	37,9	181.545	64,7
Estudios	14.361	3,8	32.701	11,7
Unión familiar	133.779	35,4	50.597	18,0
Otro	86.546	22,9	15.564	5,6
Total	377.908	100	280.407	100,0

Fuente. INEC, Censos de Población y Vivienda 2001 y 2010

Este aspecto se refleja en los datos de los Censos. En la Tabla 3 presenta los resultados de los censos realizados donde se puede extraer que entre 2001 y 2010 181.545 del total de migrantes se fueron del Ecuador en busca de trabajo, lo que representa el 64,7% del total, de este total de individuos el 68% eran del área urbana del país; esta cifra es muy superior a lo que indica el censo 2001 donde la participación porcentual fue de 37,9% del total de personas que salieron por este motivo; mientras que por estudios salieron 32.701 habitantes, es decir, el 11,7% del total migrado. Porcentaje superior a la participación que este motivo tuvo en la salida de ecuatorianos donde se registró que por estudios había emigrado el 3,8%. Por unificación familiar viajaron, según censo 2010, a otros países en calidad de migrantes 50.597

personas que tenían una participación del 18% en el total. En este caso el censo 2001 indica un resultado superior ya que se registra 133.779 personas que salieron para reunirse con sus familiares que ya han viajado con anterioridad.

FACTORES QUE HAN LIMITADO EL AUMENTO DE LA MIGRACIÓN

Se ha indicado anteriormente que el factor determinante para la aceleración del flujo migratorio en Ecuador, de manera especial los dos años siguientes a 1999 fue la profunda crisis que afectó al país que aceleró el aumento del desempleo y desmejoró las condiciones de vida de la población, de manera especial, la de clase media hacia abajo. Sin embargo, como muestran los datos analizados desde el año 2002 el proceso migratorio se acentúa y reduce la salida de ecuatorianos al exterior drásticamente.

Entre los factores que han determinado la reducción del número de migrantes tenemos: mejoras en la economía interna, vigencia de trámites para ingresos a otros países, crisis económica internacional, lucha contra inmigración “ilegal” de los países desarrollados, entre otros. Al respecto en Herrera, G. M, Moncayo y A. Escobar. (2012), se afirma que:

La desaceleración de la migración se produce principalmente en el flujo hacia Europa y es causada por factores externos: la implantación de la visa Schengen a los ciudadanos ecuatorianos y, desde 2008 en adelante, la crisis financiera global que se traduce en una caída drástica del empleo en el principal destino de la migración ecuatoriana: España. La agudización de la crisis en los países de destino no solo ha inhibido la salida de nuevos emigrantes del Ecuador, sino que ha frenado los procesos de reunificación familiar e inclusive está incentivando el retorno. (Pág.13)

A pesar de lo anotado no hay que dejar de un lado factores como los atentados a las Torres Gemelas en Estados Unidos el 11 de septiembre de 2001 que provocaron una gran incertidumbre e inseguridad en este país. Esto condujo a que la “administración Bush endureciera su política inmigratoria y dificultó sensiblemente la entrada al país”. Además, “la

lucha contra la inmigración "ilegal" centralizó todos los esfuerzos políticos, al tiempo que se paralizaban acuerdos de cooperación con diversos países de América Latina” (López, D. y L. Oso, 2007, Pág. 41).

Por su parte, fue muy representativo para el caso ecuatoriano lo sucedido en España, país que antes de 2003, permitía el ingreso de ecuatorianos sin visado; además, era un destino que no conllevaba un alto riesgo o precio y que tiene una misma lengua favorable para la comunicación de los ecuatorianos (Gratton, B. 2005, Pág. 45), pero que en vista del ingreso masivo de migrantes provenientes de Ecuador (y de otras latitudes) generó algunos cambios que marcaron un freno a la entrada de extranjeros.

Se emitió la Ley Orgánica Española del año 2000 sobre los derechos, libertades e integración de los extranjeros en España, que entre otras cosas tenía el propósito de frenar el flujo de inmigrantes ilegales. Posteriormente en 2001 Ecuador y España firman un acuerdo bilateral para legalizar a través de la concesión de visas de trabajo la situación de aproximadamente 25.000 trabajadores ecuatorianos que laboraban sin autorización. Pero, lo que más contribuyó a frenar el flujo hacia este país fue que en 2003 por disposición española todo ecuatoriano requería visa si quería ingresar a España que terminó por eliminar los viajes “turísticos” furtivos que los ecuatorianos estaban realizando hasta esa fecha (Jokisch, 2007).

Otra de las razones que produjo una caída importante del flujo migratorio de Ecuador al resto del mundo fue las consecuencias que en este ámbito tuvo la crisis económica financiera iniciada en Estados Unidos en 2008, que afectó a una gran parte de países a nivel mundial y dentro de estos a los destinos de los migrantes ecuatorianos, específicamente Estados Unidos, España, Italia, que son los que mayor número de ecuatorianos han recibido.

Al generarse la crisis uno de los principales indicadores afectados es la tasa de empleo y por ende el incremento del desempleo, teniendo un efecto complementario en el fenómeno migratorio. Fruto de la crisis en España y Estados Unidos miles de migrantes perdieron sus

empleos, siendo los más afectados los trabajadores de la construcción; de esta manera los ingresos de los migrantes disminuyeron, así como los montos de envío de remesas y frecuencias a sus países de origen.

En el caso de España, por ejemplo, el sector más vulnerable fue el de la construcción que absorbía una buena cantidad de ecuatorianos y de otros sectores. Se estima que entre 2008 y 2009 más de 47.000 personas pasaron a ser desempleados, afectando a un mayor número de hombres que a migrantes mujeres. Esto dio paso a que muchos ecuatorianos decidieran regresar al país lo que indudablemente frenó el deseo de otros que estaban pensando emigrar a España. Adicional a la falta de empleo hubo otros problemas a los que se vieron enfrentados como es el endeudamiento elevado, el impago de las hipotecas, situaciones de pobreza, estrés, ansiedad, los cambios culturales, que ahondaron más la situación de los migrantes y por ende creó limitaciones a los posibles candidatos a seguir su misma línea de salida del país (Peris-Mencheta, J. S, López y M. Erika, 2011).

Frente a la situación que vivían los ecuatorianos en distintas partes de mundo, de manera especial en España, a nivel del país se iniciaron una serie de medidas y acciones en procura de proteger a los migrantes, pero con mayor fuerza se ejecutó planes para que ecuatorianos pudieran regresar al país, que desde 2007 había

iniciado una fase de desarrollo basado en un nuevo modelo económico. Al respecto el Sistema Andino de Migraciones (2012), indica:

En los últimos años y debido principalmente a la crisis económica en Estados Unidos y Europa de 2008 en estrecha relación con el endurecimiento de las políticas migratorias en esos países, las cifras de retorno, voluntario e involuntario, de población al Ecuador han ido aumentando constantemente, lo que hace suponer una modificación en la dinámica de la emigración y plantea un reto para el Estado Ecuatoriano en la gestión de las migraciones internacionales y las políticas de protección de los derechos de las personas ecuatorianas en situación de movilidad.

(Pág.7)

DISCUSIÓN

Con datos que proporciona el Censo 2010 la Organización Internacional del Migrante (2011), señala que son 63.888 ecuatorianos que retornaron al país en los cinco años previos al censo. De este total el 46% provino de España, un 26 por ciento de Estados Unidos y un 6 por ciento de Italia. Además, indica que el 60 por ciento de los que regresaron corresponden a la Región Sierra, mientras que un 34% son oriundos de la Región Costa y un 6% de la Amazonía y un grupo minoritario del 0,2% del total pertenecen a la Región Insular.

Entre las iniciativas implementadas que da importancia a los migrantes ecuatorianos para velar por su bienestar e inserción en el ámbito nacional e incentivar el retorno constan la Creación de la Secretaria Nacional del Migrante (SENAMI) en marzo de 2007; el reconocimiento de derechos específicos para la población migrante en la Constitución de 2008; se implementó la figura del voto en el exterior y se plasmó la creación de seis puestos de representación de los migrantes en la Asamblea Nacional; la creación del “Plan Retorno” que otorga incentivos como la figura de cero aranceles en la movilización del menaje de casa y trabajo e incentivos para iniciar negocios a quienes retornen al país, entre otros.

La estructura de la población del Ecuador cuya concentración de habitantes se encuentra en una gran proporción en tres grandes provincias Guayas, Pichincha y Manabí, que representan el 52,4% del total país y que al mismo tiempo tienen las dos ciudades más pobladas del país, Guayaquil y Quito. El resto de provincia tiene un peso promedio en el total nacional del 2,2%.

El fracaso de la aplicación del modelo neoliberal en la economía del país dejó graves consecuencias manifestadas en la crisis económica-financiera del año 1999, quedó en la aplicación del esquema de dolarización como factor elemental para superar este ciclo. Dicha crisis fue el detonante para que variables como el desempleo se incrementaran considerablemente llevando a que muchos ecuatorianos tomaran la decisión de emigrar a otros países en busca de un mejor bienestar.

CONCLUSIONES

El flujo migratorio ecuatoriano tiene dos grandes olas. La primera sucedida en la década de los años setenta y cuyos destinos principales eran Venezuela y Estados Unidos. La segunda que mantenía latente el “sueño americano” pero que adicionó otros países como Italia y España donde el flujo de ecuatorianos se hizo más evidente.

Los datos emitidos por los censos 2001 y 2010 muestran que en el periodo 1996-2010 el flujo migratorio tuvo una fase de incremento hasta 2003 luego de lo que se inicia un proceso de disminución en la salida de ecuatorianos especialmente hacia España. Según se observa a través de los datos de los saldos migratorios de las oficinas de migración el proceso siguió su declive después del 2010 hasta el año 2014 pero con un leve incremento en 2015 que coincide con el inicio de la crisis petrolera que mermó la situación fiscal del Ecuador.

La mayor parte de ecuatorianos que migraron al exterior se asentaban en el área urbana del país (más del 70%). Las provincias que más migrantes tuvieron fueron Pichincha, Guayas y Azuay. Entre las tres suman un aporte superior al 50% del total migrado entre 1996-2010.

Los principales países receptores de migrantes ecuatorianos han sido en los últimos años España, Estados Unidos e Italia que suman una concentración de más del 80% del total. Por otra parte, el principal motivo que condujo a los ecuatorianos a buscar otros horizontes después de la crisis fue la búsqueda de trabajo (64,7% según censo 2010), le sigue la reagrupación familiar (18,0%) y el deseo de realizar estudios (11,7%).

Los factores que motivaron este descenso fueron las restricciones impuestas por Estados Unidos a raíz de los atentados a las Torres Gemelas; la puesta en vigencia de la visa como requisitos para los ecuatorianos que deseaban ingresar a España y los efectos sobre el empleo generados por la crisis económica de 2008 que incluso ha obligado a muchos ecuatorianos a retornar a su país. Adicional a ello se considera que la política del Gobierno 2007-2016 incentivaron de alguna manera el regreso de ecuatorianos a través del Plan Retorno.

BIBLIOGRAFÍA

- Gratton, B. (2005). Ecuador en la historia de la migración internacional ¿Modelo o aberración? En G. Herrera, M. Carrillo y A. Torres. (Ed.), *La migración ecuatoriana transnacionalismo, redes e identidades* (pp.31-56). Quito, Ecuador:FLACSO sede Ecuador.
- Herrera, G. M, Moncayo y A. Escobar. (2012): *Perfil Migratorio del Ecuador 2011*, Organización Internacional para las Migraciones (OIM).
- Herrera, G. (2013). “Lejos de tus pupilas” Familias transnacionales, cuidados y desigualdad social en Ecuador. Quito, Ecuador: FLACSO sede Ecuador.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (2001): *VI Censo de población y V de Vivienda 2001*.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (2010): *VII Censo de población y VI de Vivienda 2010*.
- Jokisch, B. (2007): “Ecuador: diversidad en Migración”. Recuperado de <http://www.migrationpolicy.org/article/ecuador-diversidad-en-migraci%C3%B3n>
- López, D. y L. Oso (2007). *La inmigración latinoamericana en España. Tendencias y estado de la cuestión*. En G. Herrera y I. Yépez. (Ed.), *Nuevas migraciones latinoamericanas a Europa Balances y desafíos* (pp.31-68). Quito, Ecuador: FLACSO sede Ecuador.
- Peris-Mencheta, J. S, López y M. Erika (2011). *Entre dos tierras. Dilemas sobre la permanencia y el retorno en la población ecuatoriana en España*. Quito, Ecuador: SENAMI
- Ramirez, F. y J. Ramirez (2005): *La estampida migratoria ecuatoriana crisis, redestransnacionales y repertorios de acción migratoria*. Quito, Ecuador: Abya Ayala.

Sistema Andino de Migraciones. (2012). Migraciones y derechos humanos en la región andina una mirada desde la sociedad civil. Informe de Ecuador. Recuperado de http://observatoriodemigraciones.org/apc-aa-files/4cdd9df84fcb607588df06e81634b091/Informe_Ecuador.pdf

