

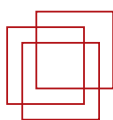


Organización
Internacional
del Trabajo

EVALUACIÓN DEL ENTORNO PARA EL DESARROLLO DE EMPRESAS SOSTENIBLES, ECUADOR 2015



ACT/EMP
Bureau for employers Activities



Federación Nacional de
Cámaras de Industrias
del Ecuador

EVALUACIÓN DEL ENTORNO PARA EL DESARROLLO DE EMPRESAS SOSTENIBLES, ECUADOR 2015



Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2015
Primera edición 2015

Las publicaciones de la Oficina Internacional del Trabajo gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud del protocolo 2 anexo a la Convención Universal sobre Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, con la condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción, deben formularse las correspondientes solicitudes a Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a rights@ilo.org, solicitudes que serán bien acogidas. Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados ante una organización de derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias que se les hayan expedido con ese fin. En www.ifro.org puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador
OIT
ACTEMP

Evaluación del entorno para el desarrollo de empresas sostenibles. Ecuador 2015. Lima: Oficina de la OIT para los Países Andinos; Oficina de Actividades para los Empleadores de la OIT (ACTEMP); Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador, 2015. 121 p.
Empresa sostenible, entorno propicio, competitividad, crecimiento, pilares, desarrollo sostenible, EESE, Ecuador. 03.04.5

ISBN: 978-92-2-330318-1 (print)
ISBN: 978-92-2-330319-8 (web pdf)

Datos de catalogación de la OIT

Las denominaciones empleadas, en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos en las publicaciones de la OIT no implican juicio alguno por parte de la Oficina Internacional del Trabajo sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras. La responsabilidad de las opiniones expresadas en los artículos, estudios y otras colaboraciones firmados incumbe exclusivamente a sus autores, y su publicación no significa que la OIT las sancione. Las referencias a firmas o a procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la Oficina Internacional del Trabajo, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna. Las publicaciones y los productos digitales de la OIT pueden obtenerse en las principales librerías y redes de distribución digital, u ordenándose a: ilo@turpin-distribution.com. Para más información, visite nuestro sitio web: ilo.org/publns o escríbanos a: ilopubs@ilo.org.

Impreso en Ecuador

ADVERTENCIA

El uso de un lenguaje que no discrimine ni marque diferencias entre hombres y mujeres es una de las preocupaciones de nuestra Organización. Sin embargo, no hay acuerdo entre los lingüistas sobre la manera de hacerlo en nuestro idioma.

En tal sentido y con el fin de evitar la sobrecarga gráfica que supondría utilizar en español o/a para marcar la existencia de ambos sexos, hemos optado por emplear el masculino genérico clásico, en el entendido de que todas las menciones a tal género representan siempre a hombres y mujeres.

PRÓLOGO

La OIT reconoce el papel central que juega el sector privado, en todas sus formas, como elemento clave para hacer frente a los desafíos en materia de desarrollo, incluida la creación de empleo. Este y otros conceptos asociados a la empresa sostenible, forman parte de una Resolución adoptada en forma tripartita en la Reunión de la Conferencia Internacional del Trabajo de junio de 2007.

El entorno propicio para el desarrollo de empresas sostenibles debe asegurar el crecimiento sustentable y la creación de trabajo decente.

La sustentabilidad se refiere a poner en práctica una estrategia de desarrollo que lleve al progreso y que satisfaga las necesidades del presente, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer las propias. Las empresas no pueden crecer y desarrollarse en un ambiente que no ofrece las condiciones adecuadas para ello, por lo cual se vuelve trascendente abordar aquellas cuestiones que generan restricciones al desempeño de la actividad empresarial y frenan su crecimiento.

El trabajo decente debe traducirse en el respeto de los derechos fundamentales del trabajo, en la existencia de empleo productivo que produzca un ingreso digno, la seguridad en el lugar de trabajo, la protección social para las familias y mejores perspectivas de desarrollo personal e integración a la sociedad. Para generarlo, es indispensable que las empresas cuenten con un ambiente que ofrezca posibilidades de crecer y generar oportunidades para todos.

En la XVII Reunión Regional Americana de diciembre de 2010, en las conclusiones adoptadas en forma tripartita, se menciona que “entre los temas respecto de los cuales se debe avanzar y hacer un examen en profundidad por medio del diálogo social más efectivo, figuran los siguientes: la creación de nuevas oportunidades de trabajo decente y productivo mediante la promoción y el desarrollo de empresas sostenibles”.

Reafirmando este concepto, en la XVIII Reunión celebrada en Lima en octubre de 2014, los actores del mundo del trabajo solicitaron a la OIT que promueva en América Latina un entorno propicio para el desarrollo y creación de empresas sostenibles a través de programas de acción, asistencia técnica y campañas.

Ecuador ha destacado en los últimos años por su crecimiento y el sector empresarial ha sido parte fundamental del proceso, asumiendo la iniciativa, innovando, tomando riesgos, aportando inversión y creando empleo, perfilando al país como una nación rumbo al desarrollo.

Los buenos resultados, que incluyen entre otros la disminución de la pobreza, más trabajo decente, menos desigualdad y mayor inclusión social, en parte pueden atribuirse al liderazgo que asumió el sector empresarial, en un entorno nacional y una coyuntura internacional favorables.

Más allá de las contribuciones voluntarias de las empresas a través de las llamadas políticas de responsabilidad social, la profundización y expansión de estos resultados para lograr un mayor impacto en las variables sociales, hace de la calidad del ambiente de negocios, que se le ofrece a las empresas, un factor de importancia decisiva.



En el documento queda de manifiesto la vocación de las empresas ecuatorianas de continuar aportando su esfuerzo a la tarea colectiva de convertir al Ecuador en un país avanzado, al tiempo que se establecen las condiciones actuales del entorno de negocios y los cambios necesarios para seguir haciéndolo.

Dado que la situación económica internacional ha cambiado y seguirá haciéndolo en el futuro cercano, la tarea de convertir esos cambios necesarios en realidad, es una tarea fundamental y en la que todos los actores tienen un importante papel que jugar. Este documento cumplirá su cometido si logra convertirse en un estímulo a sus lectores, para que promuevan un debate constructivo sobre la temática, se elaboren propuestas concretas para potenciar las áreas en las cuales el Ecuador muestra fortalezas y se diseñen estrategias para mejorar las áreas más débiles o críticas.

La Oficina para los Países Andinos y ACTEMP de la OIT, presentan este trabajo y agradecen la cooperación recibida de la Oficina Regional para América Latina y el Caribe de la OIT, de la Federación de Cámaras de Industrias del Ecuador y demás gremios empresariales del país, así como de todos aquellos distinguidos profesionales que tuvieron la responsabilidad de elaborarlo.

Por último, un agradecimiento especial para todos aquellos que de una u otra forma contribuyeron al proceso de creación del informe, participando en los grupos de discusión, revisando los materiales, contestando encuestas y aportando valiosas ideas y sugerencias.

María Arteta

Oficial a Cargo ETD/OP
para los Países Andinos
OIT

Deborah France-Massin

Directora
Oficina de Actividades para los
Empleadores de la OIT (ACTEMP)



AGRADECIMIENTOS

La presente publicación es el epílogo de un trabajo de varios meses a lo largo del 2015. El resultado obtenido es producto de una estrecha colaboración entre la Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador y la Oficina de Actividades para los Empleadores (Actemp) de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

No son pocos los agradecimientos que deben hacerse, ya que muchas personas colaboraron para que este documento vea la luz. En primer lugar, a las autoridades de la Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador, a su presidente, Richard Martínez, y a los presidentes y miembros de las cámaras federadas, quienes mostraron en todo momento un alto grado de compromiso con los objetivos buscados y realizaron revisiones exhaustivas de los borradores, para asegurar la rigurosidad técnica del informe. Sin su visión y apoyo, este trabajo no hubiese sido posible plasmarlo.

Tampoco fue menor la tarea del Vicepresidente Ejecutivo de la Cámara de Industrias y Producción (CIP), Pablo Zambrano, quien actuó como contraparte en cada una de las diferentes etapas de elaboración y presentación del estudio. Él trabajó muy de cerca con los consultores, coordinando reuniones, revisando materiales y evaluando resultados junto a todo el equipo técnico de la Federación, al que se le debe un agradecimiento especial.

Por su parte, Julio José Prado, con sus colegas María Lorena Montalvo Carrión, Gonzalo Eduardo Sánchez Lima y Jorge Cevallos, fueron los responsables de la investigación y elaboración del informe final, tras sumar todas las observaciones e ideas para alcanzar un producto de alta calidad. Dentro de esta tarea, Víctor Zabala estuvo a cargo de la encuesta a más de 550 empresas ecuatorianas, que sirvieron para complementar la información de fuentes secundarias; Martín Sola y Martín Rozada realizaron la evaluación econométrica de los datos de esta encuesta e incorporaron sus importantes aportes.

También es necesario dirigir un agradecimiento a todos los profesionales y personal de apoyo de la OIT que colaboró con la realización del informe y el trabajo administrativo, en especial, a Liliana Montenegro, Carmen Moreno Campos, Luis González y Roberto Villamil.

Aunque es muy difícil nombrar individualmente a todos quienes colaboraron, cabe realizar un reconocimiento al gran número de empresarios que aceptaron participar de las encuestas y a los grupos de discusión, cuyos aportes sin duda enriquecieron estos contenidos.

Los puntos de vista expresados en el presente reporte son responsabilidad exclusiva de la Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador y no representan necesariamente los puntos de vista de la OIT. De igual manera, cualquier error u omisión es de absoluta competencia de la Federación.





Antecedentes

La Conferencia Internacional del Trabajo (CIT), celebrada en junio del 2007, identificó 17 pilares clave para generar un ambiente propicio para el desarrollo de empresas sostenibles y para la creación de trabajo decente en los países. Estos pilares abarcan un gran abanico de factores, cuya interrelación permite entender el estado de situación de un país frente a su capacidad de generar ecosistemas aptos para el desarrollo empresarial.

En este contexto, la Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador (FNCIE), con el apoyo de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), siguió las recomendaciones de la CIT para hacer un análisis profundo sobre el entorno de negocios ecuatoriano. Este fue un paso esencial para conocer más sobre la realidad del país e identificar aquellas áreas críticas que deben mejorarse. De esta forma, se podrán reforzar los conocimientos sobre determinados

temas que están en la agenda política del Poder Ejecutivo y de otros que serán tratados en la Asamblea Nacional en un futuro cercano.

Este documento preliminar siguió la metodología propuesta por la CIT, analizando cada uno de los pilares y factores para el caso del Ecuador. En una primera fase, se recogieron fuentes secundarias de información de bases de datos públicas, tanto nacionales como internacionales. Luego se nutrió con encuestas a empresarios de medianas y pequeñas firmas, así como con entrevistas y grupos focales con actores calificados. Como resultado, se logró medir qué tan propicio es el entorno de negocios para el desarrollo de empresas sostenibles en el Ecuador y se incluyó propuestas concretas de mejora en relación a los principales temas en los que se detectaron debilidades.

CONTENIDO

Prólogo	5
Antecedentes	8
Contenido	9
Índice de figuras	11
Índice de tablas	14
Acrónimos	16
Introducción	19
B. Elementos económicos	25
1. Política macroeconómica	
1.1 Perspectiva empresarial	36
2. Entorno jurídico y reglamentario	39
2.1 Perspectiva empresarial	45
3. Acceso a los servicios financieros	48
3.1 Perspectiva empresarial	55
4. Comercio e integración económica sostenible	57
4.1 Perspectiva empresarial	
5. Estado de derecho y garantía de los derechos de propiedad	63
5.1 Perspectiva empresarial	64
6. Competencia leal	67
6.2 Perspectiva empresarial	67
7. Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC)	69
7.1 Perspectiva empresarial	74
8. Infraestructura material	75
8.1 Perspectiva empresarial	77



C.	Elementos sociales	78
9	Cultura del emprendimiento e innovación	78
	9.1 Perspectiva empresarial	80
10	Educación, formación y aprendizaje	81
	10.1 Perspectiva empresarial	85
11	Justicia social e inclusión social	87
	11.1 Perspectiva empresarial	90
12	Protección social	91
	12.1 Perspectiva empresarial	95
D.	Elementos políticos	97
13	Estabilidad política y paz social	97
	13.1 Perspectiva empresarial	100
14	Buena gobernanza	101
	14.1 Perspectiva Empresarial	104
15	Diálogo social	107
	15.1 Perspectiva empresarial	112
16	Derechos humanos	113
	16.1 Perspectiva empresarial	115
E.	Elementos de medio ambiente	116
17	Medio ambiente	116
	17.1 Perspectiva empresarial	119
	Conclusiones, reflexiones y recomendaciones.	120
	Referencias	121

Índice de Figuras

Figura 1.	Ecuador: Variación de posiciones de competitividad 2006/2015	20
Figura 2.	Ventajas y desventajas competitivas (Ecuador 2015)	21
Figura 3.	Competitividad entre 2001 y 2015	22
Figura 4.	Competitividad entre 2006 y 2015	22
Figura 5.	Evolución de la competitividad relativa en países andinos	23
Figura 6.	Ecuador - Tasa de crecimiento real del PIB	25
Figura 7.	Ecuador - PIB per cápita	26
Figura 8.	Ecuador - Formación bruta de capital fijo (porcentaje de PIB)	26
Figura 9.	Previsiones de crecimiento anual (CAN)	27
Figura 10.	Inversión bruta (porcentaje del PIB) - CAN	27
Figura 11.	Ecuador - Tasa de inflación anual	28
Figura 12.	Déficit global del Gobierno General. Porcentaje del PIB (CAN)	28
Figura 13.	Déficit primario del Gobierno General. Porcentaje del PIB (CAN)	29
Figura 14.	Deuda bruta del Gobierno General. Porcentaje del PIB (CAN)	29
Figura 15.	Ingresos Petroleros y No Petroleros del Gobierno Central. Porcentaje del PIB (CAN)	30
Figura 16.	Balance de la cuenta corriente. Porcentaje del PIB (CAN)	31
Figura 17.	Ecuador. Remesas de Trabajadores	31
Figura 18.	Ecuador. Inversión extranjera directa	32
Figura 19.	Ecuador. Tasa de empleo urbano inadecuado (15 años y más)	33
Figura 20.	Ecuador. Tasa de desempleo urbano (15 años y más)	33
Figura 21.	Ecuador. Índice de salario real mínimo unificado	34
Figura 22.	Ecuador. Tasa de empleo urbano inadecuado por grupos de edad	35
Figura 23.	Ecuador. Tasa de Desempleo urbano por grupos de edad	35
Figura 24.	¿Cómo se ha comportado en los últimos años su volumen de venta?	37
Figura 25.	¿La inversión y el gasto del Gobierno son favorables al desarrollo del negocio?	37
Figura 26.	Ecuador. Índice Doing Business Distance to Frontier (DTF)	39
Figura 27.	Ecuador. Número de días para abrir un negocio	41
Figura 28.	Ecuador. Costo para abrir un negocio	41
Figura 29.	Ecuador. Número de días para registrar propiedades	42
Figura 30.	Ecuador. Costo para registrar propiedades. Porcentaje del valor de la propiedad	43
Figura 31.	Índice de calidad regulatoria (CAN)	44
Figura 32.	Factores que afectan el desempeño de la empresa	45
Figura 33.	¿Estabilidad de las reglas de juego?	46
Figura 34.	¿Cómo afecta el cambio de reglas del juego a las empresas?	46



Figura 35. Ecuador. Cartera de crédito del panorama financiero	48	Figura 71. Pobreza por Consumo	88
Figura 36. Ecuador. Depósitos a la vista del panorama financiero	49	Figura 72. Ecuador. Pobreza por necesidades básicas insatisfechas	88
Figura 37. Ecuador. Cuasidinero del panorama financiero	49	Figura 73. Ecuador. Desigualdad por consumo	89
Figura 38. Ecuador. Volumen de crédito por segmentos	50	Figura 74. Ecuador. Acceso a seguro de salud	92
Figura 39. Ecuador. Volumen de crédito por tipo de entidad financiera	51	Figura 75. Ecuador. Acceso a seguro de salud público	92
Figura 40. Ecuador. Acceso a financiamiento por estrato de ingresos anuales	51	Figura 76. Ecuador. Porcentaje de la población empleada con Seguridad Social	93
Figura 41. Tasa de interés activa efectiva por segmento de crédito	52	Figura 77. Gasto en salud per cápita (US\$ a precios constantes). CAN	94
Figura 42. Ecuador. Tasa de interés activa efectiva por segmento de crédito	53	Figura 78. Porcentaje de gastos de salud cubiertos por seguros públicos o privados (CAN)	95
Figura 43. Ecuador. Rentabilidad sobre activos. Bancos privados	53	Figura 79. Porcentaje de empleados afiliados al Seguro Social por sector formal e informal y ciudad	95
Figura 44. Ecuador. Rentabilidad sobre Patrimonio. Bancos privados	54	Figura 80. Ecuador. Índice de prevalencia de robo a nivel urbano	97
Figura 45. ¿Qué tipo de financiamiento maneja en su empresa?	55	Figura 81. Ecuador. Percepción de inseguridad de las personas. A nivel urbano	98
Figura 46. Ecuador. Exportaciones totales	57	Figura 82. Índice de estabilidad política y ausencia de violencia/terrorismo (CAN)	98
Figura 47. Importaciones totales	58	Figura 83. Homicidios Intencionales. Por 100.000 habitantes (CAN)	99
Figura 48. Balanza comercial	58	Figura 84. ¿Cómo afecta a la empresa la situación política nacional?	100
Figura 49. Ecuador. Exportaciones por grupos de producto	59	Figura 85. Índice de percepción de la corrupción (CAN)	101
Figura 50. Ecuador. Importaciones por Uso o Destino económico	60	Figura 86. Índice de control de corrupción (CAN)	102
Figura 51. ¿Cuál es su nivel de satisfacción con los procedimientos aduaneros?	61	Figura 87. Índice de eficiencia del Gobierno (CAN)	102
Figura 52. ¿Los derechos de autor, marcas e invención están bien definidos por la ley?	65	Figura 88. Índice de participación ciudadana y rendición de cuentas (CAN)	103
Figura 53. ¿Cuánto le afecta al desarrollo de su actividad el contrabando y el comercio ilícito?	68	Figura 89. Eficacia de las oficinas del Gobierno con las que la empresa trata	104
Figura 54. Ecuador. Porcentaje de hogares con acceso a telefonía	70	Figura 90. La empresa utiliza incentivos gubernamentales	105
Figura 55. Ecuador. Porcentaje de hogares con acceso a internet	70	Figura 91. Eficacia de los incentivos gubernamentales utilizados	105
Figura 56. Ecuador. Porcentaje de hogares con acceso a internet. Por tipo de Conexión	71	Figura 92. Corrupción como obstáculo al desarrollo empresarial	106
Figura 57. Ecuador. Porcentaje de personas que usaron internet en los últimos 12 meses	71	Figura 93. Impulso del Gobierno al diálogo entre trabajadores y empleadores	112
Figura 58. Ecuador. Porcentaje de analfabetas digitales	72	Figura 94. Ecuador. Biocapacidad y huella ecológica	118
Figura 59. ¿Cuál es el servicio que más utiliza?	74	Figura 95. ¿Cuál es el problema ambiental que más le afecta?	119
Figura 60. Ecuador. Producción de electricidad por tipo de generación	75		
Figura 61. Precio promedio de electricidad	76		
Figura 62. Ecuador. Inversión devengada del Ministerio de Transporte y Obras Públicas	76		
Figura 63. Ecuador. Actividad emprendedora temprana (Ecuador)	79		
Figura 64. ¿Cuáles son los principales motivos por los cuales se inició la empresa?	80		
Figura 65. Ecuador. Tasa neta de matrícula Primaria	82		
Figura 66. Ecuador. Tasa neta de matrícula Secundaria	83		
Figura 67. Ecuador. Gasto en capacitación y formación	85		
Figura 68. ¿En qué áreas tiene mayor dificultad para encontrar personal?	85		
Figura 69. ¿Cómo es el apoyo a la formación de los trabajadores?	86		
Figura 70. Ecuador. Pobreza Extrema por consumo	87		



Índice de Tablas

Tabla 1. Ecuador: Ventajas y desventajas competitivas respecto a sus vecinos	24
Tabla 2. Desempleo comparado en la Comunidad Andina	36
Tabla 3. Posición por tópico del Informe Doing Business (CAN)	40
Tabla 4. Indicadores de pago de impuestos (CAN)	43
Tabla 5. Indicadores de cumplimiento de contratos (CAN)	44
Tabla 6. Rentabilidad sobre activos (ROA) y patrimonio (ROE) de los bancos privados (CAN)	54
Tabla 7. Indicadores de comercio exterior (CAN)	60
Tabla 8. Calificación en protección de derechos de propiedad intelectual	63
Tabla 9. Indicadores de protección a la propiedad (CAN)	64
Tabla 10. Indicadores de competencia de mercado (CAN)	67
Tabla 11. Índice de desarrollo del ICT (IDI) (CAN)	69
Tabla 12. Ecuador. Indicadores de acceso a Tecnologías de la Información y Comunicación (TICs)	73
Tabla 13. Costos de telefonía celular prepagada e internet fijo de banda ancha (CAN)	73
Tabla 14. Servidores seguros por millón de habitantes (CAN)	74
Tabla 15. Indicadores de calidad de infraestructura (CAN)	77
Tabla 16. Índice de emprendimiento y oportunidad (CAN)*	78
Tabla 17. Indicadores de emprendimiento de la población (CAN)	78
Tabla 18. Indicadores de innovación (CAN)	79
Tabla 19. Indicadores de educación, formación y aprendizaje (CAN)	81
Tabla 20. Ecuador. Razones de no asistencia escolar	83
Tabla 21. Ranking de universidades de la Comunidad Andina	84
Tabla 22. Indicadores de pobreza y desigualdad (2012) (CAN)	89
Tabla 23. Salario medio de mujeres en relación al salario medio de hombres (CAN)	90
Tabla 24. Áreas cubiertas por programas de seguridad social (CAN)	91
Tabla 25. Contribuyentes activos a la seguridad social (CAN) (% de la población entre 15 y 64 años)	93
Tabla 26. Ecuador. Estructura demográfica y ratios de dependencia	94
Tabla 27. Indicadores de libertad (CAN)	99
Tabla 28. Indicadores de gobernabilidad (CAN)	103
Tabla 29. Cooperación trabajador-empleador	104
Tabla 30. Cooperación Trabajador - Empleador	107
Índice Global de Competitividad 2010-2014 (Ranking)	

Tabla 31. Ecuador. Salarios nominal y real	108
Tabla 32. Convenios ratificados con la Organización Mundial del Trabajo. América Latina.	109
Tabla 33. Indicadores de inspecciones de trabajo (CAN)	110
Tabla 34. Ecuador. Tasa de trabajo infantil (5 a 14 años)	111
Tabla 35. Niños que trabajan y no estudian 2010	111
Tabla 36. Ecuador Tasa Empleo no Remunerado	114
Tabla 37. Ecuador. Tasa de ocupados en el servicio doméstico (2013)	
Tabla 38. Libertades y derechos básicos más amenazados en países de América Latina (%)	114
Tabla 39. Evaluación del desempeño del Gobierno con respecto a la libertad de prensa	114
Tabla 40. Evaluación del desempeño del Gobierno respecto a la libertad de expresión	114
Tabla 41. Índice de Desempeño Ambiental Varios Países (178 países)	116
Tabla 42. Ecuador: Desempeño Ambiental 2014	116
Tabla 43. Ecuador. Categorías de Uso del Suelo	117
Tabla 44. Huella y Biocapacidad en Latinoamérica Año 2011	118



Acrónimos

BCE	Banco Central del Ecuador
BM	Banco Mundial
CAN	Comunidad Andina
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CIP	Cámara de Industrias y Producción
CIT	Conferencia Internacional del Trabajo
COESC	Código Orgánico de la Economía Social del Conocimiento
FEM	Foro Económico Mundial
FNCIE	Federación Nacional de Cámaras de Industrias del Ecuador
FMI	Fondo Monetario Internacional
GCR	Global Competitiveness Report
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
IED	Inversión Extranjera Directa
INEC	Instituto Nacional de Estadística y Censos
ISSFA	Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas
ISSPOL	Instituto de Seguridad Social de la Policía
IPC	Índice de Precios al Consumidor
IVA	Impuesto al Valor Agregado
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo
OIT	Organización Internacional del Trabajo
PEA	Población Económicamente Activa
PNUD	Programa de Desarrollo de las Naciones Unidas
SENPLADES	Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo
WEF	World Economic Forum

Introducción

Vistazo general a los factores de competitividad actualizados al 2015

En esta sección se usan los datos de varios reportes de competitividad global provenientes del Word Economic Forum (WEF), en particular de los más recientes informes de competitividad anual. Sin embargo, es necesario puntualizar que en el reporte GCR 2014-2015, publicado en septiembre del 2014, Ecuador no aparece, debido a *“inconsistencia en las cifras reportadas”*. Aunque, mientras este documento cursaba el proceso de impresión, se publicó el reporte 2015-2016, en el cual las cifras de Ecuador ya lucen revisadas y corregidas. Actualmente, el WEF verifica en forma detallada las cifras de competitividad del país y trabaja con sus instituciones asociadas en el territorio nacional para corregir cualquier error en series anteriores.

Con este antecedente, es necesario explicar que para esta sección se utiliza la información que el WEF acaba de publicar para contar con el panorama más actualizado posible. Las tendencias de series numéricas reportadas a lo largo del documento se mantienen, sin que se registre un cambio sustancial que afecte a las conclusiones presentadas. Señalado esto, para el resto del análisis de este informe se utiliza datos del Reporte Global de Competitividad 2013-2014.

Y en lo posterior, cuando se haga referencia al dato del 2015, se tratará del publicado en el GCR 2015-2016, y así sucesivamente con el resto de años de estudios anteriores. Para permitir la comparación entre los diferentes períodos, y dado que el GCR reporta la posición de cada país en un ranking, se transforma cada posición en un índice relativo que sea compa-

rable. Al construir un índice relativo, se divide la posición de cada país X_i , para el número total de países en la muestra de ese año X_t . Esto permite controlar, además, el cambio en el número total de países existentes en la muestra, pues este número no es fijo; por ejemplo, en el 2006 hubo 125 países, mientras que en el 2015 se registraron 140 países en el ranking del WEF.

Por otra parte, para facilitar aún más la interpretación de los datos, en ciertos gráficos de esta sección se presenta el porcentaje de crecimiento (tasa de variación) para algunos pilares de competitividad, de tal forma que se aprecie en forma clara cuánto se ha avanzado o retrocedido en cada variable.

Pilares de competitividad del Ecuador

En lo referente al crecimiento de los pilares de competitividad del Ecuador, existe una mejora importante entre el 2006 y el 2015. La razón para tomar como base el 2006 se da porque es el primer año en el que el GCR incluyó todos los pilares desagregados. Entonces, se observa que existen mejoras considerables en los pilares relacionados a Salud y Educación primaria, así como en educación superior y entrenamiento. Esto coincide con el aumento del gasto público realizado durante este período y algunas de las reformas en educación iniciadas desde el sector público; se evidencia un efecto positivo sobre la competitividad.

Un elemento que posiblemente sorprende por su alto incremento es el de Innovación, pero puede entenderse por el aumento del presupuesto nacional en Investigación y Desarrollo y, en especial, por una mayor investigación científica y personal -con grado de Ph.D- debido,



en gran medida, al otorgamiento cada vez más numeroso de becas científicas.

Tampoco sorprende el buen desempeño en el pilar de Infraestructura; el amplio impulso a la obra pública es sin duda un puntal de la generación de factores básicos de competitividad.

Figura 1. Ecuador: Variación de posiciones de competitividad 2006/2015



WEF, Reporte de Competitividad Global. Varios años.

Del otro lado de la orilla, el pilar que decrece en forma alarmante es el Entorno macroeconómico, lo cual es preocupante, pues, al estar dolarizada la economía, se podría pensar que existe un blindaje ante la inestabilidad económica. Por eso, es necesario reforzar las medidas para lograr que la economía no dependa en demasía de factores exógenos, como el precio del barril de petróleo y que se logre un manejo fiscal más prudente.

Asimismo, dos elementos que, si bien han crecido, muestran un avance demasiado bajo respecto al resto de pilares son la Eficiencia del mercado laboral y la Eficiencia del mercado de bienes. Este mal desempeño podría tener relación tanto con leyes que han generado menor flexibilidad en la contratación laboral y que ge-

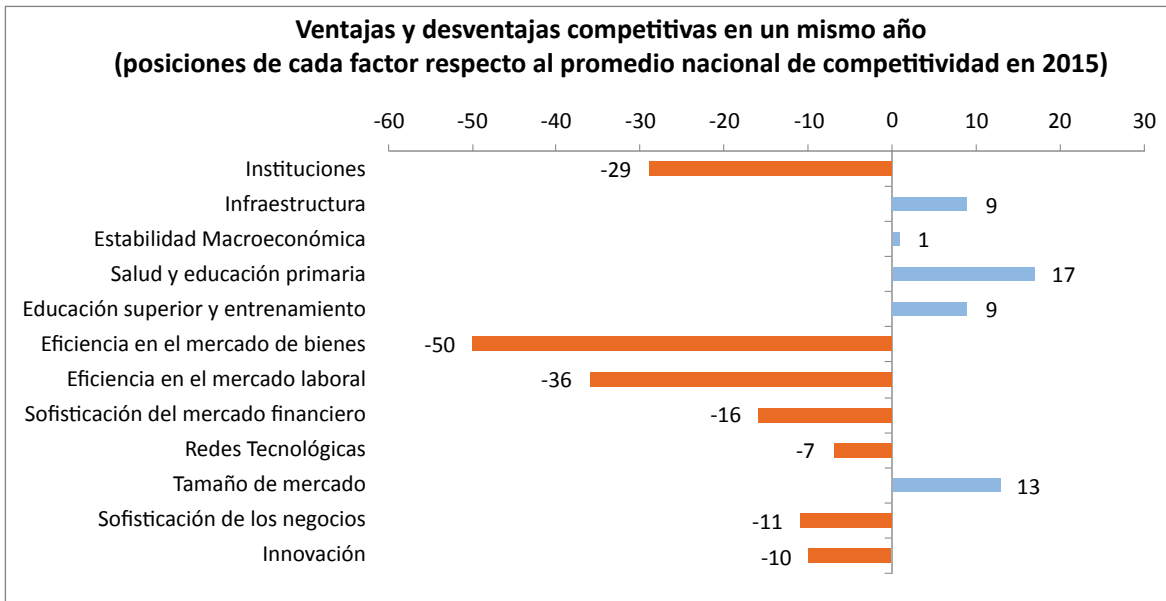
neran mayores costos para las empresas, como con la falta de una política de desarrollo productivo (enfocada en la productividad).

El siguiente gráfico presenta un análisis de cada pilar de competitividad con respecto al 2015 (Reporte GCR 2015-2016). Los aspectos marcados como desventajas son aquellos que están por abajo del ranking global alcanzado por el Ecuador en ese año, es decir, puesto 76 respecto a 140 países. Así, se ve que todavía existe una alta cantidad de pilares que se consideran desventajas, entre los más relevantes la Calidad de las instituciones, la Eficiencia del mercado Laboral y de bienes y la Eficiencia del mercado financiero. Dichas áreas son de vital importancia para generar mayor competitividad, pues son la base de la productividad empresarial.

Por otra parte, se aprecia, por el lado de las ventajas competitivas, que uno de los factores que aparecía en el gráfico anterior con saldos negativos (Estabilidad macroeconómica) aparece en esta ocasión como fortaleza pero con ventaja casi nula. Esto indica que si bien, respecto al 2006, la situación macroeconómica está mejorada, el saldo sigue siendo positivo para el Ecuador, aunque la ventaja comienza a per-

derse. Nuevamente es importante recalcar que esta tendencia es preocupante ya que durante toda la década anterior el pilar macroeconómico siempre apareció como una gran ventaja competitiva. Urge revisar la política macroeconómica pues es muy difícil mantener las mejoras logradas en otros pilares si la columna más importante falla.

Figura 2. Ventajas y desventajas competitivas (Ecuador 2015)



WEF, Reporte de Competitividad Global. Varios años

Evolución de la competitividad general en los países andinos

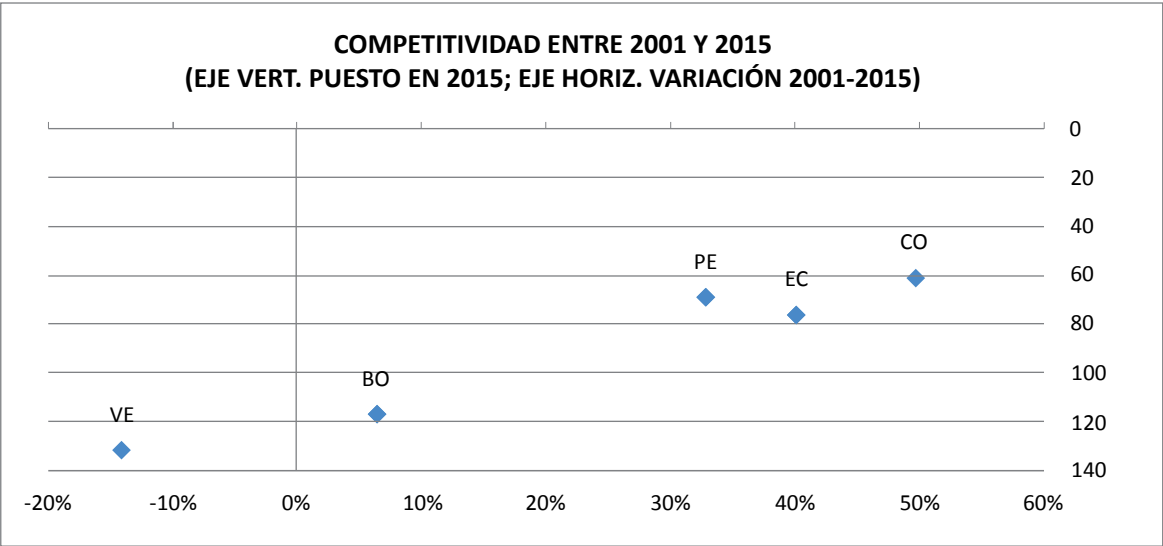
En los siguientes dos gráficos se aprecia la posición relativa de los países andinos, tanto en el 2015 (eje vertical), cuanto en el crecimiento de competitividad 2001-2015 y 2006-2015. Los gráficos permiten entender el esfuerzo de largo plazo que se hace por mejorar la competitividad de cada uno de estos países y tener una idea aproximada del camino que les falta por recorrer.

Entre el 2006 y el 2015, Perú, Colombia y Ecuador han dado un salto de competitividad importante, en especial este último cuyo crecimiento de competitividad equivale al 28%, que lo ubica en la posición 76 del ranking global. Este gráfico permite ver que, si bien el Ecuador ha crecido en forma importante en el escalafón, su posición real en el ranking (eje vertical) es todavía más baja que la de Perú y Colombia; no obstante, se han hecho avances importantes en este período. Un caso aparte es el de Venezuela que decrece en forma acelerada en competitividad.



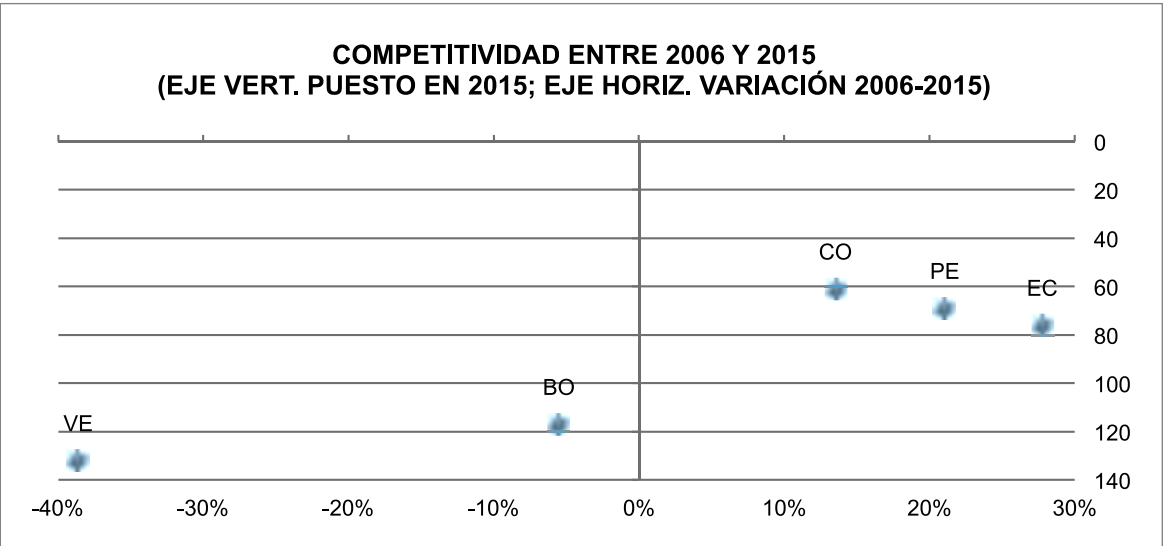
En cambio, en el lapso 2001-2015 se puede tener una mirada más completa de la historia reciente de la competitividad de los cinco países analizados. El de mejor desempeño en los últimos 15 años es Colombia, con un aumento de su ranking de competitividad de cerca del 50%, seguido de Ecuador, con mejora del 40%, y Perú con el 33%. Nuevamente, Venezuela se rezaga en forma preocupante del resto de las economías de la región.

Figura 3. Competitividad entre 2001 y 2015



WEF, Reporte de Competitividad Global. Varios años

Figura 4. Competitividad entre 2006 y 2015

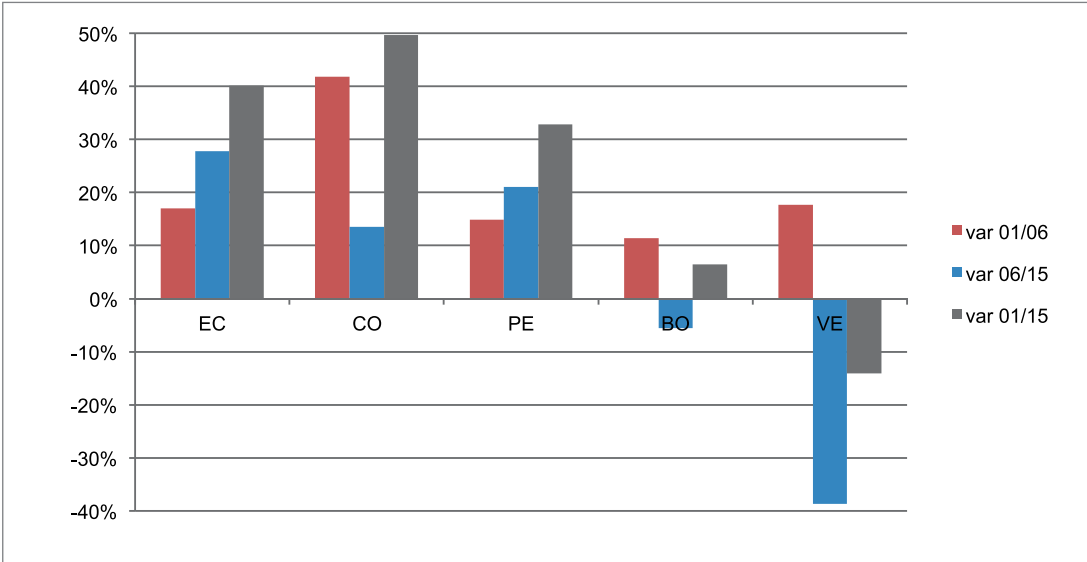


WEF, Reporte de Competitividad Global. Varios años

Además, este gráfico permite dividir el ranking en tres períodos, de tal forma que se puede identificar en cuál de ellos se hizo mayores progresos en cada una de las naciones andinas.

El único país que se destacó por su crecimiento de competitividad en la primera parte de la década fue Colombia. En la siguiente parte, 2006-2015, Ecuador y Perú lideran el crecimiento.

Figura 5. Evolución de la competitividad relativa en países andinos



WEF, Reporte de Competitividad Global. Varios años

Evolución de los pilares de competitividad en los países andinos

Para complementar el análisis del ranking, se presenta un gráfico que resume en forma visual una comparación de cada pilar de competitividad del Ecuador con Bolivia, Colombia y Perú (no se considera a Venezuela en esta muestra pues su ranking está siempre por debajo del resto de los países analizados, por lo que no existe interés en presentar su caso).

El paneo para el 2015 demuestra que, con respecto a Colombia y Perú, el Ecuador tiene todavía serias desventajas competitivas en muchos

de los pilares. Para facilitar la interpretación, se comenta a continuación aquellos ejes en los que el Ecuador tiene ventajas frente a sus vecinos. Así, aventaja a Colombia en Infraestructura, Salud y Educación primaria, mientras que a Perú en Salud, Educación primaria, Redes e Innovación. En todo el resto de pilares, Perú y Colombia sacan ventaja al Ecuador. Con respecto a Bolivia, como es de esperar, el país tiene altas ventajas competitivas, salvo en el pilar estabilidad macroeconómica.



Tabla 1. Ecuador: Ventajas y desventajas competitivas respecto a sus vecinos

Comparación de ventajas y desventajas de Ecuador respecto a: (DIFERENCIA DE PUESTOS EN EL RANKING DE COMPETITIVIDAD)			
	COMPARAR COLOMB-ECU 2015	COMPARAR PERU-ECU 2015	COMPARAR BOLIVIA-ECU 2015
Número de países			
GCI	✗ -15	✗ -7	✓ 41
Instituciones	✓ 9	✓ 11	✓ 5
Infraestructura	✓ 17	✓ 19	✓ 40
Estabilidad Macroeconómica	✗ -43	✗ -52	✗ -12
Salud y educación primaria	✓ 38	✓ 41	✓ 50
Educación superior y entrenamiento	✓ 3	✓ 15	✓ 34
Eficiencia en el mercado de bienes	✗ -18	✗ -66	✓ 6
Eficiencia en el mercado laboral	✗ -26	✗ -48	✓ 17
Sofisticación del mercado financiero	✗ -67	✗ -62	✓ 12
Redes Tecnológicas	✗ -13	✓ 5	✓ 27
Tamaño de mercado	✗ -27	✗ -15	✓ 21
Sofisticación de los negocios	✗ -28	✗ -6	✓ 29
Innovación	✗ -10	✓ 30	✓ 28

Elaboración en base a WEF, Reporte de Competitividad Global. Varios años

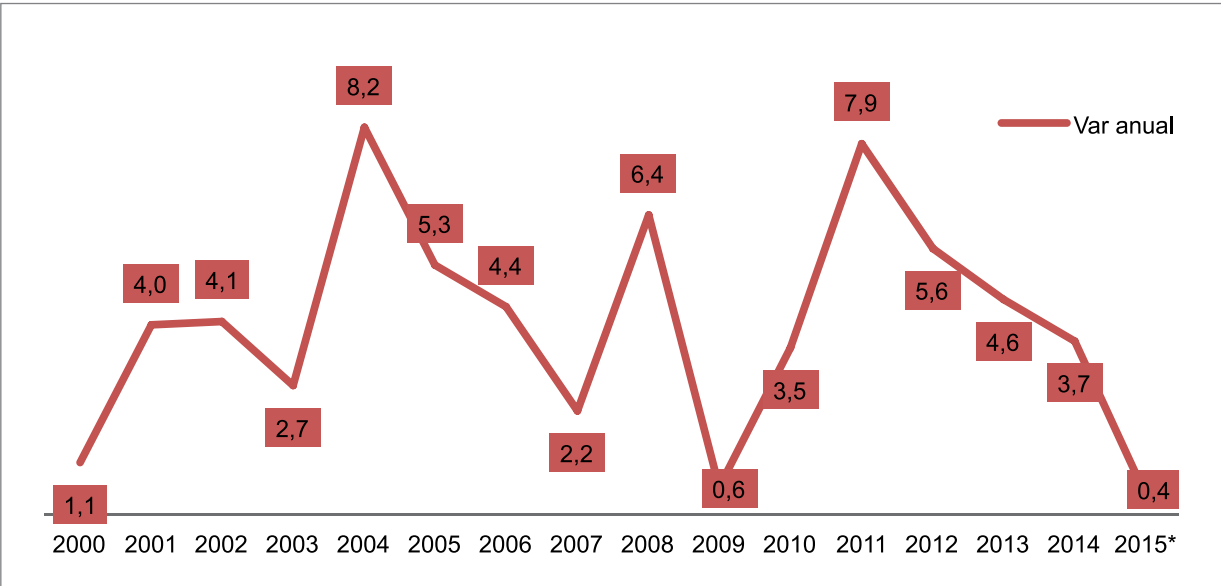
B. Elementos económicos

1. Política macroeconómica

La tasa de crecimiento de la economía ecuatoriana ha presentado una evidente tendencia hacia la baja en los últimos años (Figura 6). Las previsiones del Banco Central del Ecuador, en junio del 2015, proyectaban un crecimiento económico de 1,9% para este año; sin embargo, en septiembre, sus estimaciones apuntaron a un 0,4%, la expansión más baja desde la dolarización (2000).

El crecimiento estimado de la economía ecuatoriana en el 2015 y el 2016 estaría por debajo del crecimiento mundial, pero sería mayor al crecimiento de América Latina y el Caribe. Dentro del grupo de países de la Comunidad Andina (CAN), el Ecuador sería el de menor crecimiento.

Figura 6. Ecuador - Tasa de crecimiento real del PIB

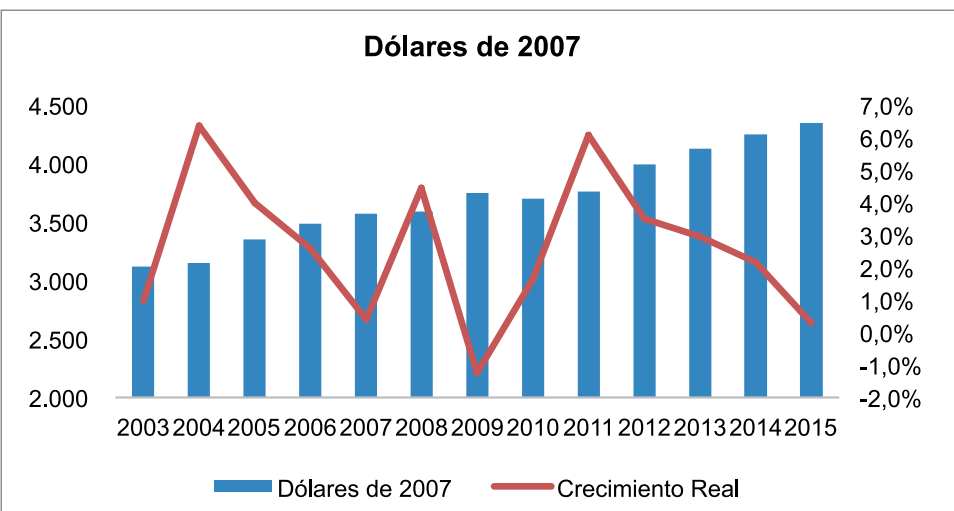


Fuente: BCE: IEM
* Proyección

Existe una importante correlación entre el crecimiento de la economía y la variación del precio del petróleo, lo que demuestra que el país sigue siendo altamente dependiente y vulnerable ante las fluctuaciones en los mercados internacionales del crudo.

Asimismo, la desaceleración de la economía ha implicado que el crecimiento del ingreso per cápita se reduzca. Para el 2015 se espera que el Producto Interno Bruto (PIB) per cápita se mantenga prácticamente constante.

Figura 7. Ecuador - PIB per cápita

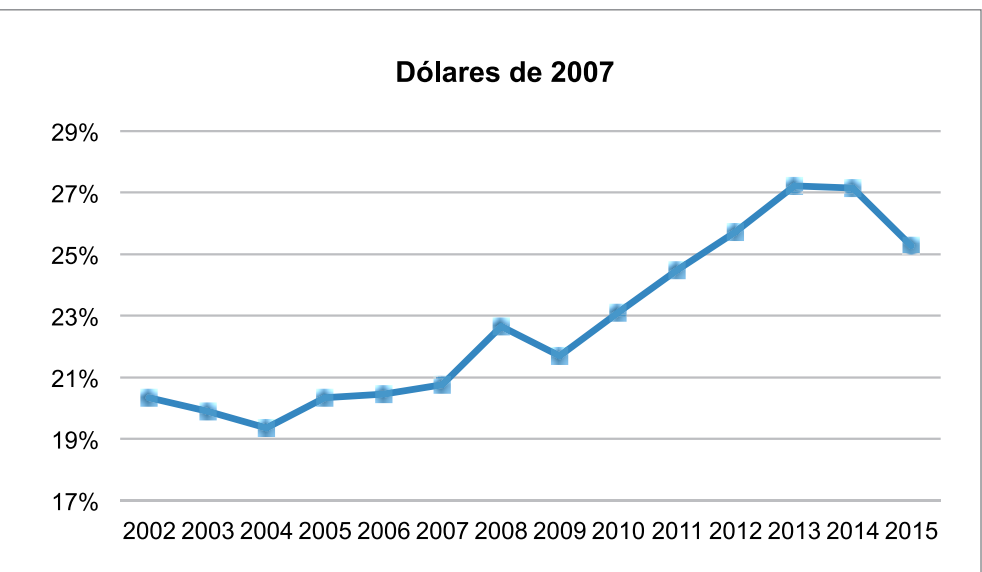


Fuente: BCE: IEM, Previsiones económicas 2015

Las cifras del Banco Central también indican que la inversión, medida como Formación Bruta de Capital Fijo (FBKF), prácticamente se mantuvo constante en términos relativos al PIB entre

el 2013 y el 2014. Para el 2015 se espera una considerable reducción, con los efectos que esto implica en la no implementación de una política contracíclica.

Figura 8. Ecuador - Formación bruta de capital fijo (porcentaje de PIB)

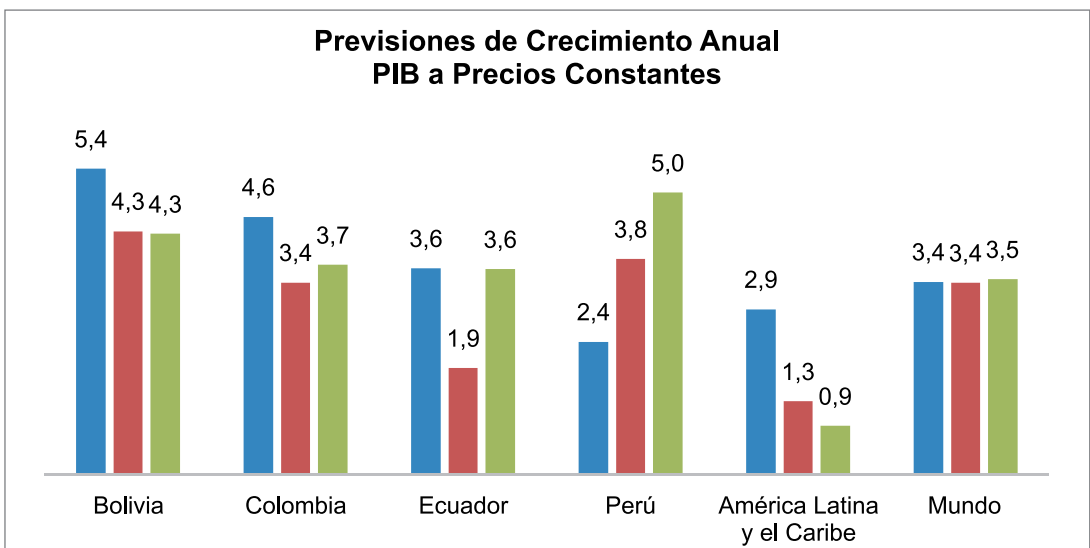


Fuente: BCE: IEM, Previsiones económicas 2015

Respecto a los países de la CAN, el Ecuador ha sido en los últimos años el que ha más inversión bruta ha generado en relación al PIB. Sin em-

bargo, se espera que este indicador se reduzca en este y el próximo año.

Figura 9. Previsiones de crecimiento anual (CAN)

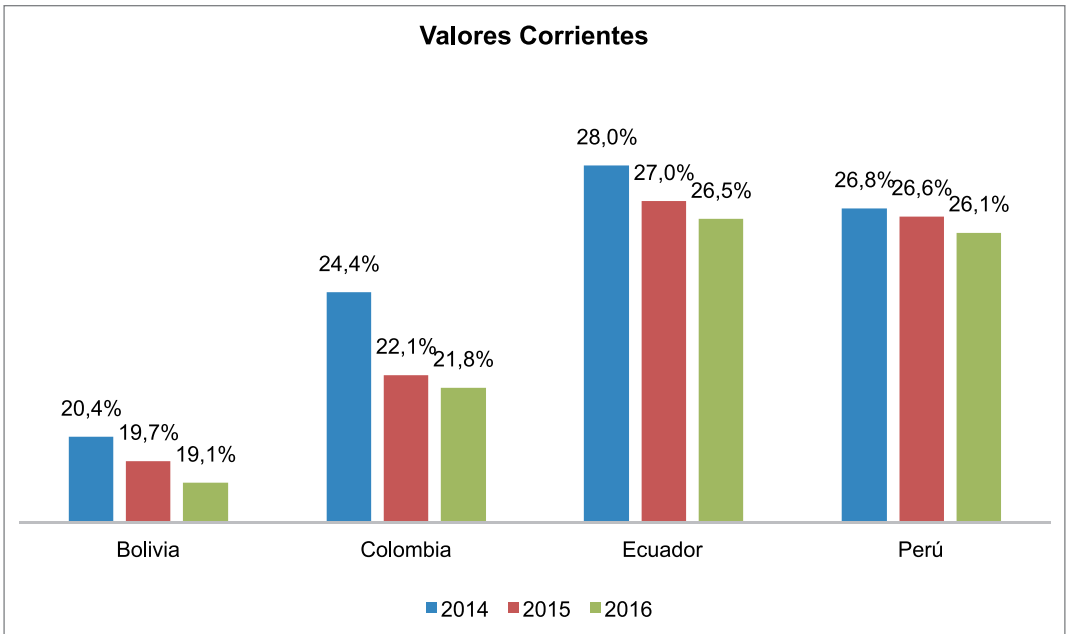


Fuente: FMI: IEM: World Economic Outlook Abril-2015

Por otro lado, la inflación ha repuntado después de la desaceleración en el crecimiento de precios del 2013. La variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC) promedio del 2015 (enero-

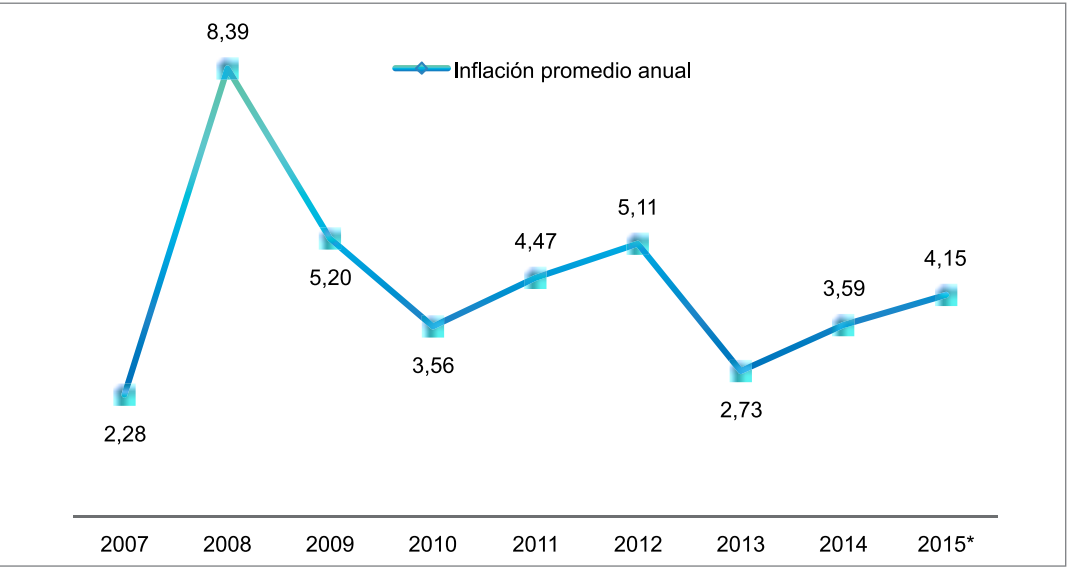
agosto) fue de 4,2%, es decir, 0,2 puntos porcentuales por debajo del promedio de los últimos siete años.

Figura 10. Inversión bruta (porcentaje del PIB) - CAN



Fuente: FMI: IEM: World Economic Outlook Abril-2015

Figura 11. Ecuador - Tasa de inflación anual

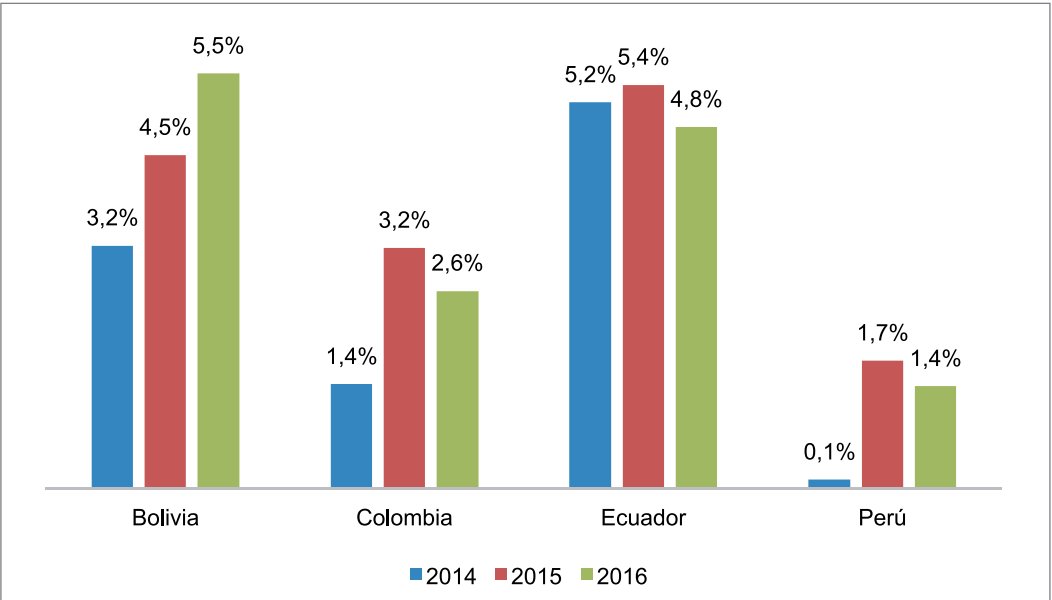


*Cálculo a septiembre 2015 Fuente: BCE: IEM

En cuanto al sector fiscal, la economía ecuatoriana muestra indicadores inferiores a los otros países de la CAN. En particular, el déficit global del Gobierno Central, como porcentaje del PIB, fue de 5,2% en el 2014, el valor más alto de la región. Las previsiones del Fondo Monetario In-

ternacional (FMI) para el 2015 señalan que este indicador aumentará para las naciones andinas; sin embargo, se espera que para Ecuador el cambio será porcentualmente el menor (Figura 12). Las estimaciones para el próximo año pronostican una reducción de este indicador.

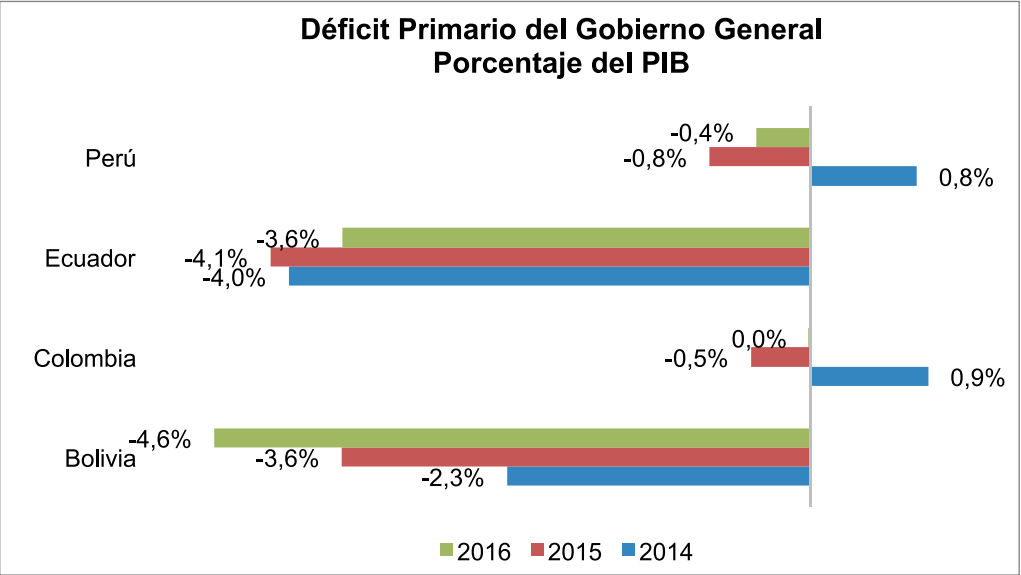
Figura 12. Déficit global del Gobierno General. Porcentaje del PIB (CAN)



Fuente: FMI: IEM: World Economic Outlook Abril-2015

El déficit primario (sin considerar pago de intereses) muestra un comportamiento similar al déficit global. El año pasado, el Ecuador tuvo el valor más alto (negativo) de la región. Las previsiones del FMI indican que este déficit aumentará en el 2015 y se reducirá en el 2016.

Figura 13. Déficit primario del Gobierno General. Porcentaje del PIB (CAN)

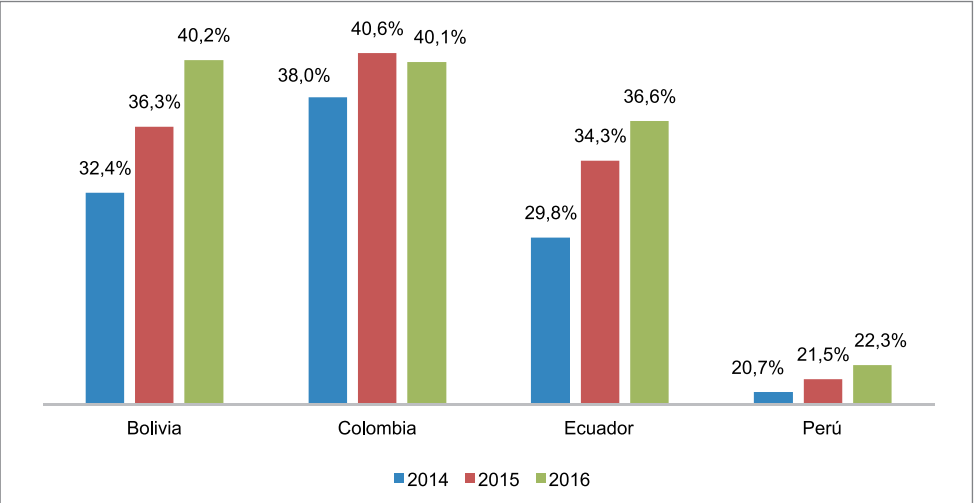


Fuente: FMI: IEM: World Economic Outlook Abril-2015

Comparada con la CAN, la deuda del Gobierno Central ecuatoriano, como porcentaje del PIB, estuvo por debajo del promedio en el 2014. El FMI espera que este indicador aumente considerablemente en el 2015 y el 2016, por una subida cercana a siete puntos porcentuales entre

el 2014 y el 2016. Es importante aclarar que en el registro de deuda del Ecuador no se contabiliza la venta anticipada de petróleo a China, ni la deuda menor a 360 días, ya que así lo define el Código de Finanzas Públicas.

Figura 14. Deuda bruta del Gobierno General. Porcentaje del PIB (CAN)



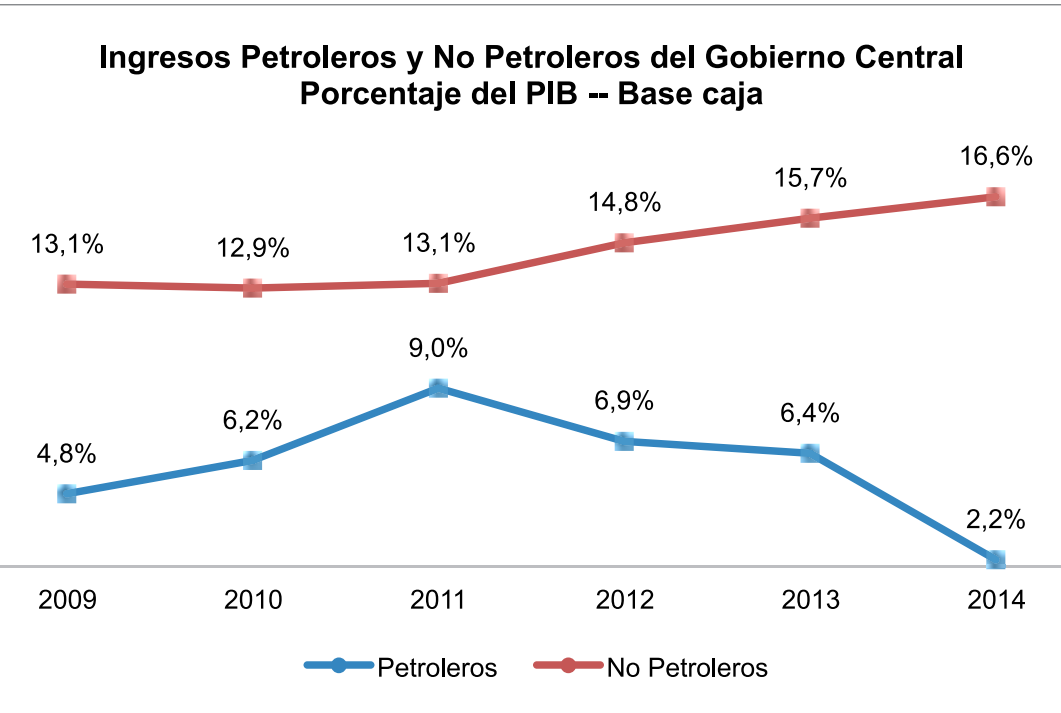
Fuente: FMI: IEM: World Economic Outlook Abril-2015



Los indicadores fiscales nacionales se ven considerablemente afectados por los ingresos petroleros del Gobierno Central. En términos relativos al PIB, los ingresos petroleros se han reducido considerablemente, en especial en el último año. El bajo precio del petróleo en el mercado mundial, evidenciado en este año, y que se proyecta seguir así en los próximos meses,

hace prever que este indicador continuará mostrando una tendencia a la baja. Por otro lado, los ingresos no petroleros, en términos relativos al PIB, han mostrado una tendencia creciente en los últimos años, lo que implica una mayor presión fiscal, pero, simultáneamente, una menor dependencia de las finanzas públicas en el mercado petrolero internacional.

Figura 15. Ingresos Petroleros y No Petroleros del Gobierno Central. Porcentaje del PIB (CAN)

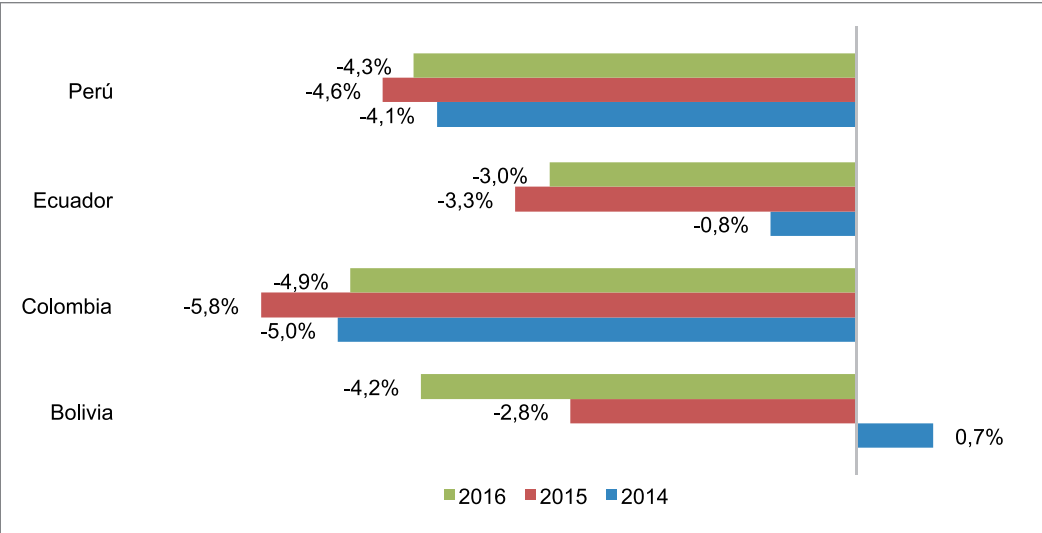


Fuente: BCE: IEM

Los indicadores externos de la economía ecuatoriana también muestran perspectivas poco optimistas para el 2015 y el 2016. Las previsiones del FMI indican que el déficit de cuenta corriente como porcentaje del PIB aumentaría desde

0,8% del PIB, en el 2014, hasta 3% el próximo año. En el primer semestre del 2015 esta relación se ubicó en 0,9% del PIB. De acuerdo al organismo, este déficit relativo sería menor al promedio previsto para los países de la CAN.

Figura 16. Balance de la cuenta corriente. Porcentaje del PIB (CAN)

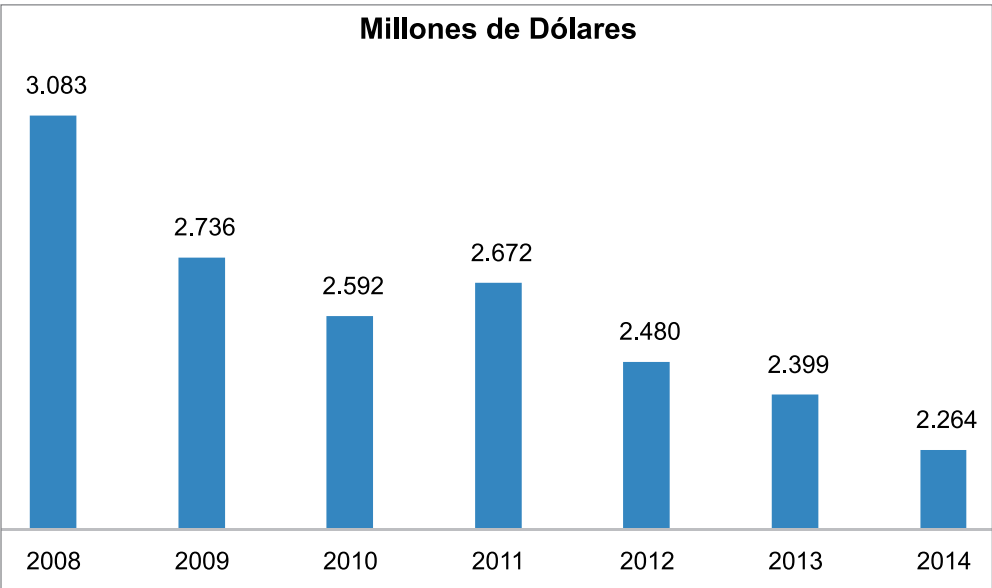


Fuente: FMI: IEM: World Economic Outlook Abril-2015

Continuando con indicadores del sector externo, la economía ecuatoriana ha visto una reducción del ingreso de remesas de trabajadores en los últimos años, con una marcada tendencia a la baja a partir del 2009, cuando se registró la crisis financiera internacional. Es poco probable que se dé un repunte importante en esta variable por dos factores: 1) No hay una recu-

peración importante en las economías con mayor flujo de inmigrantes ecuatorianos (EE.UU. y España) y 2) No se ha dado nuevamente una ola de migración. Por ello, las remesas cada vez son una fuente menos representativa de ingreso de divisas, que contrarresten un posible déficit de balanza de pagos.

Figura 17. Ecuador. Remesas de trabajadores



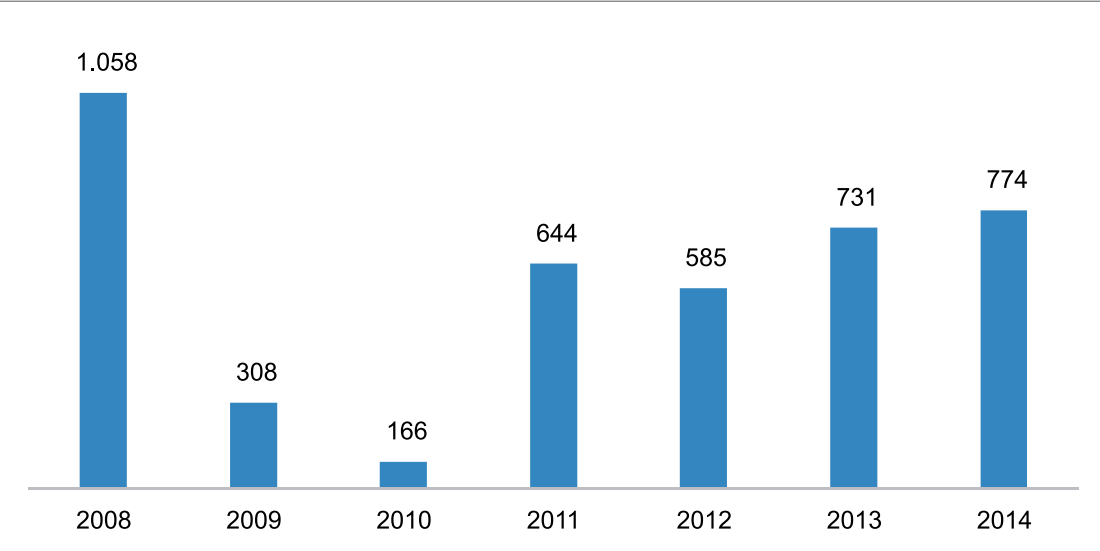
Fuente: BCE: IEM



Por otro lado, la Inversión Extranjera Directa (IED) dirigida al país, si bien ha aumentado en los últimos años, es incipiente en términos relativos al PIB (0,7%). La IED en la región al 2014 representaba el 3,1% del PIB, teniendo un crecimiento de 1,2 puntos porcentuales en los últimos cinco

años, mientras que el crecimiento de Ecuador fue de 0,2 puntos. Con respecto a los principales socios de la Comunidad Andina (Perú y Colombia), el país tiene una participación bastante inferior al 4,6% y 4,3% del PIB, que registran respectivamente.

Figura 18. Ecuador. Inversión extranjera directa

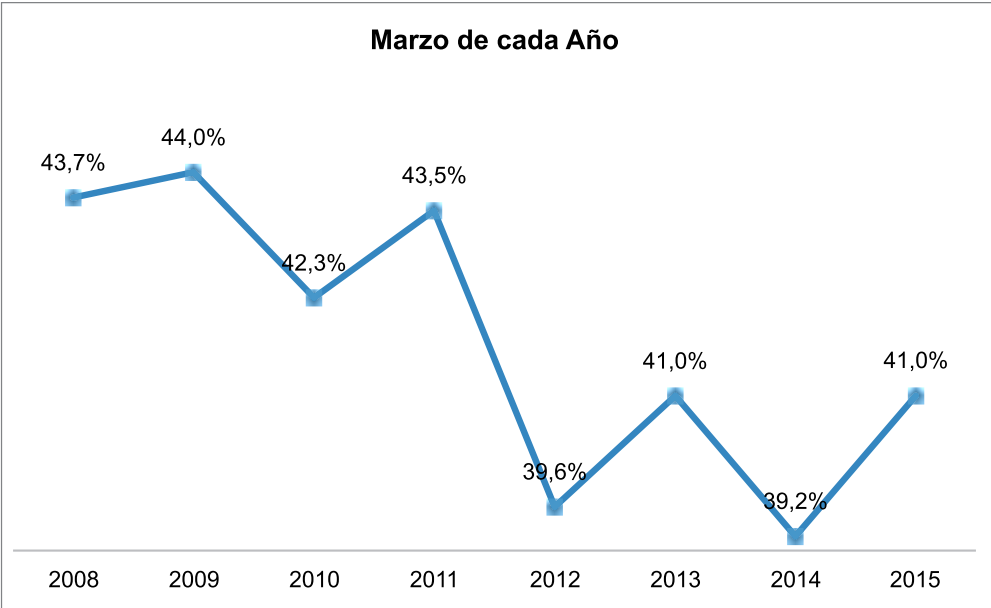


Fuente: BCE; IEM

El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) presentó en octubre del 2014 el nuevo marco conceptual de los indicadores del mercado laboral. La nueva categorización acoge las recomendaciones de la Decimonovena Conferencia de Estadísticos del Trabajo del Marco de la Organización Internacional del Trabajo, celebrada en octubre del 2013. Los principales cambios implicaron el uso de la categoría de empleo adecuado en lugar de empleo pleno, y de empleo inadecuado en lugar de subempleo. La categoría de empleo inadecuado está conformada por subempleo (presentan deficiencia en horas

o ingreso y reportan deseo y disponibilidad de trabajar), empleo no remunerado y otro empleo inadecuado (deficiencia en ingresos, pero no reportan querer trabajar más). En la figura 19, se puede observar la tasa de empleo inadecuado urbano correspondiente a marzo de cada año. Luego de una reducción importante de alrededor de cuatro puntos porcentuales en el 2012, este indicador ha oscilado por el 40% aproximadamente, experimentando un aumento de alrededor de un punto porcentual entre marzo del 2014 y marzo del 2015.

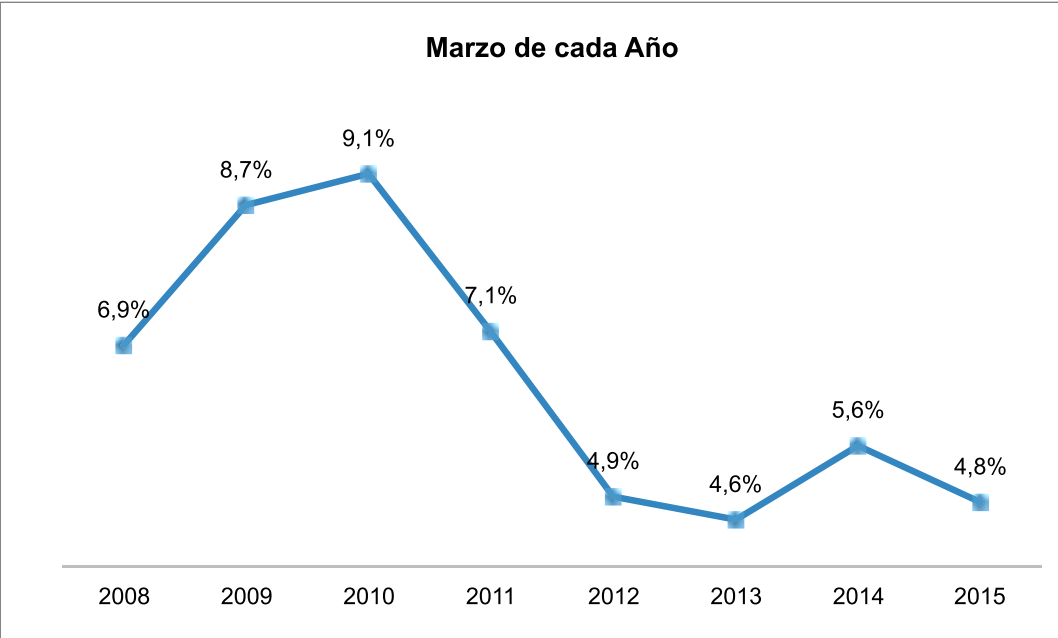
Figura 19. Ecuador. Tasa de empleo urbano inadecuado (15 años y más)



Fuente: INEC, Enemdu y BCE, IEM

Mientras que la tasa de desempleo urbano, a marzo de cada año, muestra una tendencia creciente entre el 2010 y el 2013. El año pasado se presentó un aumento de un punto porcentual, pero en este retornó a niveles similares al 2013, al ubicarse en 4,8%.

Figura 20. Ecuador. Tasa de desempleo urbano (15 años y más)

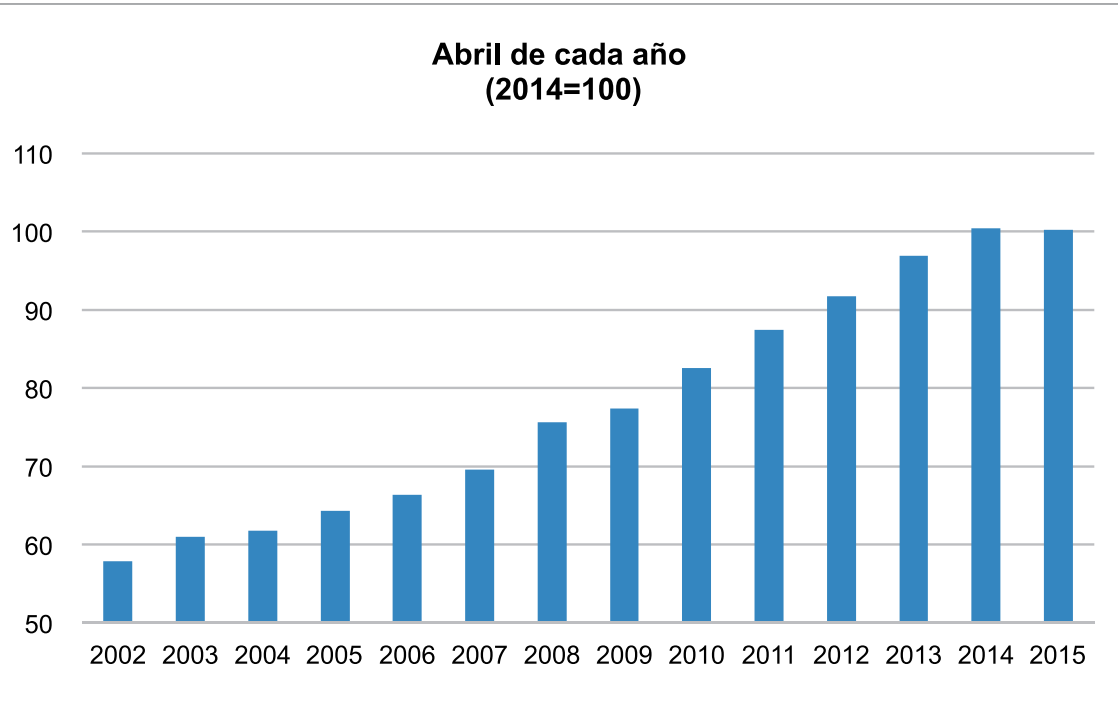


Fuente: INEC, Enemdu y BCE, IEM



La figura 21 presenta el índice de salario real unificado (2014=100) correspondiente a abril de cada año. Este indicador ha presentado una tendencia creciente en los últimos años, lo cual implica el aumento del poder adquisitivo de los trabajadores con ingresos igual al Salario Básico Unificado (SBU). Pero esta tendencia creciente se revertió, por primera vez en 13 años, en el 2015, ya que el aumento nominal del SBU fue ligeramente menor a la variación anual del IPC.

Figura 21. Ecuador. Índice de salario real mínimo unificado

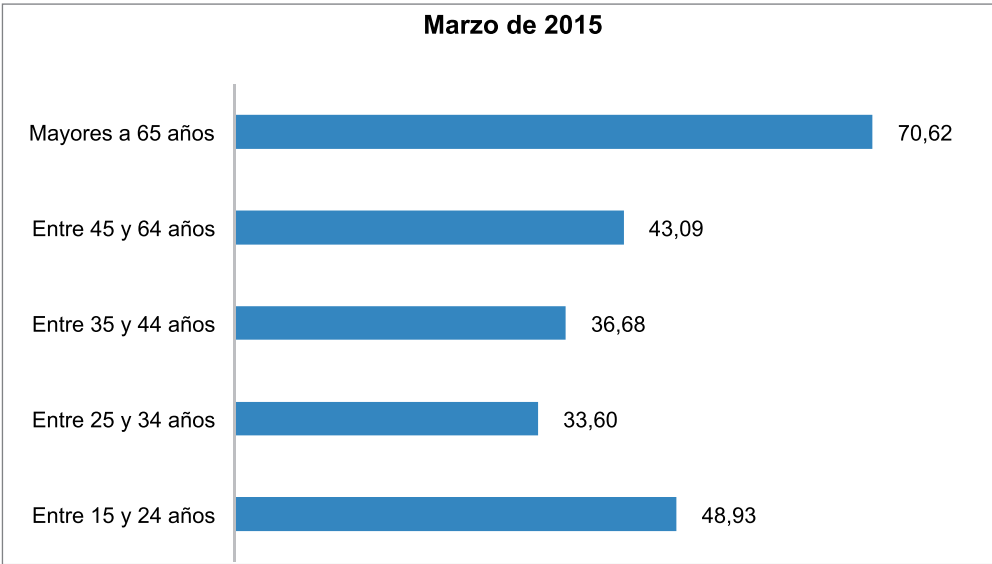


Fuente: INEC, Enemdu; BCE, IEM; Ministerio de Trabajo

La figura 22 muestra la tasa de empleo inadecuado urbano por grupo de edad correspondiente a marzo del 2015. El grupo entre 15 y 24 años de edad tiene una tasa de empleo inadecuado cercana al 50%. En contraste, el grupo entre 25 y 34 años de edad es el que menor

valor presenta en este indicador, con alrededor del 33%. A partir de este grupo, el indicador aumenta a medida que la población aumenta. Para el grupo de mayores a 65 años, el desempleo inadecuado supera el 70%.

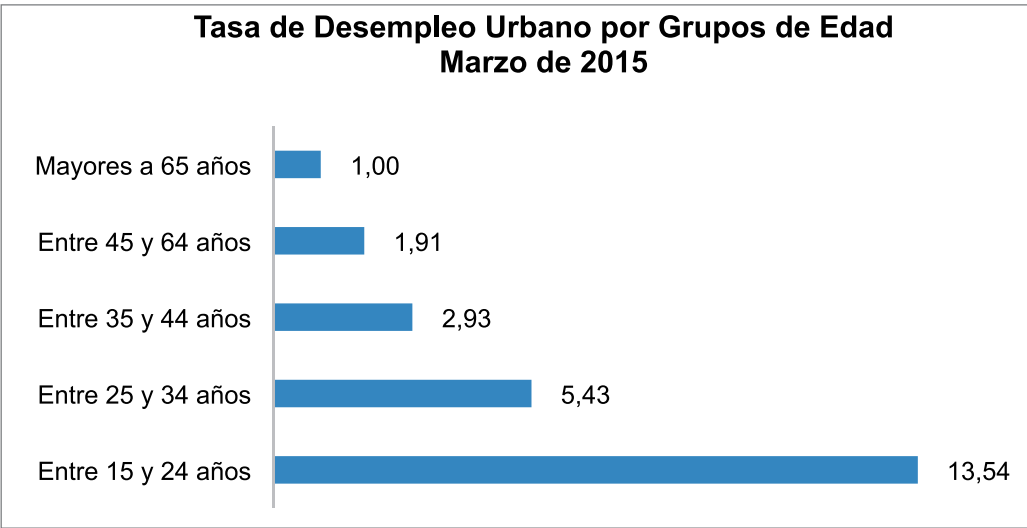
Figura 22. Ecuador. Tasa de empleo urbano inadecuado por grupos de edad



Fuente: INEC, Enemdu

La figura 23 tiene la misma estructura que la figura anterior y presenta la tasa de desempleo urbano según grupo de edad. En contraste a lo observado para la tasa de empleo inadecuado, la tasa de desempleo muestra una relación inversa con la edad. El grupo más afectado por el desempleo es aquel con edad entre 15 y 24 años, con una tasa de alrededor de 13,5%. Por otro lado, para la población mayor a 65 años la tasa de desempleo es de 1%.¹

Figura 23. Ecuador. Tasa de Desempleo Urbano Por Grupos De Edad



Fuente: INEC, Enemdu

¹ La estimación de la tasa de desempleo urbano correspondiente al grupo de 65 o más años, es imprecisa al tener un coeficiente de variación superior al 20%. El INEC sugiere interpretar esta estimación con precaución.



La comparación del desempleo en la CAN muestra al Ecuador con un mejor desempeño en relación a Colombia. Este último país tiene la tasa de desempleo más alta de la región con 10,5%, en el 2013, muy cercano al desenvolvi-

miento de Perú. Bolivia es el país con las menores tasas de la región, con 2,6% de desempleo, en comparación a la Población Económicamente Activa (PEA).

Tabla 2. Desempleo comparado Comunidad Andina
Desempleo total (% de la población activa total)

	2010	2011	2012	2013
Bolivia	3,30	2,70	2,70	2,60
Colombia	12,00	11,10	10,60	10,50
Ecuador	5,00	4,20	4,10	4,20
Perú	4,00	3,90	3,60	3,90

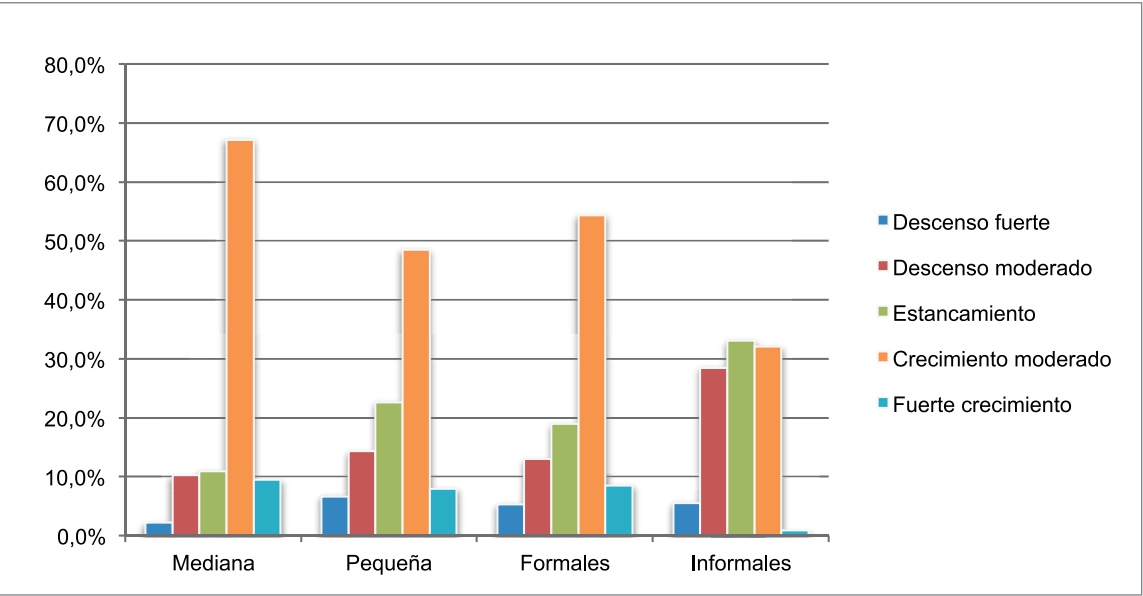
Fuente: OIT, World Social Security Report 2014

1.1 Perspectiva empresarial
1.1.1 Encuestas sector empresarial

La economía ecuatoriana ha tenido un crecimiento importante y sostenido entre el 2012 y el 2014. En los párrafos anteriores se evidenció que los indicadores macroeconómicos dan cuenta de una vitalidad impulsada por el aumento de los precios de los commodities que se exportan, una moderada devaluación del dólar, que ha permitido mejorar la posición exportadora, y un importante aumento del gasto público que ha dinamizado la economía. Todo esto apoyado en la dolarización como pilar esencial de estabilidad macroeconómica.

Las encuestas realizadas a empresarios confirman que la bonanza se regó también hacia las empresas, pues el 67% de las medianas menciona haber tenido un aumento moderado de las ventas en los últimos tres años. El porcentaje cae a 48,5% para las pequeñas empresas, que si bien sigue alto, demuestra que la bonanza ha sido menos intensa en empresas de menor tamaño. Cuando se compara los resultados entre empresas formales e informales, las diferencias son incluso más evidentes. Solo el 32% de empresas informales ha tenido un crecimiento moderado o alto, comparado con el 62% que reporta un crecimiento moderado o alto.

Figura 24. ¿Cómo se ha comportado en los últimos años su volumen de venta?

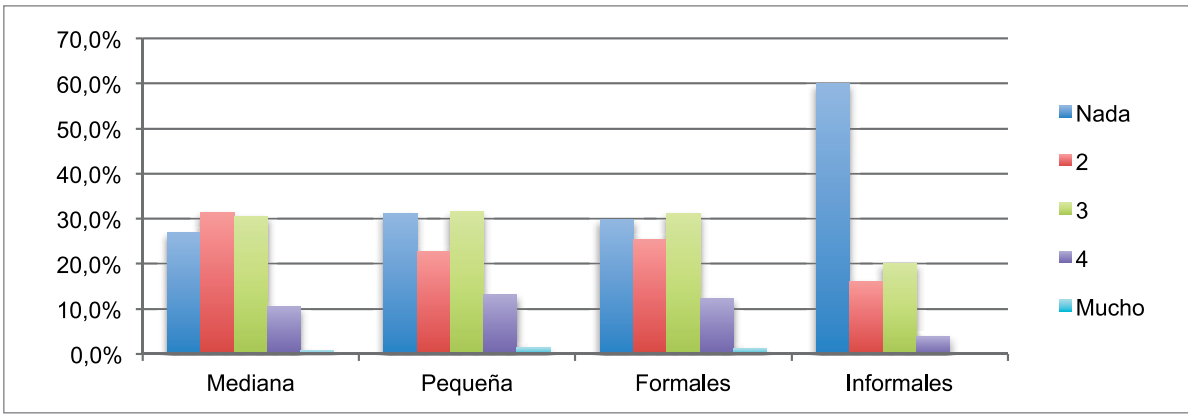


Fuente: OIT – FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

Con base en lo expresado en la gráfica del crecimiento en ventas, resulta interesante analizar que, en la gran mayoría de casos, las empresas opinan que la inversión y el gasto público casi no han tenido impacto en el desarrollo de su negocio. En las firmas medianas, el 58% cree que ha tenido bajo o ningún efecto, mientras que en las pequeñas el porcentaje es del 54%. En las empresas informales la opinión es muy

clara: el 76% de entrevistados considera que la inversión o el gasto público han tenido ningún o muy bajo efecto (60 y 16%, respectivamente). Sin duda estas son respuestas que deben llamar a la reflexión respecto a cómo las empresas perciben los beneficios del gasto público. A pesar del gran aumento del gasto registrado en los últimos años, las empresas, principalmente las informales, no están satisfechas con el mismo.

Figura 25. ¿La inversión y el gasto del Gobierno son favorables al desarrollo del negocio?



Fuente: OIT – FNCIE, Encuesta Empresarial 2015



1.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

La percepción general es que el desempeño macroeconómico fue beneficiado por la dolarización y por el entorno externo favorable. No se considera que exista estabilidad económica. Si bien la adopción del dólar trajo estabilidad en términos macroeconómicos, las constantes reformas normativas que tienen efecto en el sector productivo no permiten que la actividad económica se desarrolle de forma estable.

El gasto público ha ayudado a aumentar el consumo interno, pero se percibe una pérdida de dinamismo; se registra mayoritariamente una reducción en ventas, que ha generado problemas de liquidez en algunas empresas.

Existe una preocupación por la sostenibilidad del modelo económico, por el elevado gasto público y por el fuerte incremento del endeudamiento público y sus efectos en el mediano y largo plazo. De igual forma, existe consenso sobre los graves efectos que podría traer un cambio del sistema monetario.

El fortalecimiento del dólar afecta la competitividad externa, a lo que se suma la caída en el precio internacional de algunos productos de exportación y el cierre de mercados externos como el venezolano.

En un contexto en el que se necesita la entrada de capitales, hay la percepción de que no existen medidas para dicho ingreso. Al contrario, a criterio de los entrevistados, existe poco interés del Gobierno en configurar un entorno que permita el desarrollo de iniciativas privadas.

Las empresas consideran que enfrentan altos costos de producción, elevada incertidumbre y pocos incentivos. Esto confluye en una baja rentabilidad de las compañías que operan en el país. La rentabilidad obtenida no compensa, a juicio de los entrevistados, el riesgo y el esfuerzo requerido para emprender. En algunos casos no se percibe que el retorno se sintonice con el riesgo y esfuerzo emprendidos, prefiriéndose las inversiones netamente financieras, con rendimientos garantizados y sin mayor inseguridad.

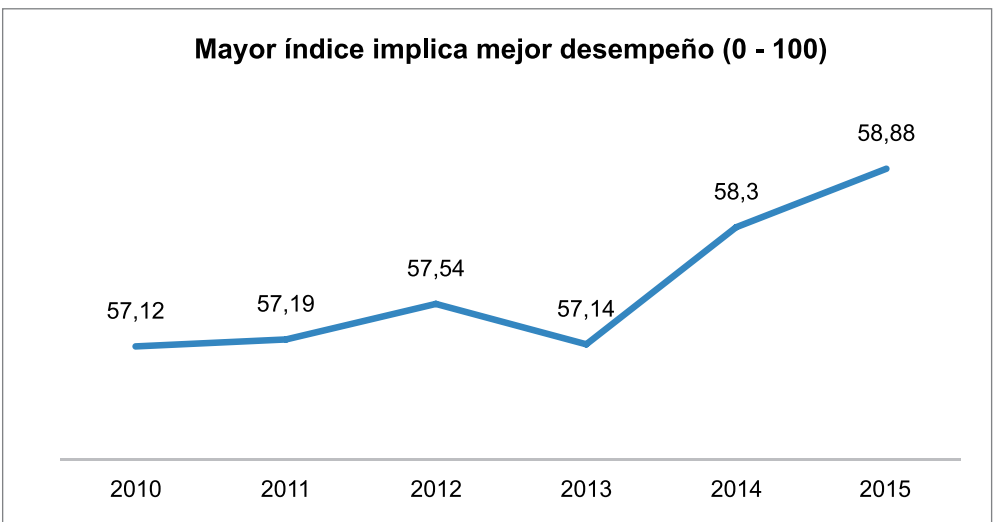
Existe preocupación por el efecto que la reducción de la actividad pudiera tener sobre la cadena productiva, particularmente en pequeñas localidades dedicadas casi por completo a la producción de materias primas utilizadas en el proceso manufacturero.

2. Entorno jurídico y reglamentario

Uno de los indicadores más usados para medir el ambiente de negocios en los países es el “Doing Business”, elaborado por el Banco Mundial. Actualmente, este organismo desarrolla el indicador llamado “Business Distance to Frontier (DTF)”, que es una medida de la distancia del desempeño en materia regulatoria de un

país a la “frontera” (valor de 100) o mejor desempeño observado en los componentes del indicador desde el 2005. Según este indicador, el Ecuador ha mejorado su desempeño (o equivalentemente, reducido la distancia a la frontera) en los últimos dos años.

Figura 26. Ecuador. Índice Doing Business Distance to Frontier (DTF)



Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

Sin embargo, comparado con los países miembros de la CAN, el Ecuador supera únicamente a Bolivia, encontrándose en la posición 115 entre 189 países en el 2014 y el 2015 (Tabla 3). Considerando los componentes de este indicador más estrechamente relacionados al entorno jurídico y reglamentario, se puede observar que el Ecuador ocupa posiciones buenas y malas en términos relativos. En cuanto a la calificación para abrir un negocio, la posición del Ecuador

es exigua (165 en el 2015), lo cual implica un retroceso en relación al 2014.

Sobre el número de días para abrir un negocio, se redujo entre el 2005 y el 2011, al pasar de 92 a 56 días. Esta reducción responde a esfuerzos a nivel del Gobierno Central y de los gobiernos seccionales para simplificar trámites. No obstante, a partir del 2012 no ha existido mejoras adicionales en este campo.

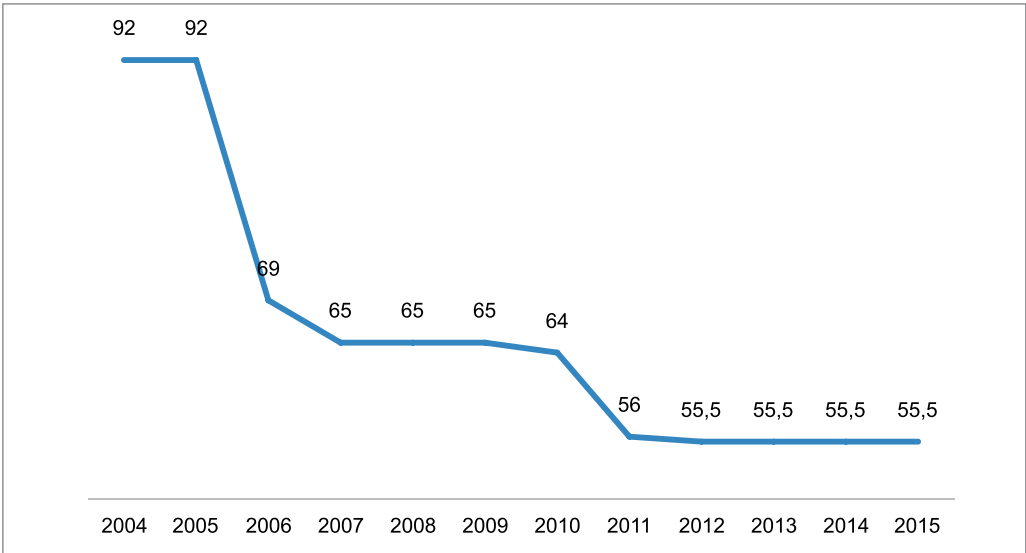
Tabla 3. Posición por tópico de informe Doing Business (CAN) (189 países)

		2014	2015
Facilidad de Hacer Negocios Rank	Bolivia	151	157
	Colombia	53	34
	Ecuador	115	115
	Perú	34	35
Abrir un negocio	Bolivia	166	171
	Colombia	79	84
	Ecuador	157	165
	Perú	84	89
Permisos de Construcción	Bolivia	127	122
	Colombia	62	61
	Ecuador	59	59
	Perú	86	87
Registro de Propiedad	Bolivia	122	130
	Colombia	54	42
	Ecuador	79	80
	Perú	26	26
Pago de Impuestos	Bolivia	189	189
	Colombia	139	146
	Ecuador	133	138
	Perú	53	57
Cumplimiento de Contratos	Bolivia	111	111
	Colombia	167	168
	Ecuador	88	88
	Perú	100	100

Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

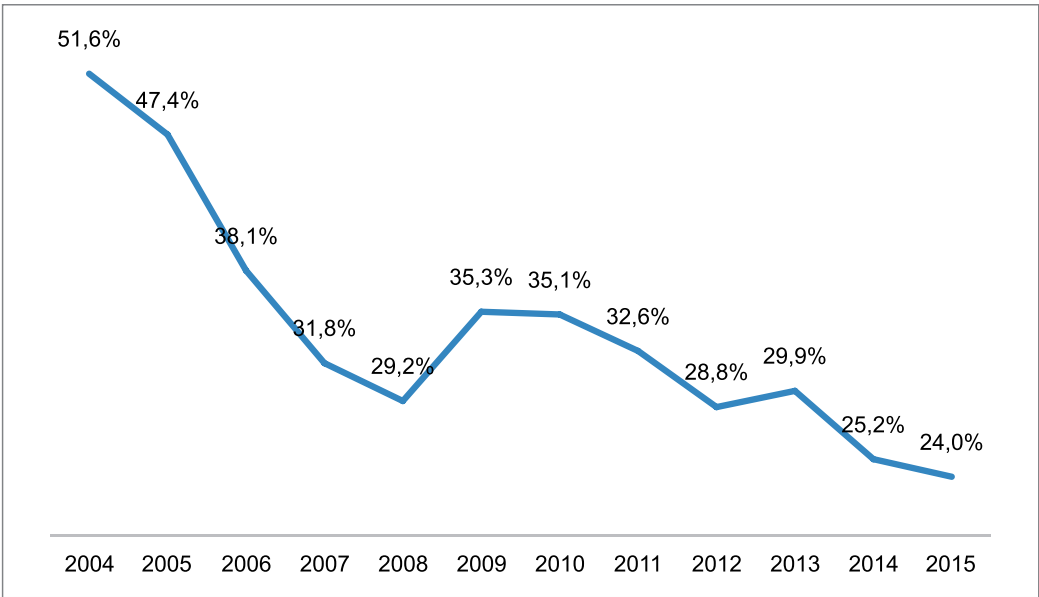
Por otro lado, el número de procesos para abrir un negocio se ha mantenido constante en los últimos años (13 procesos). El costo de abrir un negocio como porcentaje del ingreso per cápita ha mantenido una tendencia decreciente y se ubicó en 24%, en el 2015, sin embargo, continúa siendo alto en términos comparativos: Colombia (7,5%) y Perú (9%).

Figura 27. Ecuador. Número de días para abrir un negocio



Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

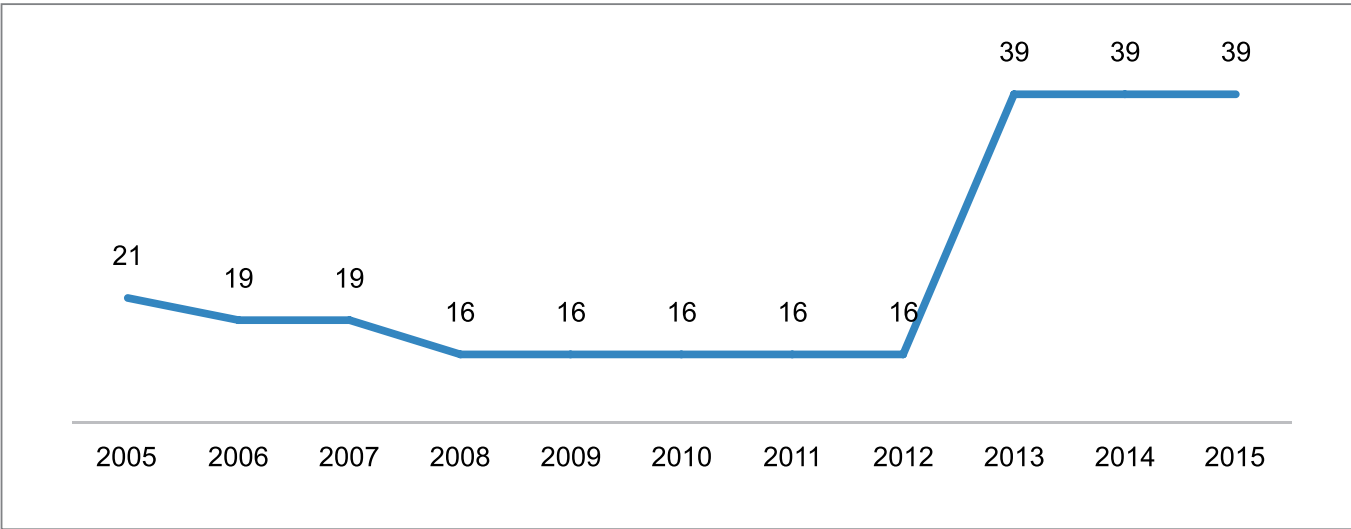
Figura 28. Ecuador. Costo para abrir un negocio



Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

El número de días para registrar una propiedad se redujo desde 21, en el reporte Doing Business del 2005, hasta 16 días, en el reporte del 2012. No obstante, este indicador aumentó considerablemente a partir del reporte del 2013, al ubicarse en 39 días. Esto se podría deber a la transición del registro de la propiedad hacia las municipalidades a partir del 2011.² En contraste, el costo de registrar propiedades como porcentaje del valor de la propiedad, ha mantenido una tendencia a la baja. El último dato disponible indica que este indicador es 1,9%, es decir, cerca de cuatro puntos porcentuales menos que en el 2005.

Figura 29. Ecuador. Número de días para registrar propiedades

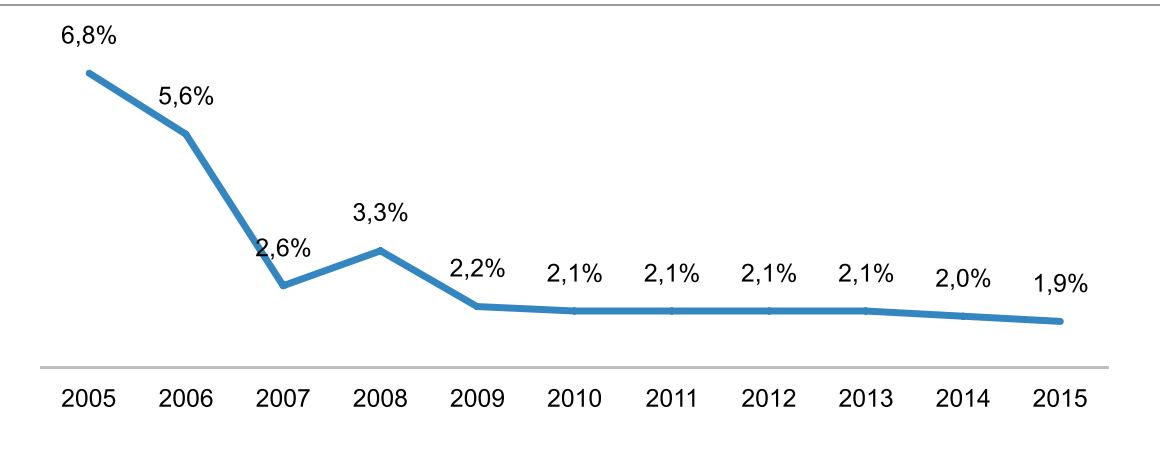


Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

El pago de impuestos es otro tema fundamental dentro del entorno jurídico reglamentario. En este aspecto, Ecuador registra una posición mediana. El número de pagos de impuestos en un año (8) es el menor dentro de los países de la CAN. Esto se ha mantenido constante desde

el 2003. Por otro lado, el tiempo para pagar impuestos medido en horas por año (654) es considerablemente mayor a lo que ocurre en Colombia (239) y Perú (293), pero sustancialmente menor a Bolivia (1.025).

Figura 30. Ecuador. Costo para registrar propiedades. Porcentaje del valor de la propiedad



Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

Tabla 4. Indicadores de pago de impuestos (CAN)

	Número de pagos por año	Tiempo para pagar impuestos (horas por año)
Bolivia	42	1.025
Colombia	11	239
Ecuador	8	654
Perú	9	293

Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

Los indicadores de cumplimiento de contratos ubican al Ecuador en una posición mediana en relación a los países miembros de la CAN. El tiempo para resolver una disputa (588 días) es similar al registrado en Perú (426 días) y Bolivia (591 días), pero considerablemente menor a Colombia (1.288). En cuanto al costo como porcentaje de la cantidad demandada, el nivel ecuatoriano es el menor entre los miembros de la CAN, mientras que el número de procedimientos fluctúa alrededor del promedio del grupo andino.

El Banco Mundial publica anualmente indicadores de Gobernanza. Uno de estos indicadores es el Índice de Calidad Regulatoria. Al igual que en el reporte Doing Business, la posición del Ecuador es preocupante. Este Índice tiene un rango desde -2,5 hasta 2,5, midiendo las percepciones de la calidad de los servicios públicos, el grado de independencia de presiones políticas, la calidad de la formulación e implementación de políticas y la credibilidad del compromiso del Gobierno hacia esas políticas. El país ha mantenido la posición más baja entre los miembros de la CAN entre el 2003 y el 2015 a pesar de experimentar una ligera mejoría a partir del 2009.

² El reporte Doing Business de cada año usa información rezagada, generalmente un par de años.

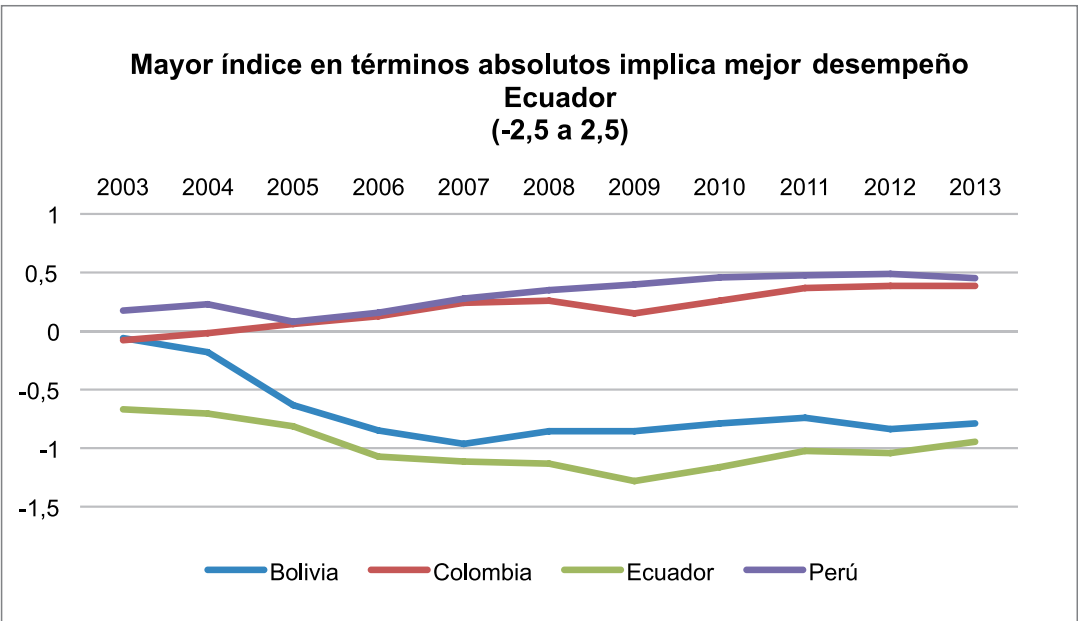


Tabla 5. Indicadores de cumplimiento de contratos (CAN)

	Tiempo (Días)	Costo (% de la cantidad demandada)	Procedimientos (número)
Bolivia	591	33	40
Colombia	1.288	48	33
Ecuador	588	27	39
Perú	426	36	41

Fuente: Banco Mundial - Doing Business 2015

Figura 31. Índice de calidad regulatoria (CAN)



Fuente: Banco Mundial – Índice de Gobernanza

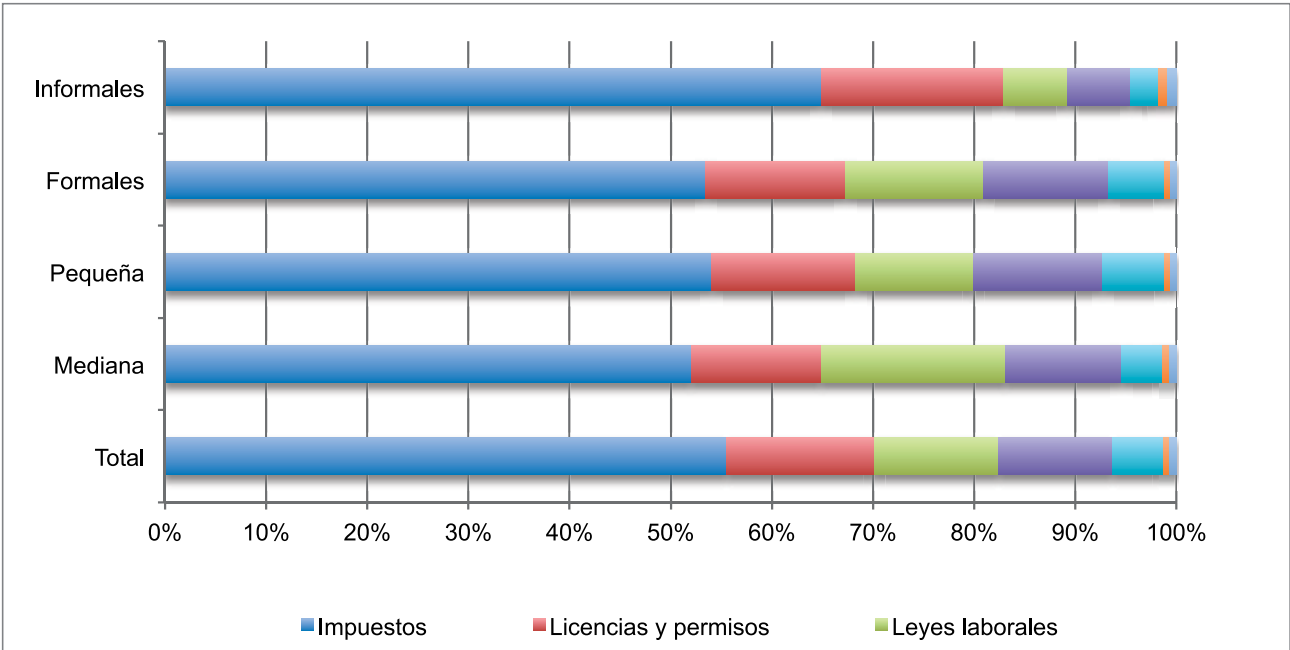
2.1 Perspectiva empresarial

2.1.1 Encuestas sector empresarial

El principal factor que afecta al desempeño de las empresas encuestadas es el tributario o impositivo. Más de la mitad de los encuestados lo señaló como el de mayor incidencia entre aquellos que afectan su desempeño. La normativa tributaria impacta en mayor medida a los negocios informales, siendo uno de los principales aspectos que evita que estos se formalicen.

También destacan como factores negativos para el desempeño empresarial la obtención de licencias y permisos para las actividades empresariales, así como la normativa laboral, que es considerada como rígida y cambiante.

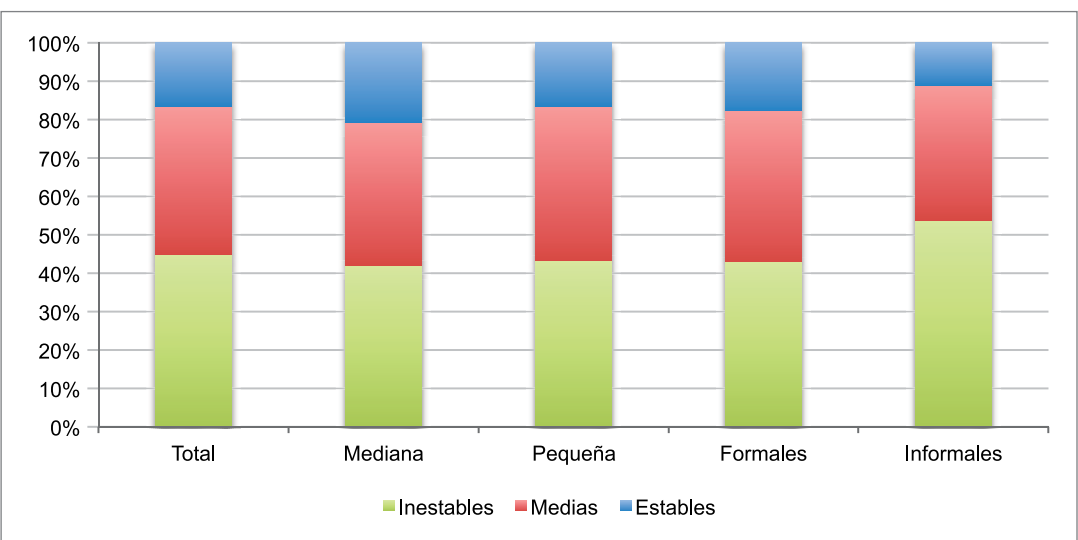
Figura 32. Factores que afectan el desempeño de la empresa



Fuente: OIT – FNCIP, Encuestas Empresariales 2015

Apenas un 16,5% de los encuestados encuentra el marco regulatorio bajo el cual opera como estable. Este porcentaje es aún menor en el caso de pequeñas empresas y de aquellas consideradas como informales.

Figura 33. ¿Estabilidad de las reglas de juego?

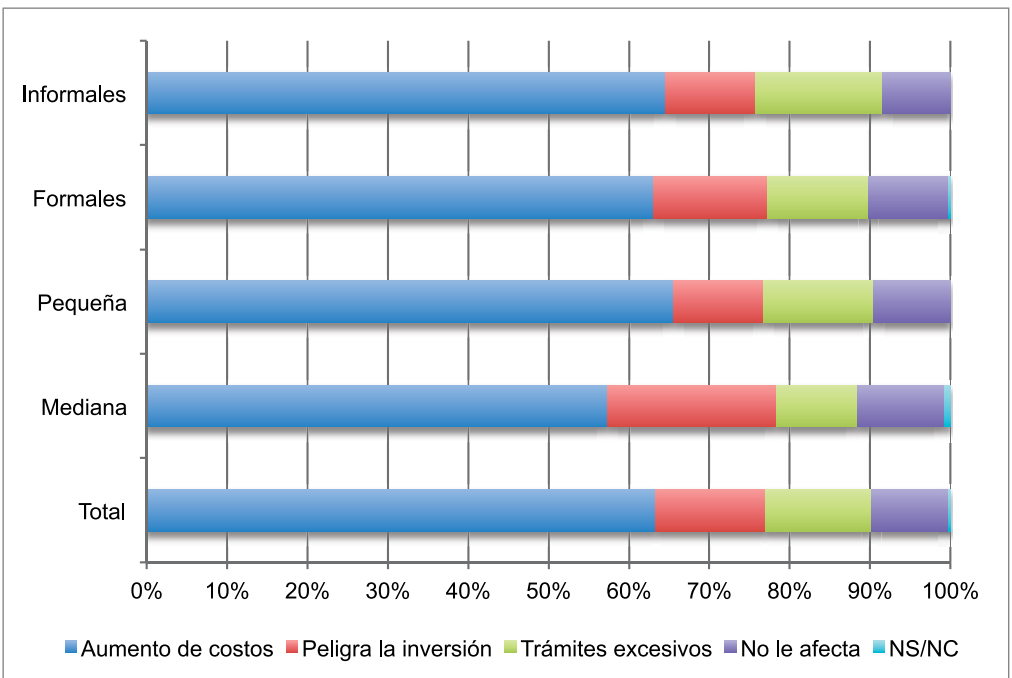


Fuente: OIT – FNCIP, Encuestas Empresariales 2015

La inestabilidad mencionada en el acápite anterior tiene su principal efecto sobre los costos de producción. De hecho, más de un 60% de encuestados considera que los cambios normativos pega de manera directa en estos costos de

producción. Esta afectación es más sentida por pequeñas empresas y por la actividad informal, presentando los mayores porcentajes para este elemento.

Figura 34. ¿Cómo afecta el cambio de reglas del juego a las empresas?



OIT – FNCIP, Encuestas Empresariales 2015

2.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Existe un ambiente de marcada incertidumbre y pesimismo referente al entorno de negocios en el país. Las múltiples y continuas reformas normativas, el ambiente complejo para la actividad privada, el modelo económico que privilegia la iniciativa pública y la incertidumbre respecto a futuros cambios normativos son las principales causas de esta percepción.

En general, se siente una falta de reglas claras para el desarrollo de empresas. Los constantes cambios en el marco institucional y normativo agregan incertidumbre a la actividad económica, desalentando la inversión productiva.

Los cambios normativos implementados desde el establecimiento de la Asamblea Constituyente en el 2008 configuran un marco que limita las opciones y aumenta los costos para las empresas. Existe la opinión general de que el empresario tiene escasas alternativas en materia de contratación y que puede tener problemas al momento de implementar ajustes en caso de crisis; esto afecta directamente sobre las decisiones de contratación, disminuyendo el número de trabajadores que contrataría de no contar con esta restricción.

Particularmente, existe malestar y preocupación por la eliminación de la contratación a plazo fijo y otras reformas recientes, su efecto sobre la operación de industrias con demandas estacionales y los costos que implicaría en caso de requerirse ajustes en la nómina para afrontar cambios en el mercado o dificultades habituales de cualquier actividad económica.

Las pequeñas empresas señalan encontrarse en desventaja frente al Estado en materia salarial. Este diferencial se percibe tanto a nivel del Gobierno Central como en los gobiernos

autónomos descentralizados y otras entidades públicas. Específicamente, se afirma que el nivel salarial pagado por el sector público no concuerda con la realidad de costos del sector privado, en particular con la contratación de personal a nivel de mandos medios, lo que provoca pérdida de personal calificado y entrenado por las empresas.

Si bien existe una aceptación general de que en el pasado el país carecía de cultura tributaria, la percepción actual es que la presión tributaria es excesiva. A aquellos componentes que el Gobierno reconoce para el cálculo de la presión tributaria en el país, los entrevistados agregan el peso del 15% de la participación laboral en las utilidades, el aporte patronal al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) e impuestos, cargos, tasas, contribuciones y multas locales gravadas por las autoridades en sus actividades ordinarias.

Además, se mencionan aspectos específicos en el marco tributario actual que afectan tanto las nuevas inversiones como aquellas para expansión o mejora. Particularmente, se destaca el pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA) para la compra de maquinaria y la dificultad para recuperar el crédito tributario generado.

Entre los principales elementos negativos de las múltiples reformas tributarias y cambios en materia reglamentaria se destaca la fijación del Impuesto Mínimo. El impacto es sentido particularmente por las pequeñas empresas y por los nuevos emprendimientos. También afectan el aumento de costos y la pérdida de liquidez por efecto del pago del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), especialmente en la importación de materia prima. Adicionalmente, se señalan problemas generados por cambios en la fórmu-



la de cálculo para el pago del Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) y la aceptación de la deducibilidad de gastos por parte de la autoridad tributaria en gastos como el pago de regalías por el uso de marca y otros regulados mediante resoluciones.

A todo esto se suma un consenso general de que se ejerce un control excesivo por parte de la autoridad tributaria, lo que repercute en la operación de las empresas. En varios casos se ha mencionado el caso de compañías que se han visto en la necesidad de contratar personal específicamente con el propósito de atender los requerimientos de las autoridades.

En cuanto a los incentivos aprobados por el Gobierno en materia tributaria, se mencionan

dificultades en su implementación debido a la aplicación de requerimientos, condicionamientos y trámites adicionales, que dificultan su aprovechamiento. Los empresarios mencionan un freno a las inversiones planificadas producto de la expectativa de cambios adicionales en el marco regulatorio, lo que ha generado cautela y elevado el riesgo percibido por los agentes económicos.

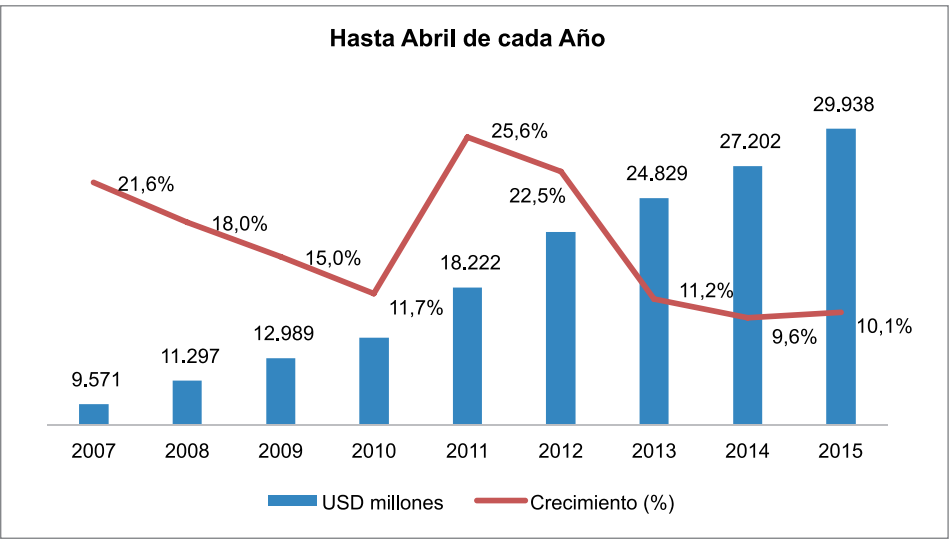
Existe la opinión generalizada que mientras los competidores internacionales están trabajando para mejorar su desempeño y ganar más mercado, en el país las empresas se ven obligadas a estar pendientes de los continuos cambios y su efecto sobre las actividades productivas, lo cual afecta la capacidad privada para producir más y mejor y ser más competitivas.

3. Acceso a los servicios financieros

La cartera de crédito del panorama financiero ha experimentado una tendencia creciente en los últimos años,³ sin embargo, en los últimos tres, su crecimiento se ha desacelerado. Con-

siderando valores correspondientes a abril de cada año, la tasa de crecimiento de la cartera de crédito mantiene una tendencia decreciente desde el 2012.

Figura 35. Ecuador. Cartera de crédito del panorama financiero



Fuente: BCE

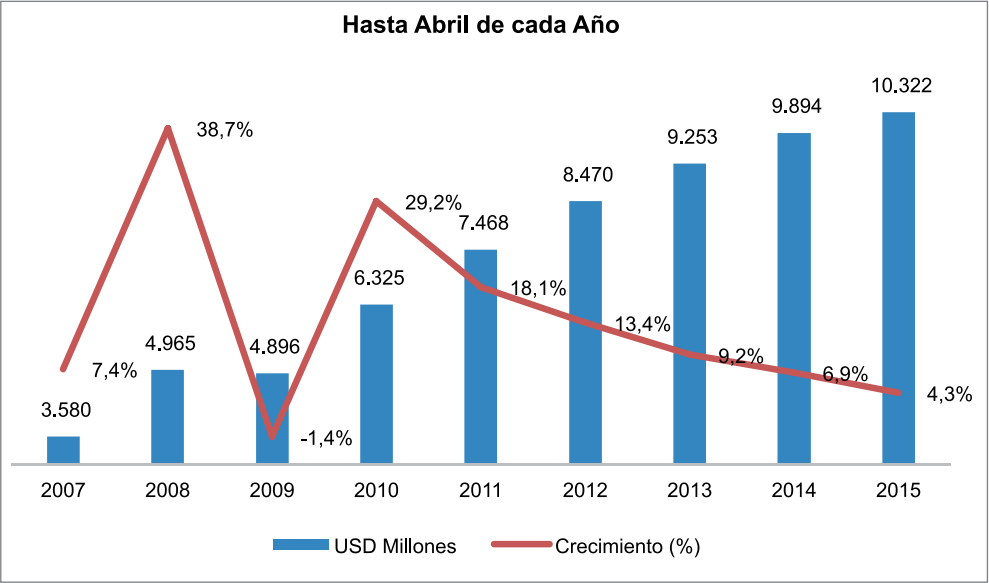
3 El panorama financiero consolida al Banco Central del Ecuador, bancos privados, sociedades financieras, mutualistas, cooperativas, tarjetas de crédito y Banco Nacional de Fomento.



Algo similar ocurre con los depósitos a la vista. En los últimos años, se ha presentado una tendencia creciente, pero la tasa de crecimiento se ha reducido. Este menor ritmo se presentó a partir del 2011. El crecimiento hasta abril de

cada año muestra que la tasa de crecimiento de los depósitos a la vista se redujo desde cerca del 30%, en el 2010, hasta alrededor del 4%, en el 2015.

Figura 36. Ecuador. Depósitos a la vista del panorama financiero

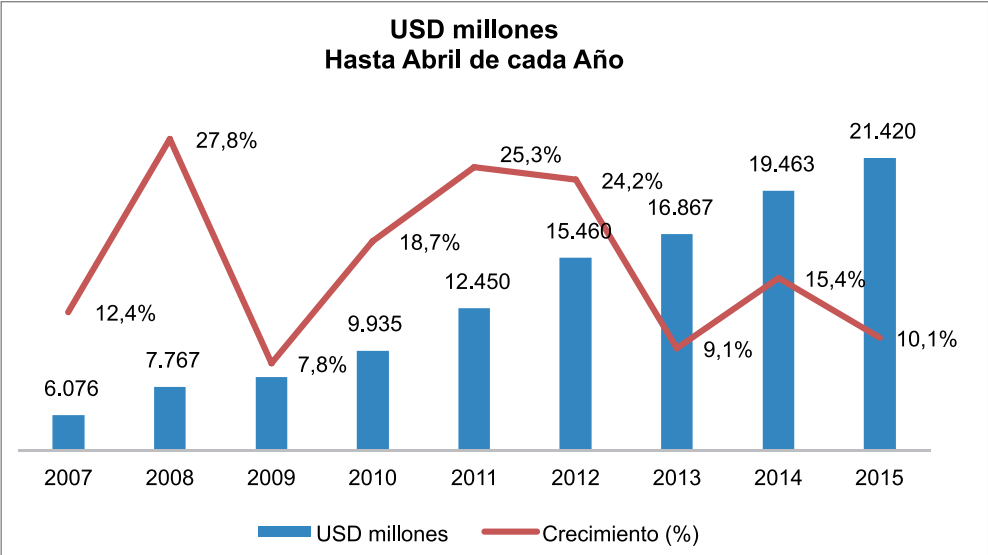


BCE: Boletín Monetario Semanal

El cuasidinero (cuentas de ahorro, depósitos a plazo, y otros depósitos que no son a la vista) del panorama financiero se ha comportado de manera similar a las dos últimas variables analizadas. En el período analizado, esta variable

presentó una clara tendencia positiva, pero su tasa de crecimiento se contrajo considerablemente en los últimos tres años. Cabe destacar que esta desaceleración no es tan pronunciada como lo ocurrido con los depósitos a la vista.

Figura 37. Ecuador. Cuasidinero del panorama financiero



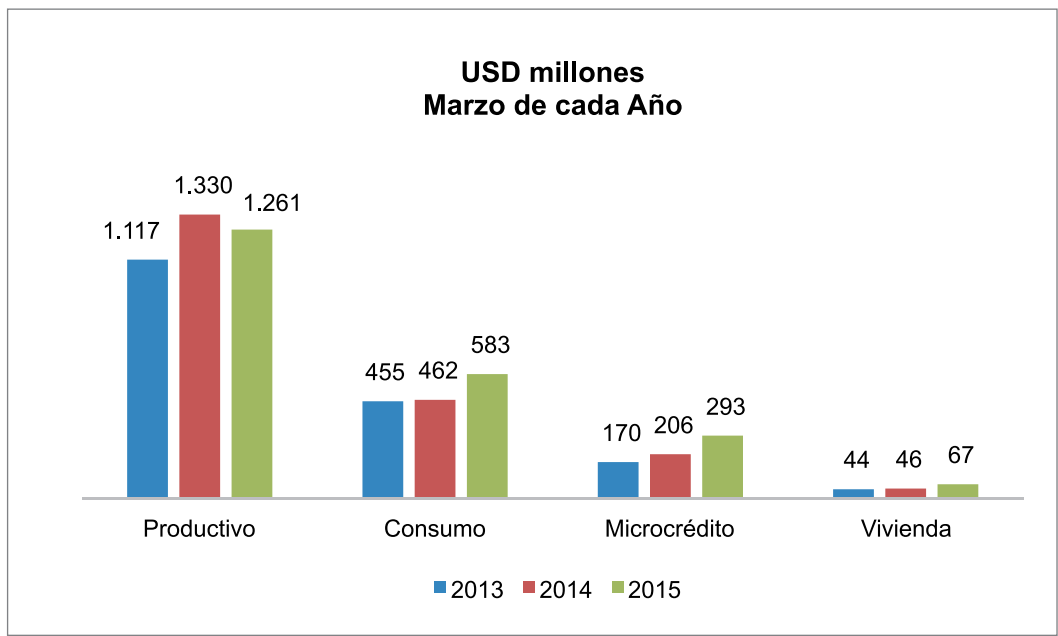
BCE: Boletín Monetario Semanal





El volumen de crédito por segmento, a marzo de los tres últimos años es presentado en la figura 33. En la misma, se puede apreciar que el volumen de crédito productivo se redujo en marzo del 2015 en relación al mismo mes del 2014, de 1.330 a USD 1.261 millones. Los otros tres segmentos de crédito presentaron tasas de crecimiento positivas en los años analizados.

Figura 38. Ecuador. Volumen de crédito por segmentos

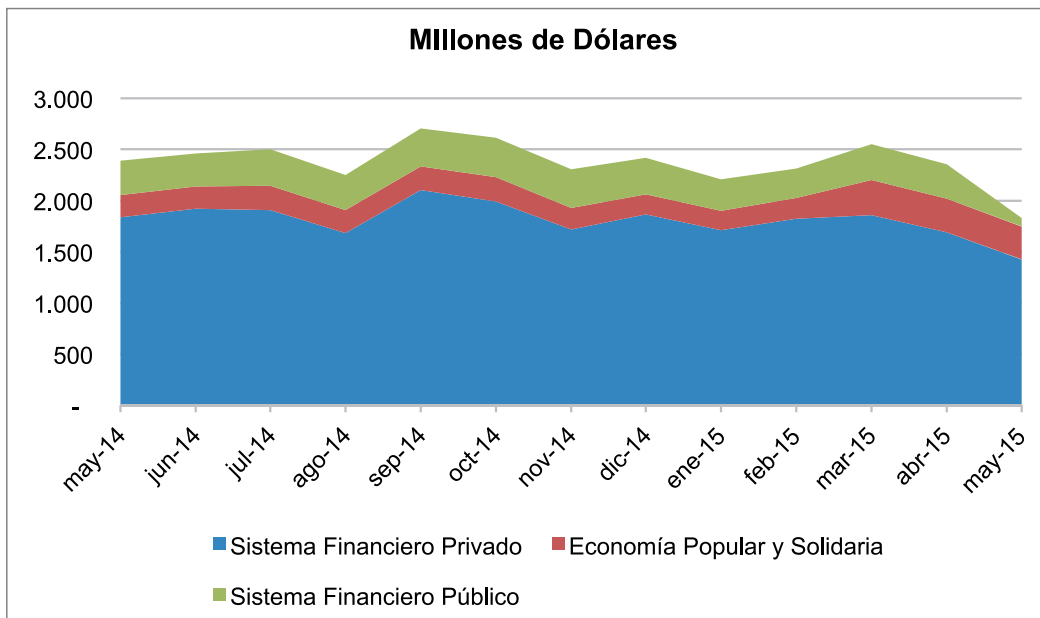


Fuente: BCE; IEM

Como se puede observar en la figura 38, el volumen de crédito disminuyó en los últimos meses. En el volumen de crédito por tipo de entidad financiera se aprecia que la mayor reducción en términos absolutos se presentó en el sistema financiero privado, con una caída de más de USD 400 millones en los últimos tres meses. En la misma línea, la mayor reducción se dio en el sistema financiero público, con una contracción del 77%. En mayo del 2015, 15% del volumen de crédito provino del sistema financiero privado, 18% del sistema de economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito) y 4% del sistema financiero público.

El acceso a financiamiento por estrato de ingresos de los establecimientos económicos, según los resultados del Censo Económico 2010, se puede observar en la figura 39. Cerca del 85% del financiamiento se destina a establecimientos con ingresos mayores a USD 400.000 anuales (3% del número de establecimientos). Alrededor del 5% del financiamiento se dirige a establecimientos con ingresos anuales de entre 30.000 y USD 49.999 (9% de establecimientos). El segmento que agrupa a la mayor parte de establecimientos (48%) con ingresos anuales entre 1 y USD 9.999, accede al 2% de financiamiento.

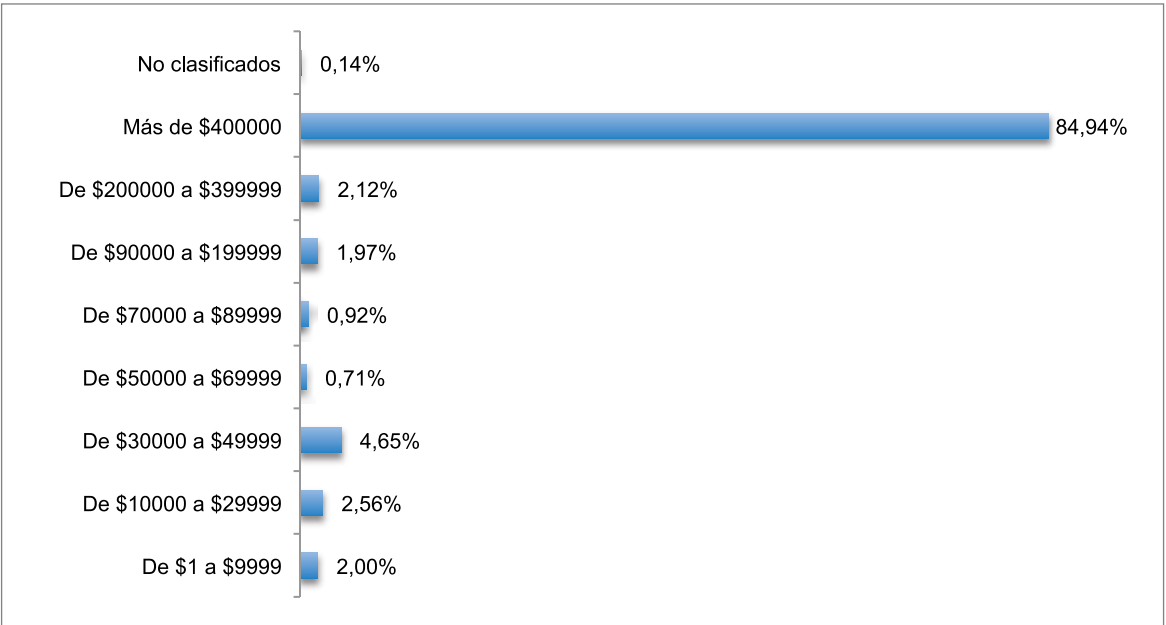
Figura 39. Ecuador. Volumen de crédito por tipo de entidad financiera



Fuente: BCE, Estadísticas Monetarias

Notas: El Sistema Financiero Privado está conformado por bancos privados, mutualistas, sociedades financieras y tarjetas de crédito; El Sistema de Economía Popular y Solidaria está conformado por Cooperativas de Ahorro y Crédito; El Sistema Financiero Público está conformado por la Corporación Financiera Nacional, Banco Nacional de Fomento, Banco del Estado, Banco del Pacífico y BIESS.

Figura 40. Ecuador. Acceso a financiamiento por estrato de ingresos anuales



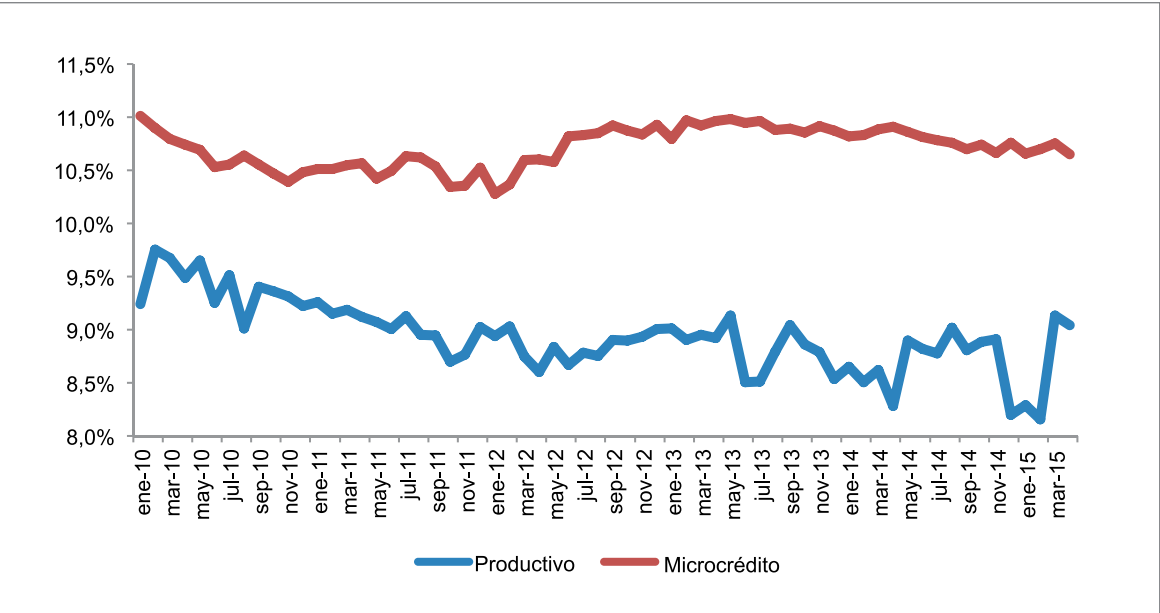
INEC, Censo Económico 2010



Las tasas de interés efectivas promedio se han mantenido en rangos estrechos en los cuatros segmentos de crédito: productivo, vivienda, consumo y microcrédito. Sin embargo, el segmento productivo experimentó un ligero aumento cercano a un punto porcentual en marzo del 2015 en relación a los dos primeros meses del año.

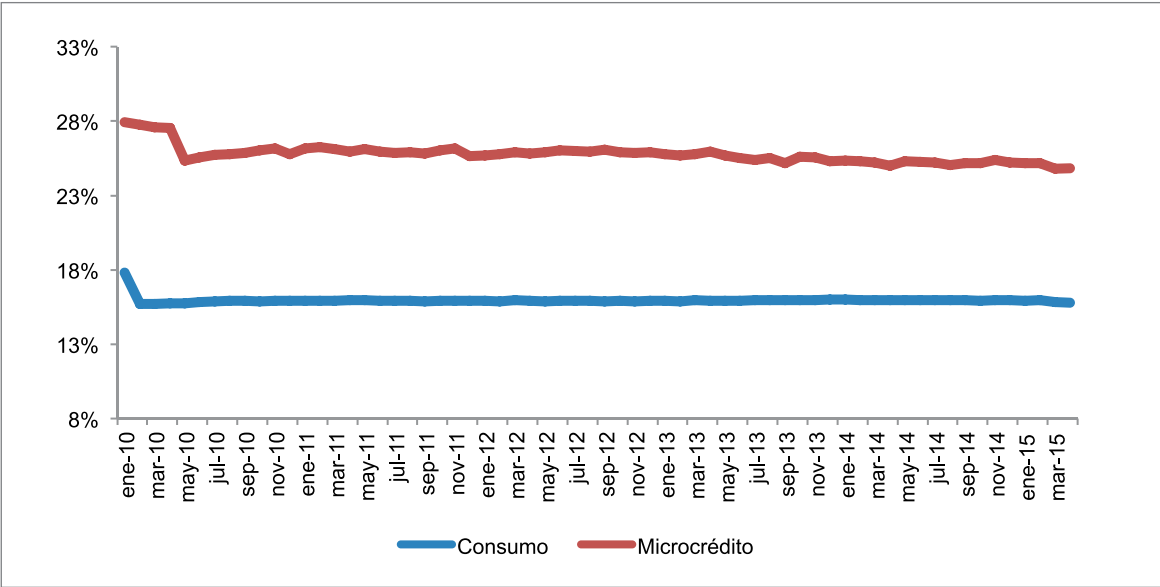
La rentabilidad (sobre activos y patrimonio) de los bancos privados mantiene una tendencia decreciente a partir del 2006, con una ligera recuperación en el 2011, 2012 y 2014. A manera de comparación, la tabla 6 presenta el valor de estos dos indicadores para Colombia, Ecuador y Perú, correspondientes al 2011. Los valores presentados muestran que la rentabilidad bancaria sobre activos en los países vecinos fue superior al 2%, mientras que la rentabilidad sobre patrimonio superó el 15%.

Figura 41. Tasa de interés activa efectiva por segmento de crédito



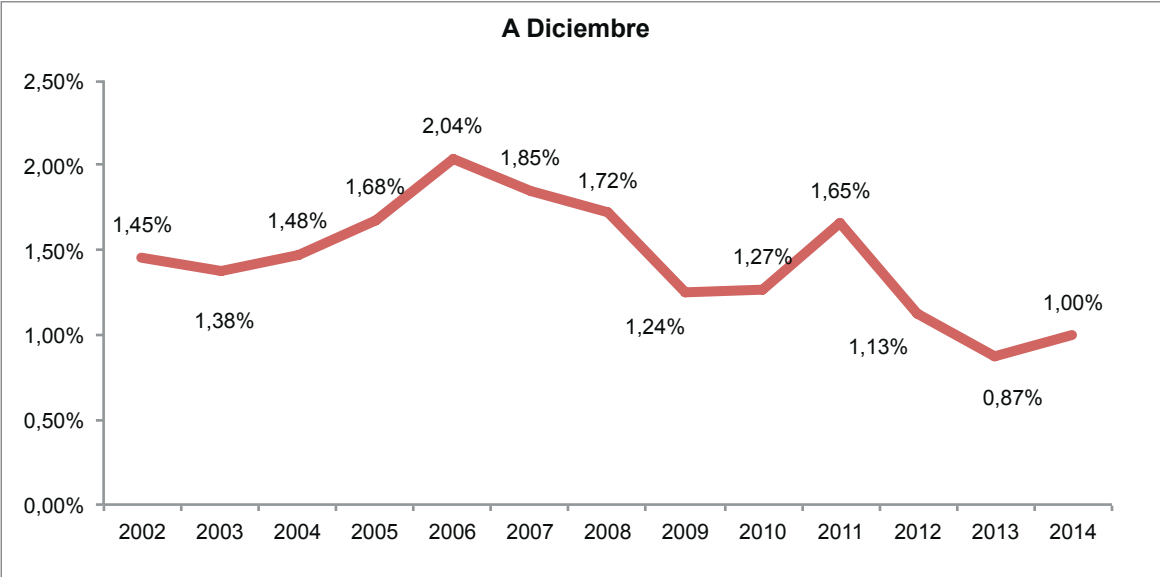
Banco Central del Ecuador, Estadísticas Monetarias

Figura 42. Ecuador. Tasa de interés activa efectiva por segmento de crédito



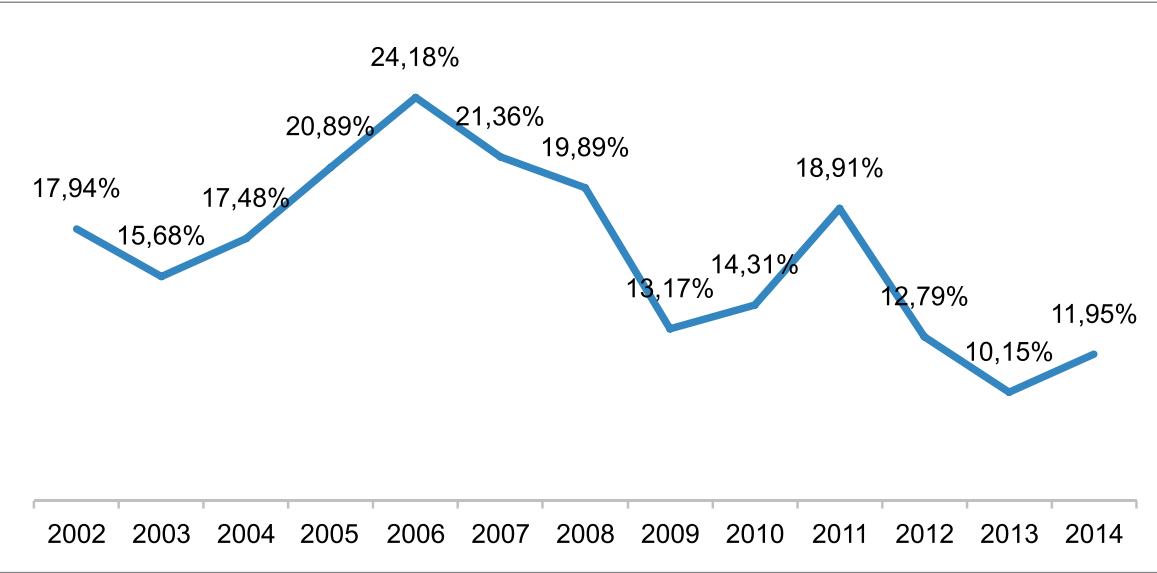
Banco Central del Ecuador, Estadísticas Monetarias

Figura 43. Ecuador. Rentabilidad sobre Activos. Bancos privados



Superintendencia de Bancos del Ecuador, Boletín de Series Anuales

Figura 44. Ecuador. Rentabilidad sobre Patrimonio. Bancos privados



Superintendencia de Bancos del Ecuador, Boletín de Series Anuales

Tabla 6. Rentabilidad sobre Activos (ROA) y Patrimonio (ROE) de bancos privados (CAN) Año 2011

	ROA	ROE
Colombia	2,2%	16,0%
Ecuador	1,8%	17,6%
Perú	2,4%	23,5%

Federal Reserve Economic Data - FRED - St. Louis Fed

3.1 Perspectiva empresarial

3.1.1 Encuesta sector empresarial

El principal mecanismo de financiamiento de la actividad empresarial es, en más de las dos terceras partes de las veces, los fondos o ahorros propios de la empresa. Mientras que el sistema financiero es solo una opción en el 20% de los casos. Este problema se agudiza en el caso de las empresas informales pues la proporción del financiamiento que se hace con bancos es casi similar a la proporción de préstamos informales.

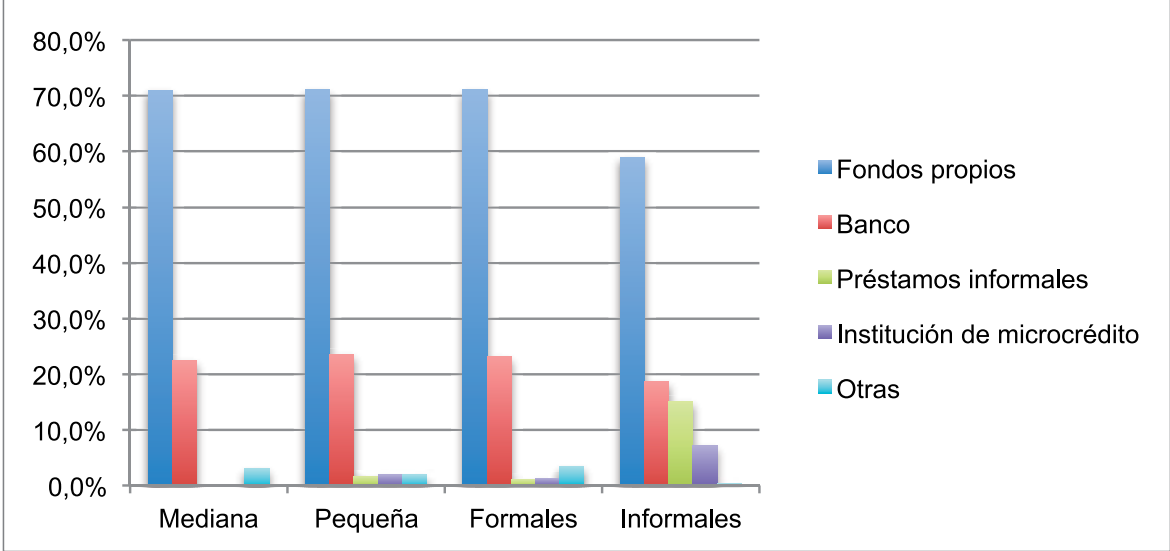
La estructura de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) ya analizada y el origen de los fondos con los que se financia hace que las empresas que quieran invertir, aumentar capital o generar innovación se vean obligadas a utilizar sus recursos propios o acceder al sistema financiero tradicional. Por tal motivo, evaluar la capacidad y facilidad de acceso al crédito es relevante en la estructura productiva de la economía ecuatoriana.

Al pasar revista a la facilidad de acceso al crédito a nivel de las empresas, se observa que el

50% de las empresas identifica una facilidad media de acceso al sistema financiero. Las empresas que evalúan como complejo el acceso al crédito consideran a la necesidad de garantías y al alto número de requisitos como los principales obstáculos.

Esto hace que apenas el 45% de las Pymes entrevistadas afirme haber solicitado un crédito a una institución financiera. De las empresas que solicitaron un préstamo, el 90% afirma haber obtenido el financiamiento requerido, por lo que se evidencia un espacio de mejora en el acceso al financiamiento de estas empresas en la economía ecuatoriana. De esta forma, pensar en alternativas como instrumentar los fondos de garantía y establecer programas de direccionamiento de las empresas a fondos de capital semilla, capital de riesgo o programas gubernamentales ya existentes, puede hacer que mejore la estructura de fondo de las empresas que conforman este sector.

Figura 45. ¿Qué tipo de financiamiento maneja en su empresa?



Fuente: OIT- FNCIE, Encuestas Empresariales 2015



Si bien, en las entrevistas a profundidad no se menciona la falta de acceso a financiamiento como uno de los principales elementos que afectan el entorno para hacer negocios, existe la percepción general de que las condiciones para la obtención de créditos se han endurecido y que, en general, se ha dificultado la obtención de préstamos, tanto en la banca pública como en la privada.

Este factor es justificado por la gran mayoría de entrevistados por dos hechos principales: 1) Las reformas normativas que enfrenta la banca, lo que afecta sus ingresos operativos y obliga a modificar su gestión de riesgo y 2) La reducción en el plazo de depósitos, que dificulta el otorgamiento de préstamos a plazos amplios.

El acceso al financiamiento de largo plazo y con períodos de gracia son obstáculos en los que todos los sectores entrevistados coinciden en mencionarlo al momento de planificar inversiones de mayor envergadura, a la vez que constituye una desventaja frente a sus competidores en países que cuentan con financiamiento con estas características.

Respecto al financiamiento de nuevas inversiones o emprendimientos, se destaca una falta de flexibilidad en la valoración financiera de los proyectos en los primeros años de implementación. Específicamente, la generación de pérdidas en los primeros años del proyecto es uno de los factores que los entrevistados aducen es mal visto y que no es entendido en el contexto de la inversión a realizarse, ni es analizado en

detalle, por lo que es valorado negativamente por el sistema financiero privado al momento de solicitar financiamiento.

En cuanto al financiamiento de la banca pública, se destacan como inconvenientes el tiempo excesivo que toma el otorgamiento de créditos y los procedimientos exigidos; por ello, hay la percepción de que el crédito disponible es menor y que esto lleva a retardar su otorgamiento. En algunos casos se mencionó la reducción de líneas de crédito inicialmente aprobadas y comprometidas, lo que afecta los proyectos de inversión y obliga a los solicitantes a recurrir a la banca privada. La validación de garantías también es percibida como uno de los principales obstáculos: exigir el 140% como colateral de un préstamo es desmesurado. Adicionalmente, se mencionan problemas en cuanto a la aceptación de activos propios del proyecto como garantía válida, así como al avalúo de activos que realizan peritos, que consideran establece en muchos casos valores por debajo del precio de mercado a los bienes sujetos a avalúo.

Actualmente, se percibe una contracción del crédito disponible para la actividad empresarial, siendo de particular preocupación el eventual cierre y no renovación de las líneas de crédito para capital de trabajo.

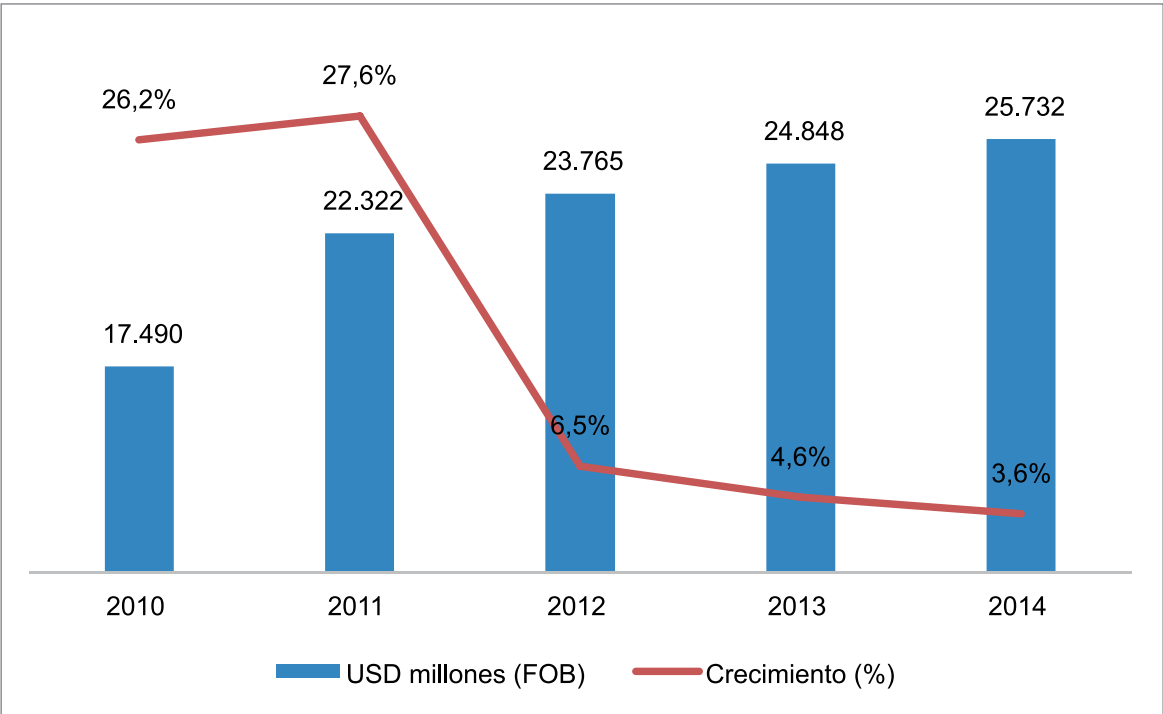
Vale la pena señalar que ninguno de los entrevistados señaló al costo de financiamiento como un obstáculo para el financiamiento u operación de sus actividades.

4. Comercio e integración económica sostenible

Las exportaciones e importaciones del Ecuador han mantenido una tendencia creciente en los últimos años; no obstante, la tasa de crecimiento de estas variables se ha reducido considerablemente. La variación anual de las exportaciones en el 2010 y el 2011 fue cercana al 30%. A

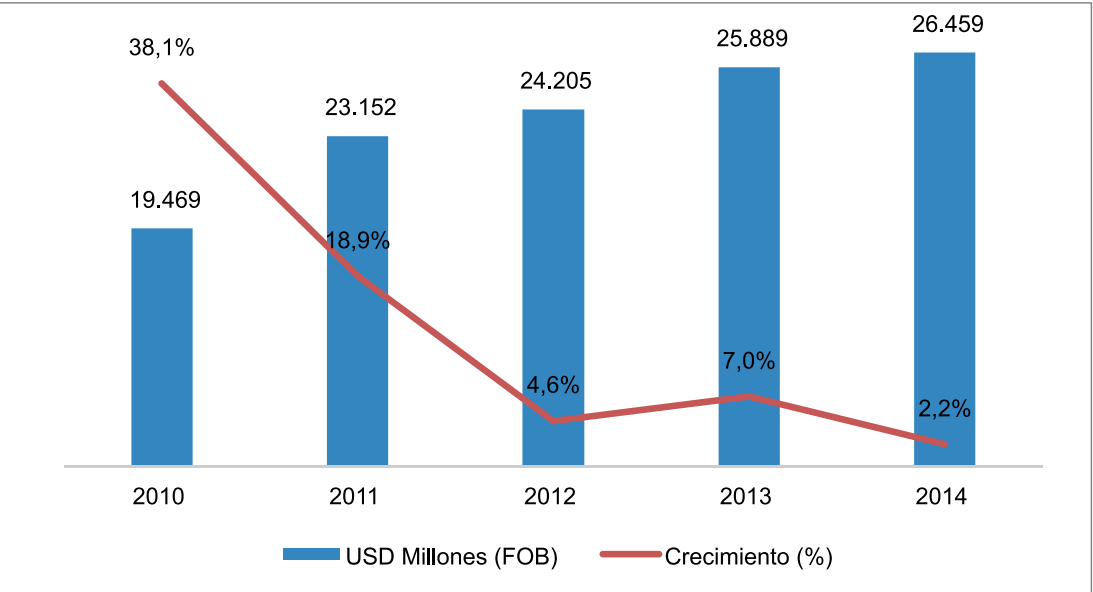
partir de entonces, esta tasa cayó hasta ubicarse en 3,6%, en el 2014. En el caso de las importaciones, el crecimiento promedio del 2010 y 2011 fue cercano al 20%, mientras en los años siguientes se redujo paulatinamente hasta ubicarse en el 2,2%, el año pasado.

Figura 46. Ecuador. Exportaciones totales



Fuente: BCE

Figura 47. Importaciones totales

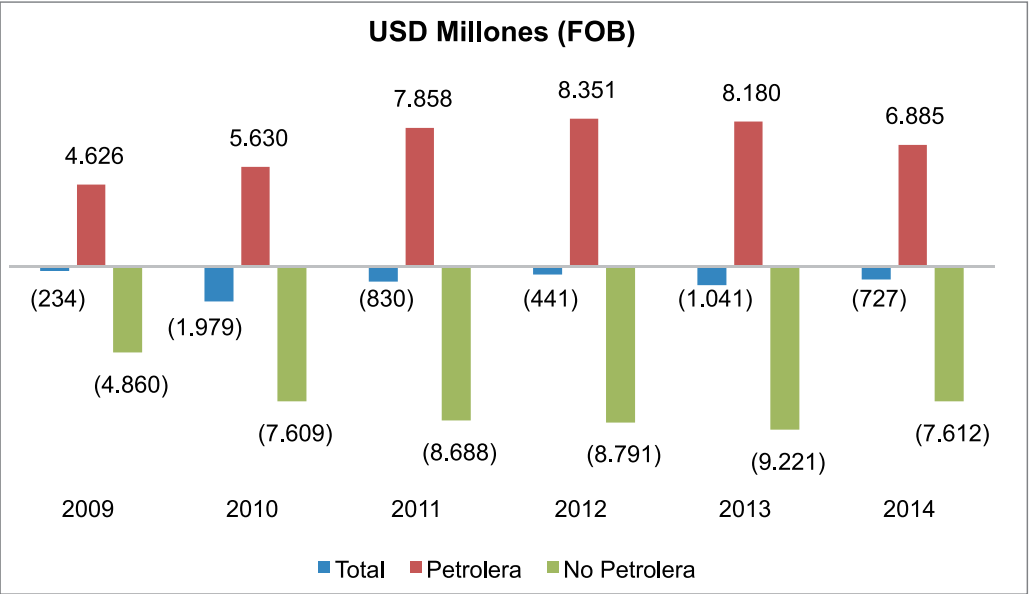


Fuente: BCE

La balanza comercial petrolera mantuvo una tendencia creciente entre el 2010 y el 2012, luego de lo cual empezó a reducirse. En el 2014, el superávit comercial petrolero se redujo en alrededor del 16% anual. Esta disminución se explica parcialmente por la reducción del precio internacional del petróleo. Algo similar ocurrió con

el déficit comercial no petrolero que tuvo una tendencia creciente entre el 2010 y el 2013, pero experimentó una importante caída de alrededor del 18% entre el 2013 y el 2014. Esta reducción se explicaría parcialmente por la desaceleración de la economía ecuatoriana, que produjo la reducción de importaciones.

Figura 48. Balanza comercial

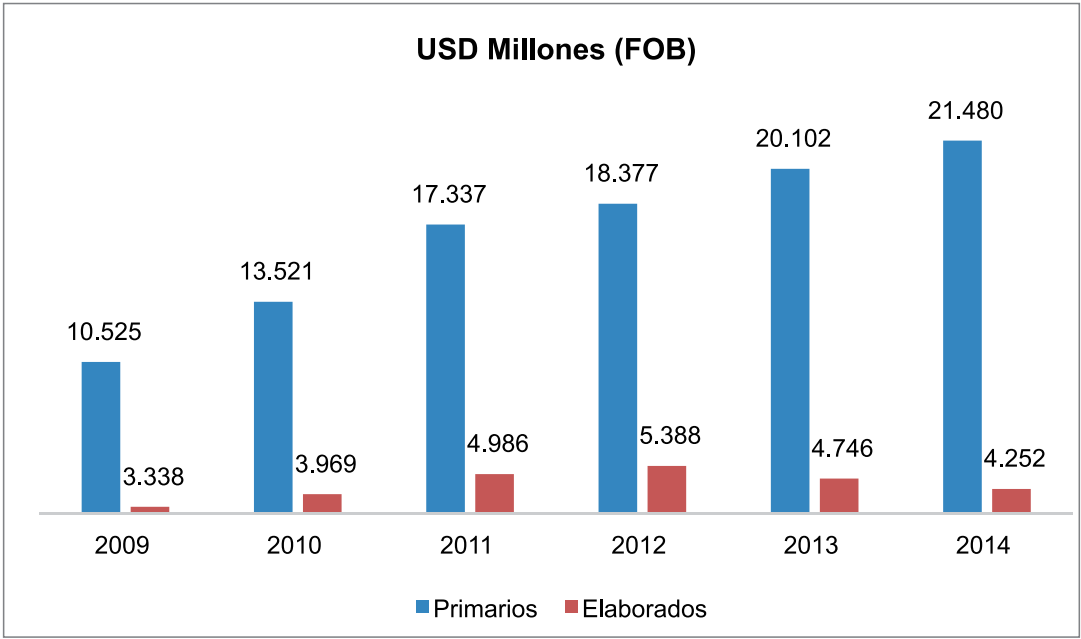


BCE: IEM

Al analizar las exportaciones por tipo de producto, se observa que las exportaciones de bienes primarios mantuvieron una tendencia creciente en los últimos años. En contraste, las exportaciones de bienes elaborados sufrieron

una importante reducción a partir del 2013, lo que implicó que las exportaciones de bienes elaborados en el 2014 sean 21% menores que las del 2012.

Figura 49. Ecuador. Exportaciones por grupos de producto

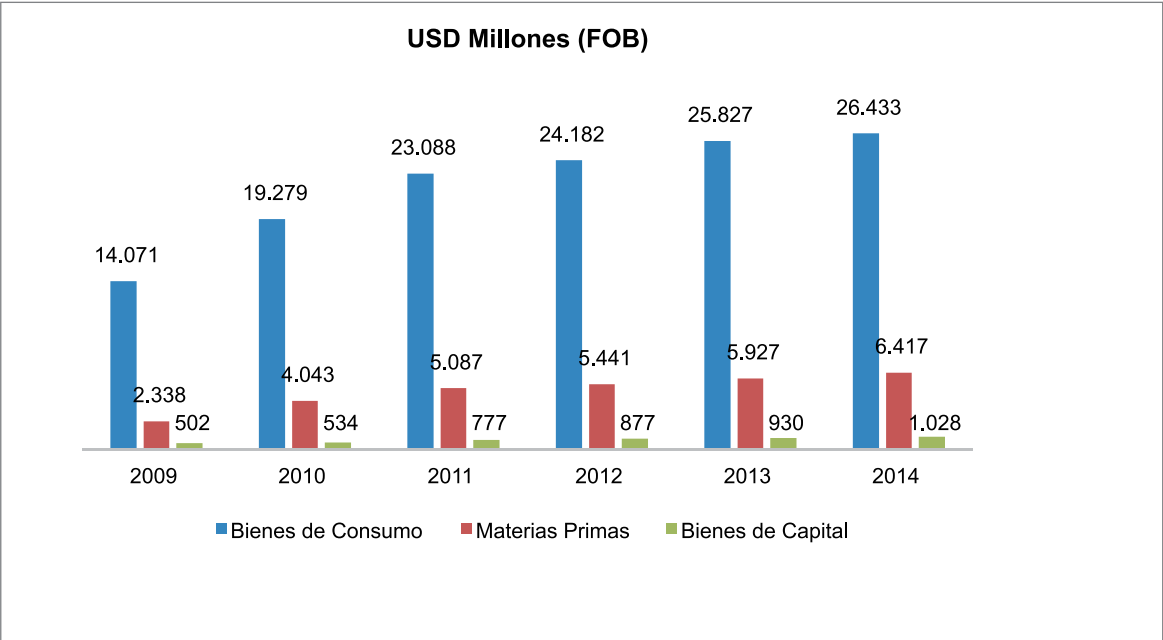


BCE: IEM

La figura 50 muestra las importaciones por uso o destino económico. Como se puede inferir, las tres clasificaciones crecieron entre el 2010 y el 2014. No obstante, la tasa de crecimiento de las mismas fue cada vez menor. La mayor desaceleración se presentó para los bienes de consumo ya que su tasa de crecimiento anual pasó de alrededor del 30%, en el 2010 y 2011, al 2%

en el 2014. En el caso de bienes de capital, la tasa de crecimiento pasó del 30%, en el 2010 y 2011, a alrededor del 11% el año pasado. Por su lado, las importaciones de materias primas, que en el 2010 y 2011 crecieron a una tasa promedio anual del 50%, en el 2014 crecieron alrededor del 8%.

Figura 50. Ecuador. Importaciones por Uso o Destino económico



BCE: IEM

Algunos indicadores relacionados con el comercio exterior correspondientes a los países miembros de la CAN, reportados por el Banco Mundial en el estudio Doing Business 2015, se presentan en la tabla 7. El número de documentos para exportar correspondiente al Ecuador es el más alto de la región (7) junto con Bolivia. Por otro lado, el número de días para exportar desde Ecuador (19) está por encima del promedio de la CAN y es apenas menor al caso de Bolivia. El costo de exportar un contenedor en el

Ecuador (USD 1.535) es similar al promedio de la Comunidad.

En cuanto a indicadores relacionados con importación, el número de documentos necesarios es similar en el Ecuador (6) que en los otros países miembros de la CAN. El tiempo para importar (24 días). Por su parte, es superior el promedio de la Comunidad. Mientras que el costo de importación por contenedor (USD 1.520) es ligeramente menor al promedio de la CAN.

Tabla 7. Indicadores de comercio exterior (CAN)

	Documentos para exportar (número)	Tiempo para exportar (días)	Costo de exportar (USD por contenedor)	Documentos para importar (número)	Tiempo para exportar (días)	Costo de exportar (USD por contenedor)
Colombia	7	22	1.440	6	28	1.745
Ecuador	4	14	2.355	6	13	2.470
Perú	7	19	1.535	7	24	1.520
	5	12	890		17	1.010

Banco Mundial: Doing Business 2015

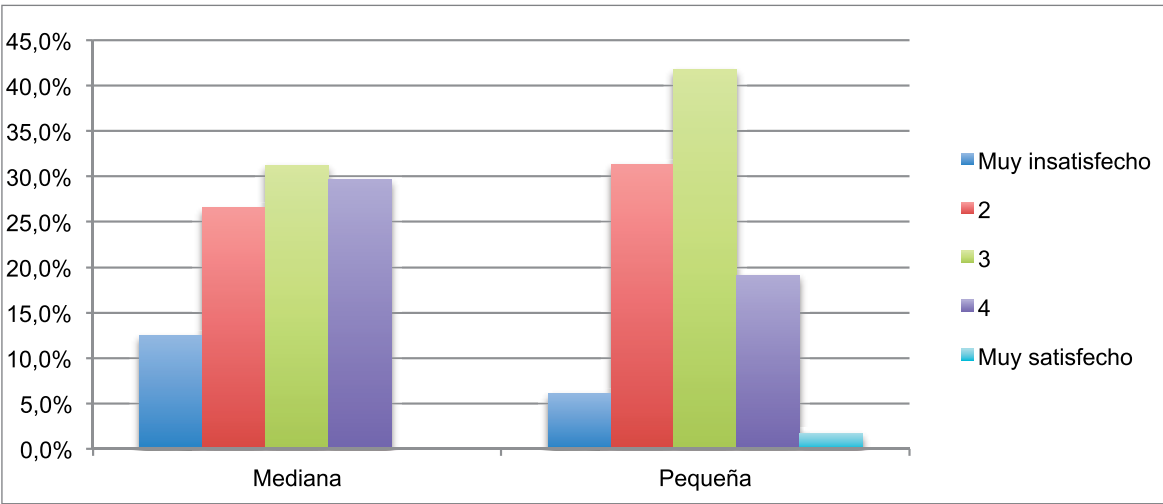
4.1 Perspectiva empresarial

4.1.1 Encuestas sector empresarial

Existe una marcada percepción entre todas las empresas, de cualquier tipo, de que el comercio exterior es importante o muy importante para su crecimiento. La necesidad de contar con mercados más amplios que el mercado interno, para garantizar oportunidades de crecimiento en el tiempo, hace que el 88% de las empresas evaluadas considere importante al comercio con otros países para su expansión, lo que refuerza la necesidad de contar con acuerdos comerciales con otras naciones.

Sin embargo, también se considera que los costos arancelarios son altos o demasiado altos. Así lo cree el 65% de medianos empresarios y el 52% de pequeños. Adicionalmente, el 39% de las empresas medianas y el 37% de pequeñas declara estar muy insatisfecha o insatisfecha con la agilidad de los procesos aduaneros, lo cual demuestra que todavía existe mucho espacio por mejorar en este aspecto que es vital para ampliar las interconexiones con los mercados globales.

Figura 51. ¿Cuál es su nivel de satisfacción con los procedimientos aduaneros?



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial, 2015



4.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Existe consenso respecto a que uno de los principales problemas que enfrenta el país es el déficit de balanza de pagos. Sin embargo, hay una clara discrepancia respecto a las medidas tomadas para afrontarlo.

La política de sustitución de importaciones, implementada mediante restricciones en la forma de cupos, aranceles, sobretasas, reglamentación técnica y acuerdos de producción local, causa efectos sobre la planificación empresarial.

A pesar de que algunos sectores se han visto beneficiados por la protección obtenida, existe un marcado acuerdo en que las restricciones aplicadas afectan el desarrollo empresarial. Incluso, en el caso de sectores protegidos, su aplicación ha perjudicado la provisión de materia prima, la renovación de maquinaria y la estructura de costos en general.

Hay una preocupación general respecto a la aplicación de la salvaguardia y su impacto sobre la economía interna. El sector comercial ha sido duramente afectado por esta medida y tiene sus expectativas centradas en el próximo año, asumiendo el desmonte de la medida.

No se percibe que exista una política comercial definida. Por un lado, hay preocupación por la importancia en términos reales del mercado de la CAN y el tratamiento que ha tenido por parte del Gobierno. Por el otro, la poca apertura de nuevos mercados se suma a las preocupaciones sobre el mantenimiento de los mercados actuales. En este sentido, urge la necesidad de emprender una agenda agresiva de negociaciones en términos comerciales, particularmente con EE.UU., México y Centroamérica, así como la participación en procesos de integración como la Alianza del Pacífico.

Se destaca como el mayor logro en materia de política comercial, y un paso en la dirección correcta, el cierre del acuerdo comercial con la Unión Europea (UE), aunque existe preocupación respecto a su aprobación final y su implementación en la práctica.

Se reconoce como positiva la actividad de Proecuador y sus esfuerzos para apoyar al sector exportador. Se considera necesario complementar este trabajo con más estudios de mercado que permitan posicionar de mejor forma los productos en los mercados internacionales.

5. Estado de derecho y garantía de los derechos de propiedad

El Foro Económico Mundial (FEM) no incluyó en su último reporte Competitividad Global, correspondiente al periodo 2014-2015, al Ecuador. La razón para esta exclusión, según el FEM, es que la información recolectada a través de encuestas en los últimos cuatro años se desvía significativamente de tendencias históricas y no se corrobora con resultados reales (Foro Económico Mundial, 2014).

Si bien el FEM excluyó a Ecuador en su último informe, no ha eliminado o modificado la información correspondiente a años anteriores. En ese sentido, se analiza los resultados disponibles sobre el país, sin considerar tendencias históricas largas, es decir, solo los correspondientes a los dos últimos reportes disponibles.

En cuanto a la protección de Derechos de Propiedad Intelectual, la calificación obtenida por Ecuador en el reporte de Competitividad Global correspondiente al período 2013-2014 lo ubica en la mejor posición entre los países de la CAN (79 entre 148 países). Este resultado contrasta

con lo ocurrido un año antes cuando la posición del Ecuador fue 115, que lo ubicaba por debajo de Colombia y Bolivia. Como se mencionó anteriormente, este cambio podría deberse a las inconsistencias identificadas por el FEM.

Para contrastar los resultados anteriores con otra fuente, la tabla 9 presenta información correspondiente al reporte del Índice Internacional de Propiedad Intelectual, que usa información del FEM enriquecida con datos de protección a patentes y de derechos de autor. Los resultados correspondientes al último reporte indican que el Ecuador tiene una buena posición en relación a los países miembros de la CAN en cuanto a protección de propiedad física, propiedad intelectual, propiedad intelectual individual y patentes. En cuanto a derechos de autor, el país ocupa una posición baja, superando únicamente a Bolivia.

Tabla 8. Calificación en Protección de Derechos de Propiedad Intelectual
Reporte Global de Competitividad (CAN)

	2012 - 2013		2013 - 2014	
	Valor 1-7	Ranking 148 países	Valor 1-7	Ranking 148 países
Bolivia	3.24	88	3.17	98
Colombia	3.23	89	3.23	95
Ecuador	2.84	115	3.55	79
Perú	2.58	127	2.80	120

Foro Económico Mundial, Índice Global de Competitividad 2013-2014

Tabla 9. Indicadores de Protección a la Propiedad (CAN)
Índice de Propiedad Intelectual Internacional 2014
(0 – 10)

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Propiedad Física	5.8	6.0	6.1	6.5
Propiedad Intelectual	4.1	5.4	5.3	4.7
Propiedad Intelectual Individual	4.5	4.6	5.1	4.0
Patentes	5.7	6.9	7.5	6.9
Derechos de Autor	2.1	4.7	3.2	3.3

The International Property Rights Index 2014

5.1 Perspectiva Empresarial
5.1.1 Encuestas sector empresarial

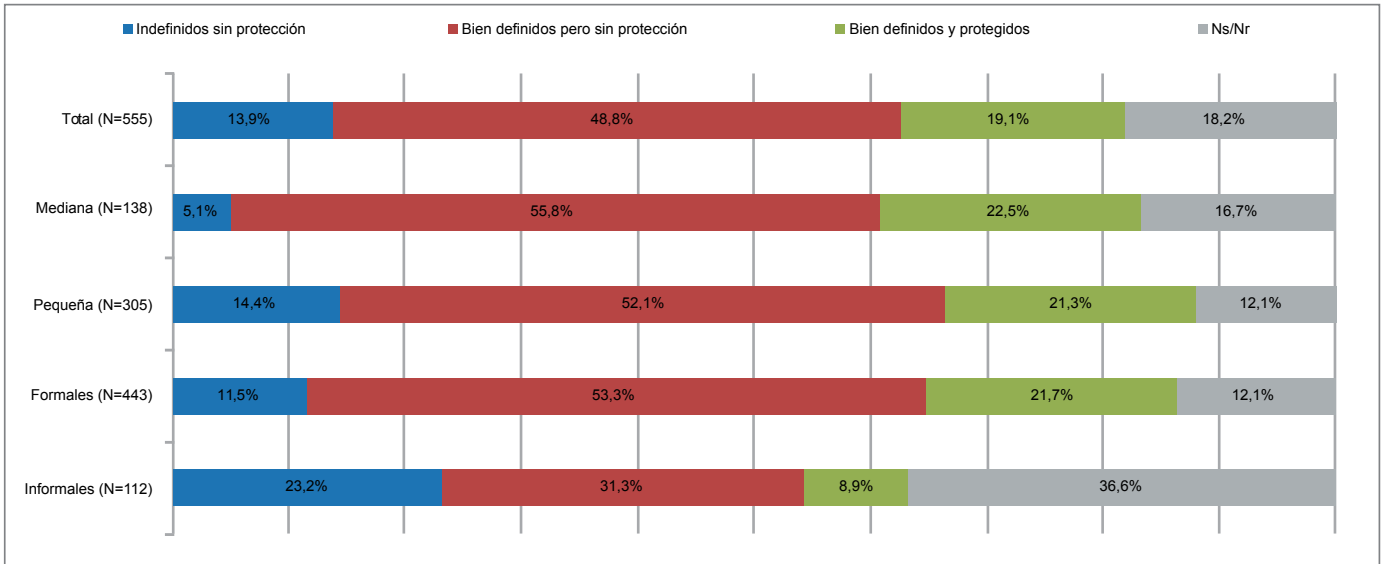
Una de las principales preocupaciones de los empresarios evaluados respecto a la sostenibilidad de sus negocios tiene que ver con los aspectos referentes a la efectividad de los organismos de seguridad pública para proteger a las empresas. En este aspecto, se evidencia poca confianza entre las Pymes, ya que se considera como baja la efectividad de la seguridad pública para proteger la propiedad física de las empresas encuestadas.

Esto genera la necesidad de contratar seguridad privada, lo que deriva en costos fijos adicionales para la operación de las diversas actividades de las Pymes encuestadas. Así, el 52% de los empresarios entrevistados afirmó que los costos que paga su empresa por seguridad privada son medios y el 17% afirmó incurrir en altos costos por seguridad.

La percepción de que existe baja efectividad en los organismos de seguridad pública incide en la evaluación respecto a los derechos de seguridad física. Solo un 27% de los empresarios considera que los derechos de seguridad física se encuentran bien definidos por la ley.

En lo que se refiere a las leyes que protegen los derechos de autor y marcas, hay una baja percepción respecto a la protección de patentes en la legislación ecuatoriana. De esta forma, apenas un 19% de los encuestados considera que los derechos de autor, marcas e invención se encuentran bien definidos y protegidos por la ley, lo que da paso a desincentivos para la innovación y creación.

Figura 52. ¿ Los derechos de autor, marcas e invención están bien definidos por la ley?



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial, 2015

5.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

El “Estado de Derecho” fue suplantado por el “Estado de Derechos” en la nueva Constitución vigente en el Ecuador. A este cambio en la Carta Magna le han seguido una serie de reformas normativas en distintos ámbitos y niveles, muchas veces con disposiciones cuya aplicación está sujeta a discrecionalidad, lo cual ha generado la sensación de que no existe un marco legal transparente y previsible. El hecho de que el marco jurídico se presente como ampliamente susceptible a discrecionalidad e interpretación por parte de autoridades y funcionarios, y de que las reformas normativas sean continuas y abarquen amplios campos, se agrava por la percepción de una ausencia de separación de poderes e imparcialidad en la administración de justicia. En efecto, se considera que el sistema judicial no brinda las garantías necesarias para un inversionista, siendo uno de los principales factores que alejan la inversión extranjera, que

es, a su vez, un factor esencial para generar un ámbito de confianza. Es importante mencionar que esta apreciación no es nueva, puesto que existe desconfianza en el sistema de justicia y en su independencia desde tiempo atrás.

La imposibilidad de la intervención de tribunales o centros de mediación internacional, así como ciertos casos de desconocimientos de laudos arbitrales en el país, son hechos que restan confianza en la capacidad institucional para resolver conflictos comerciales. Estos factores configuran una suerte de sentimiento de indefensión que afecta al desarrollo empresarial y la atracción de inversiones.

Conceptos como el uso social y ambiental de la propiedad, así como el discurso oficial poco amigable hacia el empresariado y la eventual intención de insistir en un fuerte incremento al impuesto a las herencias y a la plusvalía, gene-



ran dudas sobre el respeto a los derechos de propiedad. La percepción es similar en cuanto a la garantía de protección de derechos de propiedad intelectual, siendo muy negativas las expectativas futuras en caso de aprobarse el Código Orgánico de la Economía Social del Conocimiento, cuyo objetivo principal es, precisamente, “democratizar la propiedad intelectual”.

6. Competencia leal

Para analizar el pilar de competencia leal se usa el Reporte de Competitividad Global del FEM. Como se mencionó anteriormente, el Ecuador no fue incluido en el último reporte del FEM debido a inconsistencias de las encuestas usadas en el estudio.⁴ A pesar de esas limitaciones, es posible analizar los resultados correspondientes al último reporte de competitividad global disponible.

En cuanto a la Intensidad de la competencia local, la calificación le da al Ecuador una posición rezagada (112 entre 148 países), superando únicamente a Bolivia en la CAN. Por otro lado, las calificaciones en magnitud de la dominación de mercado (3,57/7) y efectividad de las políticas antimonopolio (4,06/7) son cercanas al promedio de la los países miembros de la CAN, lo cual ubica al país ligeramente por sobre la media a nivel mundial.

Tabla 10. Indicadores de competencia de mercado (CAN)

	Intensidad de Competencia local		Magnitud de la dominación de mercado		Efectividad de las políticas antimonopolio	
	Valor (1-7)	Ranking (148 países)	Valor (1-7)	Ranking (148 países)	Valor (1-7)	Ranking (148 países)
Bolivia	3.83	137	3.80	72	3.44	121
Colombia	5.06	64	3.39	99	4.03	78
Ecuador	4.49	112	3.57	85	4.06	76
Perú	5.10	61	3.37	102	4.23	58

The International Property Rights Index 2014

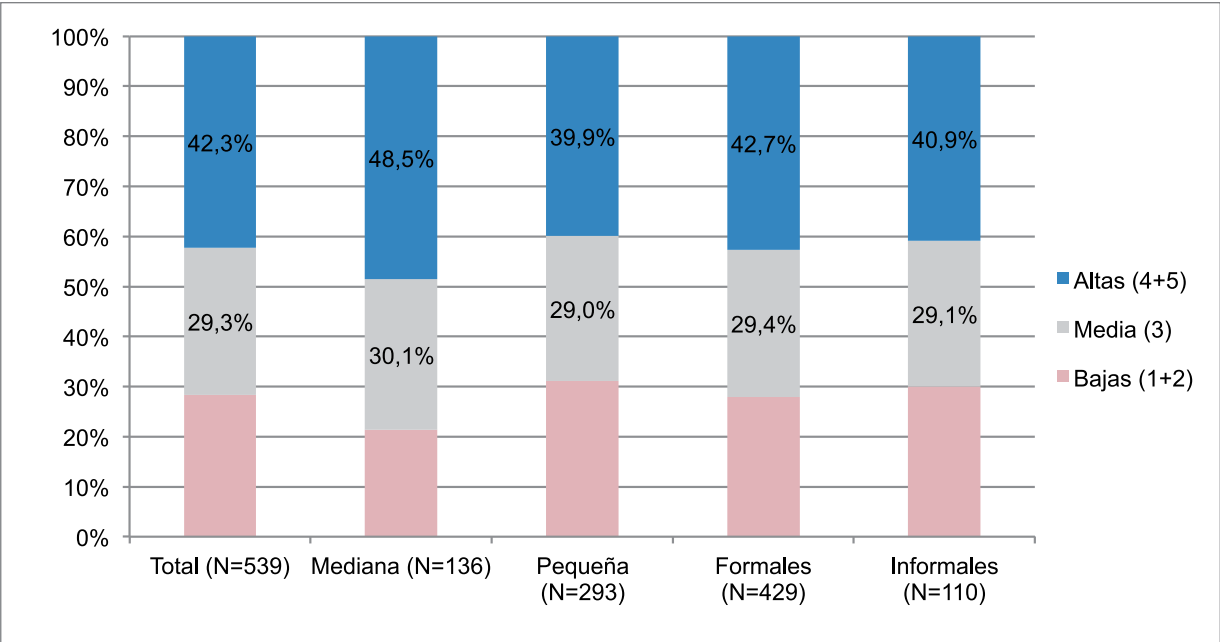
6.2 Perspectiva empresarial
6.2.1 Encuestas sector empresarial

La encuesta realizada revela que para el 42,3% de las empresas consultadas el contrabando y el comercio ilícito afecta de manera sustancial a su giro de negocio, siendo las empresas medianas las que más perciben esta afección. En relación con su condición, no hay mayor brecha

entre la percepción de las empresas del sector formal e informal, ya que para ambos sectores es igualmente notorio el perjuicio del contrabando, quedando clara la necesidad de trabajar por mitigar esta forma de competencia desleal.

4 Ver sección 5

Figura 53. ¿Cuánto le afecta al desarrollo de su actividad el contrabando y el comercio ilícito?



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

6.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

No se percibe que exista un entorno institucional o normativo que fomente la competencia. En su lugar, se aplican regulaciones que la limitan como mecanismos de fijación de precios, regulación de servicios, entre otros.

Existe preocupación por la actuación de la autoridad reguladora en esta materia, cuyo manejo se considera discrecional, con un enfoque sancionatorio y de amenaza constante al sector empresarial, por la expedición de reglamentos y resoluciones interpretativos de la Ley.

Se señala como uno de los elementos que evita el fomento de la competencia y el crecimiento empresarial, el establecimiento de impuestos por alta participación en el mercado; se menciona específicamente a lo aplicado en el sector de telecomunicaciones.

De igual forma, se señala que la excesiva regulación que enfrentan las empresas no está acompañada de un adecuado control al contrabando, lo que en la práctica genera una competencia desleal entre compañías que cumplen los requisitos normativos y aquellas que los evaden.

7. Tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC)

El análisis del pilar de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC) se basa en el Índice de Desarrollo de TICs (IDI) elaborado por la Unión Internacional de Telecomunicaciones. Se trata de un índice compuesto que tiene un rango entre cero y diez y que resume indicadores relevantes de acceso a TICs.

En la Tabla 11 se puede observar que la calificación del Ecuador aumentó entre el 2012 (4,28/10) y el 2013 (4,56/10), aunque esta mejo-

ría no implicó una mejor posición entre los 166 países que formaron parte de este reporte. Esto se debe a que entre los dos años estudiados se produjo un mejor desenvolvimiento en la mayor parte de los países considerados en el reporte. Ese fue el caso de los socios de la CAN. Es decir, el Ecuador mejoró sus indicadores relacionados con acceso a TICs, pero este cambio no fue suficiente para escalar posiciones a escala internacional.

Tabla 11. Índice de desarrollo del ICT (IDI) (CAN) (166 países)

	Ranking 2013	IDI 2013 (0-10)	Ranking 2012	IDI 2012 (0-10)
Bolivia	107	3,78	109	3.52
Colombia	77	4,95	80	4.61
Ecuador	88	4,56	88	4.28
Perú	105	4,00	101	3.92

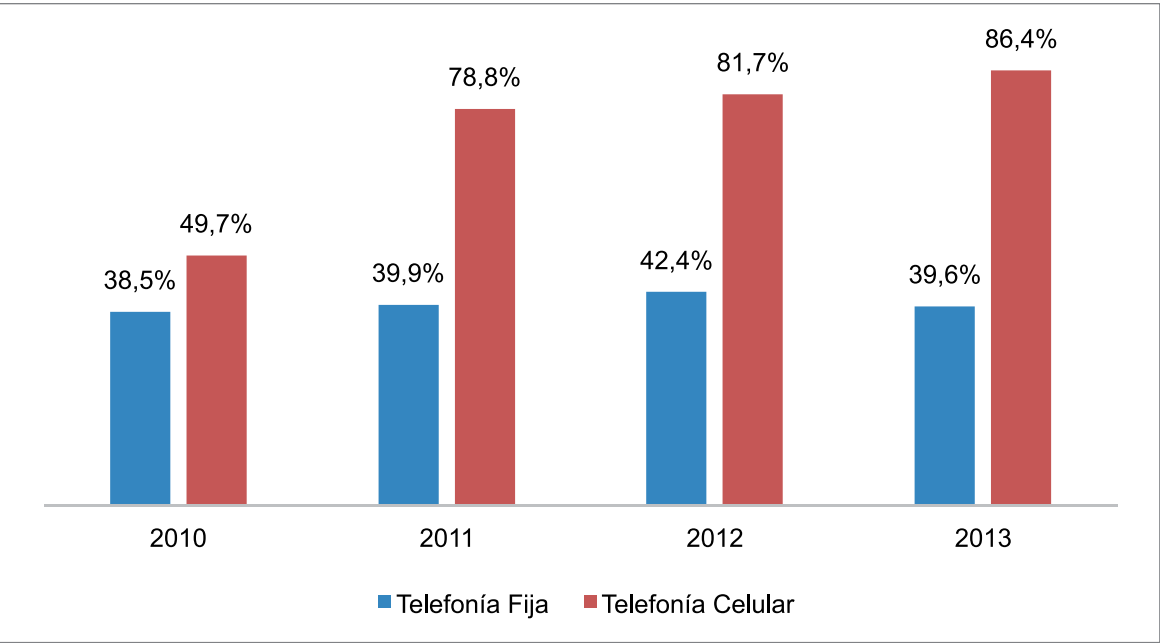
Fuente: Unión Internacional de Telecomunicaciones: Índice de Desarrollo de TICs (IDI) 2013

Un análisis detallado de los principales indicadores de acceso a TICs revela una mejoría considerable en los últimos años, en particular el porcentaje de hogares con acceso a telefonía celular, que aumentó de 38,5%, en el 2010, a

86,4%, en el 2013. En contraste, el acceso a telefonía fija se mantiene inalterable en los últimos años.⁵ Este cambio en la estructura del acceso a la telefonía es evidencia del aumento de la sofisticación en el uso de este tipo de tecnologías.

5. Nótese que este indicador es diferente al número de líneas telefónicas por cada 100 habitantes, y es calculado en base a encuestas a hogares.

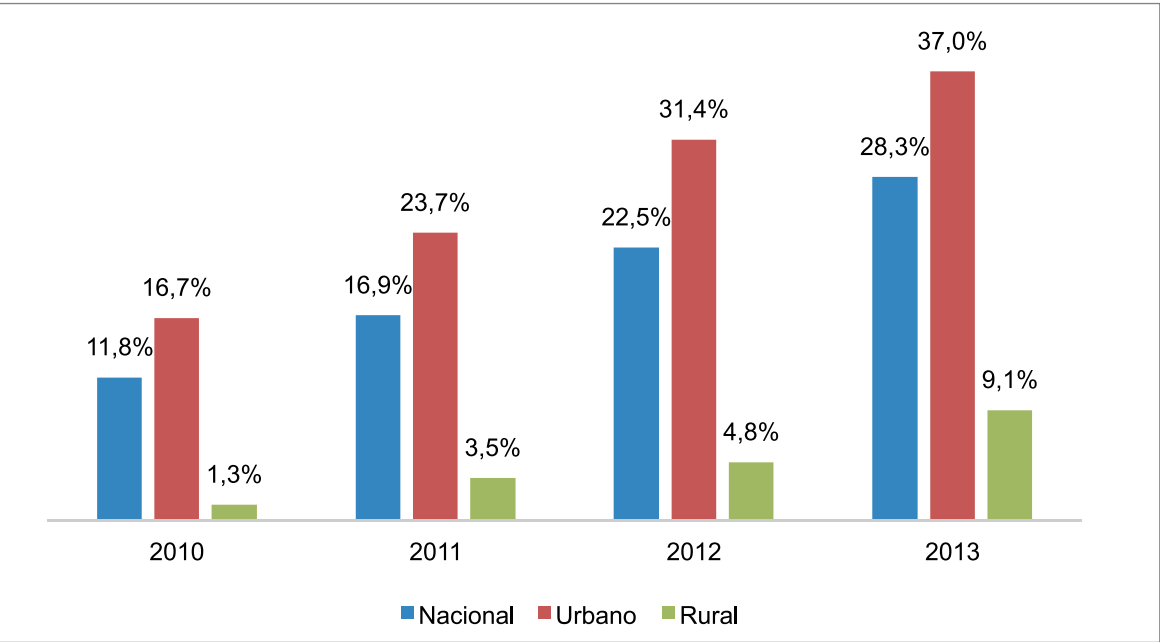
Figura 54. Ecuador. Porcentaje de hogares con acceso a telefonía



INEC, Encuesta de Tecnologías de la Información y Comunicación

Por otro lado, el acceso a Internet se multiplicó exponencialmente a nivel nacional (tanto urbano como rural) al pasar del 12% a alrededor del 28% en el mismo período.

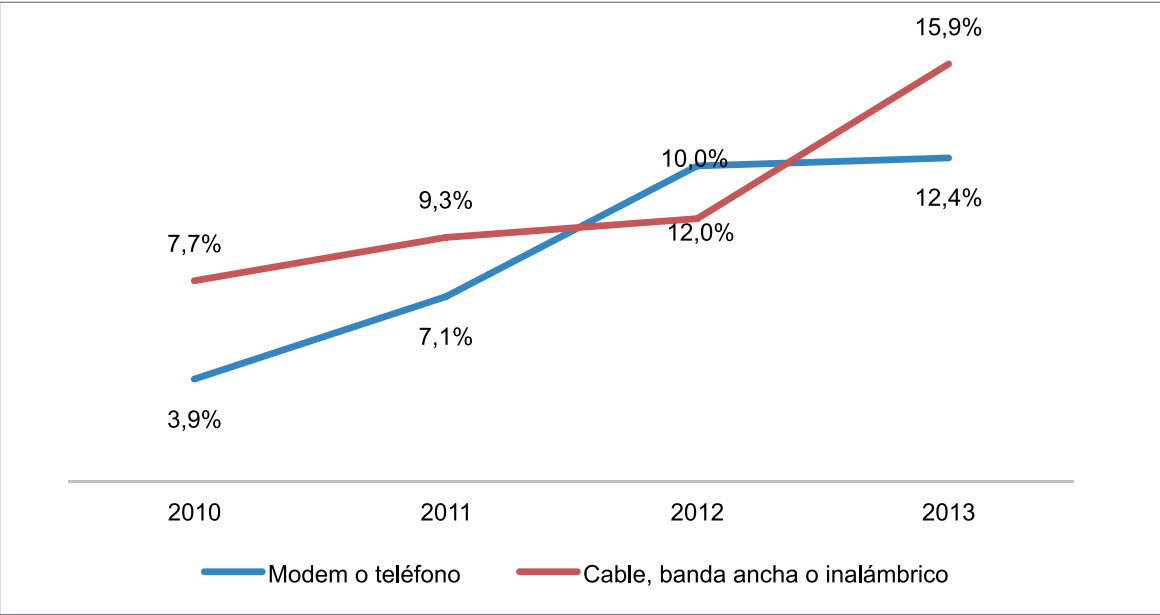
Figura 55. Ecuador. Porcentaje de hogares con acceso a internet



INEC, Encuesta de Tecnologías de la Información y Comunicación

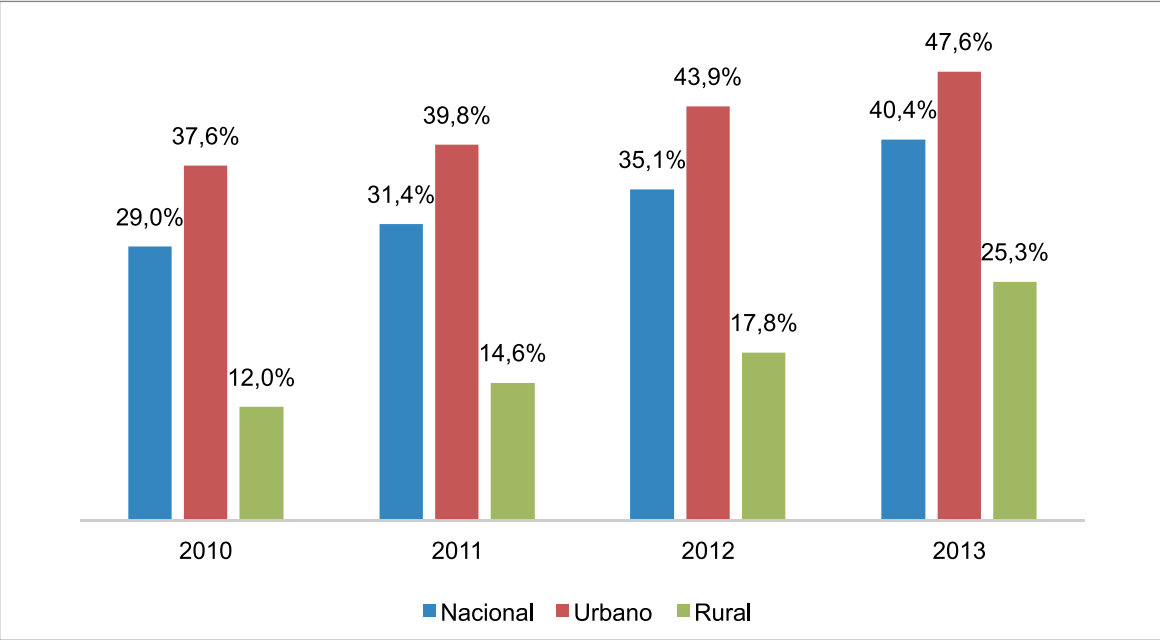
En cuanto al tipo de conexión a Internet, se vio la evolución del uso de modem o teléfono versus el uso de Internet por medio de cable, banda ancha o medios inalámbricos. El mayor crecimiento de la última categoría en los últimos años refleja el aumento del acceso a Internet de mejor calidad, al cual 15,9% de los hogares tuvo acceso en el 2013.

Figura 56. Ecuador. Porcentaje de hogares con acceso a internet. Por tipo de conexión



INEC, Encuesta de Tecnologías de la Información y Comunicación

Figura 57. Ecuador. Porcentaje de personas que usaron internet en los últimos 12 meses



INEC, Encuesta de Tecnologías de la Información y Comunicación

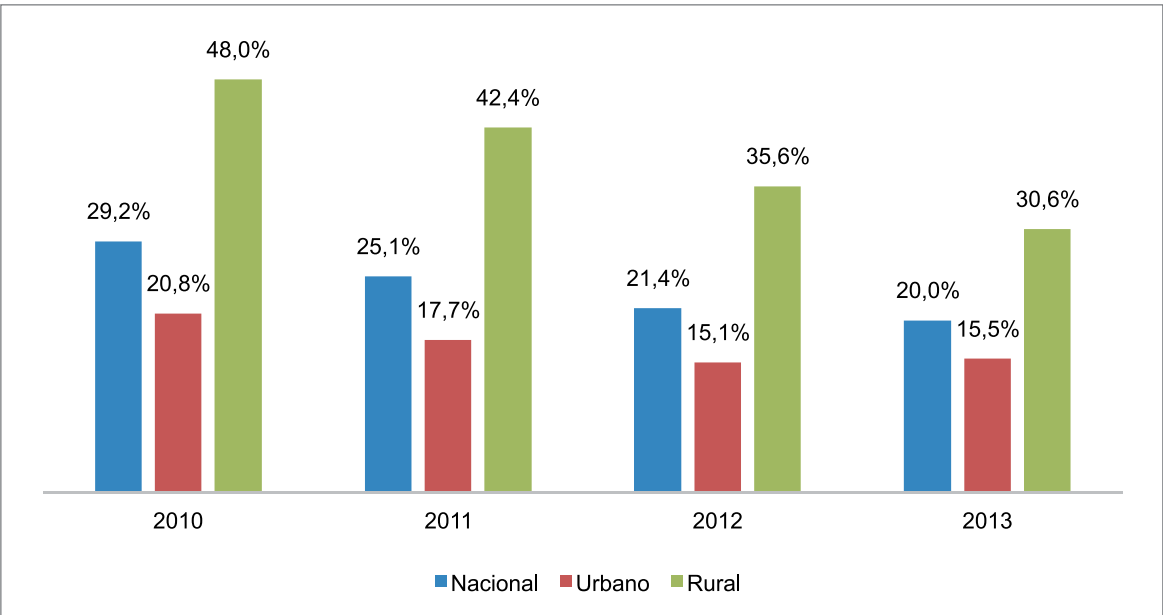


Más allá del acceso a Internet, su uso también ha proliferado considerablemente tanto a nivel urbano como rural. En el 2013, alrededor del 40% de la población declaró haber usado Internet en el último año, lo que implicó un aumento de alrededor de 11 puntos porcentuales en relación al 2010.

Un indicador que engloba el acceso a TIC's es el porcentaje de personas consideradas “anal-

fabetas digitales”⁶. Este porcentaje se redujo significativamente, tanto a nivel urbano como rural, pero el cambio más importante provino de esta última área. En tan solo tres años, este indicador disminuyó desde cerca de la mitad de la población rural a la tercera parte de la misma. A escala nacional, la reducción en ese período fue de unos 10 puntos porcentuales, ubicándose en 20% en el 2013.

Figura 58. Ecuador. Porcentaje de analfabetas digitales



INEC, Encuesta de Tecnologías de la Información y Comunicación

En la tabla 12 se puede observar un resumen de indicadores de acceso a TIC's a nivel comparativo para los países miembros de la CAN. La información corresponde al 2012 y tiene como fuente el reporte 2013-2014 del FEM. En los índices de preparación tecnológica y de uso de TIC's, el Ecuador obtuvo una calificación de

3,49/10 y 2,61/10, respectivamente. Esto implica el mejor desempeño entre los países de la CAN. En cuanto a indicadores particulares, la tabla muestra que el país tiene, en relación a los demás miembros de la CAN, un mayor acceso a telefonía fija y celular, así como un mejor acceso a internet de banda ancha.

Tabla 12. Ecuador. Indicadores de acceso a Tecnologías de la Información y Comunicación

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Índice de Preparación Tecnológica (1-7)	2.77	3.39	3.49	3.39
Índice de uso de Tecnologías de la información y Comunicación (1-7)	1.76	2.28	2.61	2.00
Líneas de telefonía fija por cada 100 habitantes	8.59	13.23	15.53	11.51
Líneas de telefonía celular por cada 100 habitantes	92.64	103.19	110.71	98.84
Porcentaje de la población con acceso a internet	34.19	48.98	35.13	38.20
Porcentaje de la población con acceso a internet de banda ancha	1.08	8.36	5.42	4.78
Bits de internet banda ancha internacional por habitante y por segundo	5.30	12.16	33.15	13.21
Líneas de telefonía celular de banda ancha por cada 100 habitantes	6.71	4.95	22.20	2.78

Foro Económico Mundial, Índice Global de Competitividad 2013-2014. Datos corresponden al año 2012

Según información del FEM, en su reporte Global de Tecnologías de la Información, el Ecuador ocupa una posición mediana en relación a los miembros de la CAN en cuanto a los costos de acceso a estas tecnologías. En particular, el precio del minuto de telefonía, en el 2011, en

dólares corregidos por poder de compra (PPP), fue considerablemente menor a lo registrado en Perú, menor a Bolivia, pero mayor a Colombia. En cuanto al costo de internet fijo de banda ancha, el valor correspondiente al Ecuador fue, en el 2011, cercano al promedio de la región.

Tabla 13. Costos de telefonía celular prepagada e internet fijo de banda ancha (CAN)
En dólares PPP

	Telefonía Celular Prepago (Por minuto)		Internet Fijo de Banda Ancha (Por mes)	
	2010	2011	2010	2011
Bolivia	0.52	0.46	84.40	54.67
Colombia	0.29	0.28	53.23	34.81
Ecuador	0.39	0.37	40.12	41.94
Perú	1.27	1.23	75.40	52.11

FEM, Global Information Technology Report

En cuanto al número de servidores seguros, el salto también ha sido representativo en los últimos años, al pasar de alrededor de 22 por cada

millón de habitantes, en el 2012, a 34,5 por millón de habitantes en el 2014.

6 El INEC considera a una persona como Analfabeta Digital cuando cumple simultáneamente tres características: 1) No tiene celular activado 2) En los últimos 12 meses no ha utilizado computadora 3) En los últimos 12 meses no ha utilizado internet.

Tabla 14. Servidores seguros por millón de habitantes (CAN)

	2012	2013	2014
Bolivia	9.72	8.90	12.54
Colombia	28.45	33.48	46.05
Ecuador	22.14	24.46	34.29
Perú	21.68	21.37	28.24

Banco Mundial: Indicadores Mundiales de Desarrollo

7.1 Perspectiva Empresarial

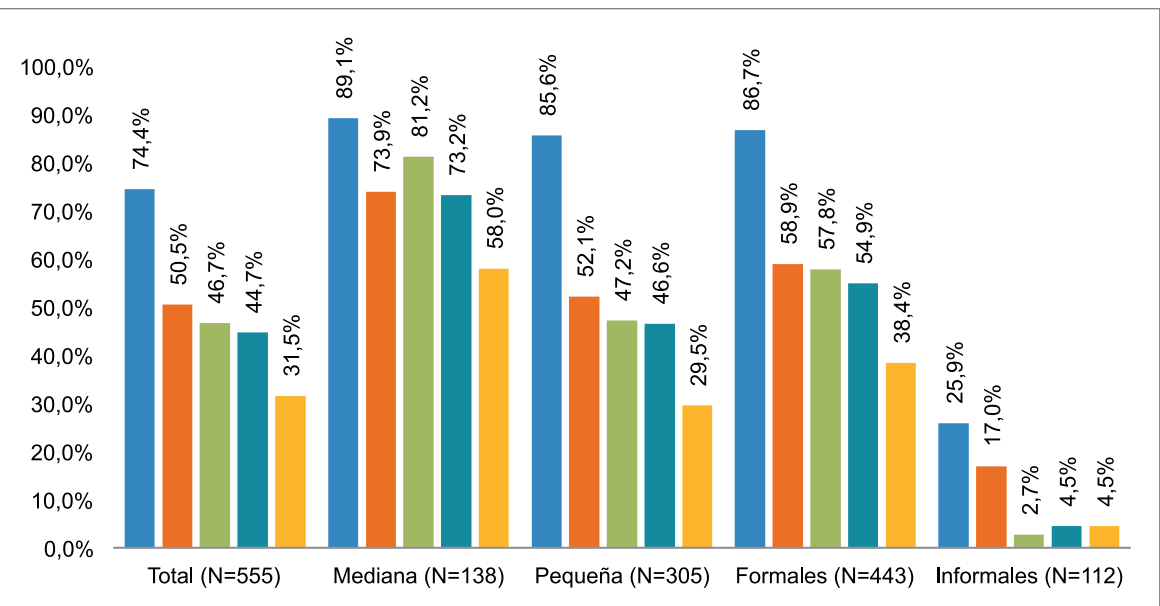
7.1.1 Encuestas sector empresarial

Los datos de la encuesta indican que para el 60% de las empresas consultadas (tanto para las pequeñas y medianas, como para las formales e informales) la percepción del desarrollo de la infraestructura tecnológica en el país es alta. Sin embargo, la aplicación empresarial de esta tecnología está subutilizada. A nivel agregado, el servicio informático más utilizado es el correo electrónico (el 74% de las empresas encuestadas lo maneja). Otros sistemas son menos frecuentes en su uso, como las redes sociales, páginas web y transacciones electrónicas, ocupados por cerca de la mitad de los entrevista-

dos. Mientras que la aplicación de los canales de compras vía electrónica es muy incipiente en el comportamiento empresarial.

Un tema muy importante a notar es la diferencia que existe en el acceso a servicios informáticos entre empresas medianas y pequeñas. Estas últimas tienen menor penetración en estos canales. La diferencia es más drástica todavía cuando se segmenta por sector formal e informal, estableciéndose claramente una necesidad de trabajar en el fomento del acceso y educación digital en este último segmento, aislado del beneficio de estos servicios.

Figura 59. ¿Cuál es el servicio que más utiliza?



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial, 2015

7.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Existe un consenso generalizado de que no existen problemas mayores en materia de Tecnología de la Información y Comunicaciones.

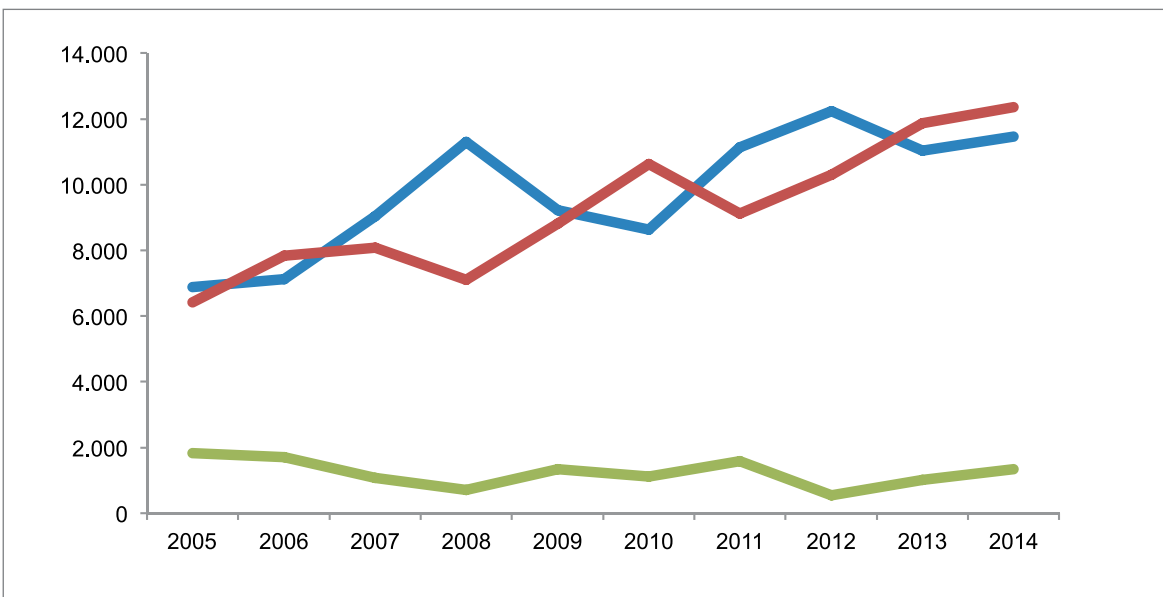
Pero un tema en el que sí hay dudas, a nivel general, es respecto a la implementación del dinero electrónico en el país.

8. Infraestructura material

En esta parte, el análisis se enfoca en la infraestructura, en cuanto a la producción de electricidad por tipo de generación. En ese escenario, mientras la generación térmica aumentó en los últimos tres años, la generación hidroeléctrica, que es menos costosa y contaminante, presentó una reducción. De esta forma, en el 2013 y el 2014 el principal tipo de generación fue tér-

mico, con alrededor del 50% de la generación. Se espera que para el 2016 varios proyectos hidroeléctricos entren en funcionamiento, lo que implicaría menores necesidades de generar electricidad por medios térmicos y eliminaría la compra de electricidad vía interconexión a Colombia y Perú.

Figura 60. Ecuador. Producción de electricidad por tipo de generación

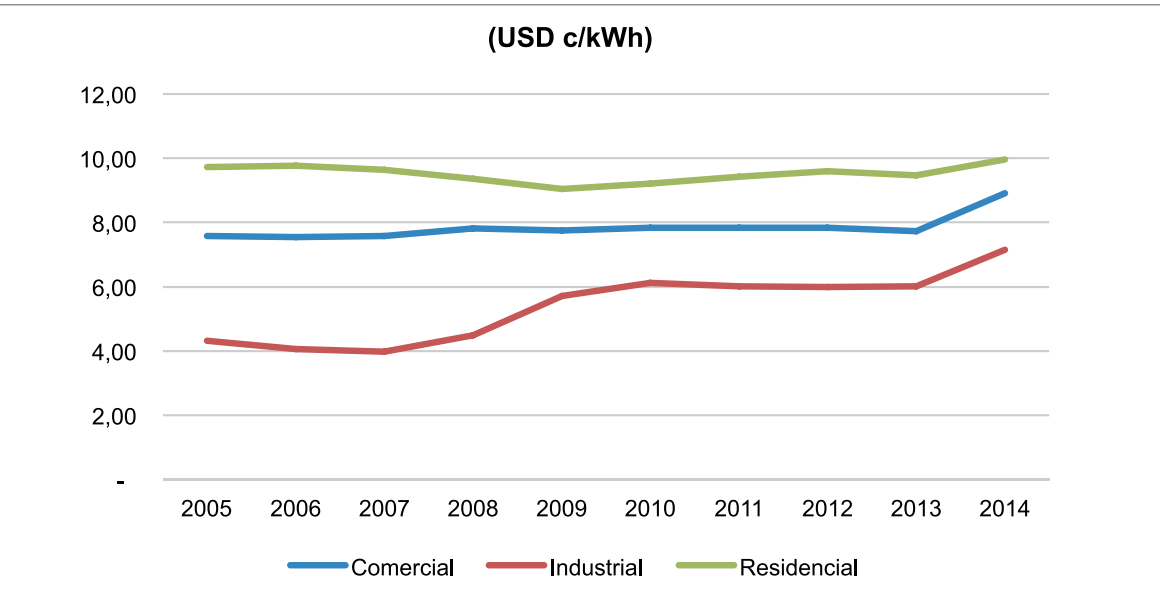


Agencia de Regulación y Control de Electricidad, Indicadores de Energía Eléctrica

Los precios medios de electricidad se mantuvieron prácticamente constantes entre el 2009 y el 2013 para los consumidores industriales, comerciales y residenciales. En el 2014 se realizó una revisión de precios de la electricidad que

implicó un aumento de precios promedio de 15,26% para el sector comercial, 19,1% para el industrial y 5,2% para el residencial. Esta situación impactó en la estructura de costos de los sectores comercial e industrial.

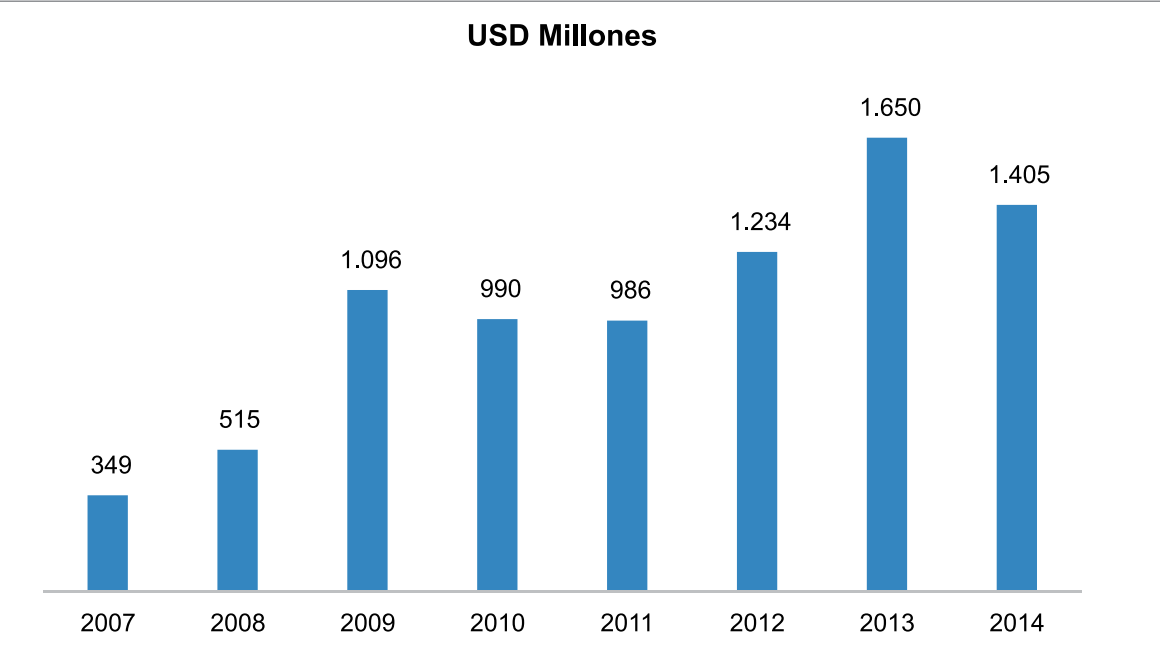
Figura 61. Precio promedio de electricidad



Agencia de Regulación y Control de Electricidad, Indicadores de Energía Eléctrica

En cuanto a la inversión del Ministerio de Obras Públicas, existió un aumento sostenido entre el 2011 y el 2013, pero esta tendencia se revirtió el año pasado al registrarse una reducción de más de USD 200 millones (Figura 62). Las perspectivas de reducción de la inversión pública en el 2015 hacen prever la contracción de la inversión de este Ministerio.

Figura 62. Ecuador. Inversión devengada del Ministerio de Transporte y Obras Públicas



Ministerio de Transporte y Obras Públicas

Los indicadores de calidad de infraestructura incluidos por el FEM en su reporte 2013-2014 se presentan en la Tabla 15. En cuanto al índice de calidad de infraestructura y a infraestructura de transporte, Ecuador tiene una calificación superior a los otros países miembros de la CAN. Esto se ratifica al observar las calificaciones de calidad de vías terrestres y férreas. Según el úl-

timo reporte del FEM que incluye a Ecuador, el país también estaría a la vanguardia en la región andina en lo que respecta a calidad de infraestructura portuaria y aeroportuaria. Sobre la calidad de la infraestructura eléctrica del país, sería mejor que en Bolivia y Perú, pero inferior que en Colombia.

Tabla 15. Indicadores de calidad de infraestructura (CAN)

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Calidad de infraestructura	3.44	3.35	4.22	3.56
Calidad de infraestructura de transporte	2.79	2.87	3.66	3.15
Calidad de vías terrestres	3.40	2.59	4.64	3.30
Calidad de vías férreas	2.81	1.45	3.00	1.79
Calidad de infraestructura portuaria	2.46	3.47	4.23	3.71
Calidad de infraestructura aeroportuaria	3.46	3.99	4.46	4.16
Calidad de la infraestructura eléctrica	3.76	5.18	4.50	4.88

Banco Mundial: Indicadores Mundiales de Desarrollo

8.1 Perspectiva Empresarial

8.1.1 Conclusiones de entrevistas empresariales

Existe un reconocimiento a la necesidad de la inversión en infraestructura como elemento de soporte al desarrollo empresarial. Particularmente, se destaca la inversión pública realizada en infraestructura vial, la que ha permitido mejoras en materia logística y la reducción de costos, aportando positivamente a la actividad empresarial. Sin embargo, se identifica deterioro de las vías terrestres en algunas zonas, particularmente de la Costa y el Sur del país.

En materia portuaria se identifica un avance menor en el desarrollo de infraestructura. Fallas en la planificación, discrepancias en los estudios realizados, divergencias entre autoridades... se identifican como factores que han impedido un desarrollo más acelerado.

Además, se señala la subutilización de la inversión realizada en aeropuertos. Entre las causas

para que la inversión realizada tenga el efecto económico esperado están la falta de servicios complementarios o el manejo inadecuado de estos.

En materia de infraestructura se destaca el lento avance o paralización de proyectos emblemáticos como el eje Manta-Manaos y la construcción de la nueva refinería, obras de las cuales no se tiene certeza alguna de que se lleguen a concretar.

Adicionalmente, existe una serie preocupaciones respecto a la efectividad de la inversión realizada en materia de prevención de desastres naturales, en especial sobre el grado de preparación para afrontar los efectos del fenómeno de El Niño en la región costera.

C. Elementos Sociales

9. Cultura del emprendimiento e innovación

El Índice de Prosperidad construido por *Legatum* incluye un subíndice que califica a los países en función del ambiente para el emprendimiento y oportunidad. Este subíndice combina indicadores de opinión y de fuentes secundarias relacionados con ambiente de negocios, acceso a tecnología, desarrollo económico y em-

prendimiento. La posición del Ecuador a escala mundial mejoró en los últimos tres reportes, lo cual respondió a una mejora continua en la calificación de este índice. A pesar de esto, la posición respecto a los socios de la CAN ubica al país por debajo de Colombia y Perú, pero sobre Bolivia.

Tabla 16. Índice de emprendimiento y oportunidad (CAN)*

	2012		2013		2014	
	Ranking (142 países)	Valor	Ranking (141 países)	Valor	Ranking (142 países)	Valor
Bolivia	102	-1.20	98	-0.84	98	-0.77
Colombia	60	0.44	63	0.65	61	0.82
Ecuador	83	-0.40	78	0.04	76	0.14
Perú	71	0.00	77	0.13	74	0.29

Legatum, Prosperity Index

* Valor medido en desviaciones estándar desde la media

Otros indicadores relevantes para el pilar de emprendimiento e innovación incluyen los calculados por el Monitor Global de Emprendimiento. En particular, los indicadores de emprendimiento de la población, estimados a través de encuestas a personas entre 18 y 64 años, indican que el Ecuador supera a los países miembros de la CAN en cuanto al porcentaje de personas

con actividad total de emprendimiento de fase inicial (33%).⁷

Paralelamente, el Ecuador junto con Colombia, tienen el menor porcentaje de personas con miedo al fracaso entre los miembros de la CAN. En contraste, el país registra el menor porcentaje de personas con intenciones de emprendimiento en esa región.

Tabla 17. Indicadores de emprendimiento de la población (CAN)
Porcentaje de la población entre 18 y 64 años

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Actividad Total de Emprendimiento de fase inicial	27%	19%	33%	29%
Miedo al Fracaso	38%	31%	31%	29%
Intenciones de Emprendimiento	47%	47%	43%	51%

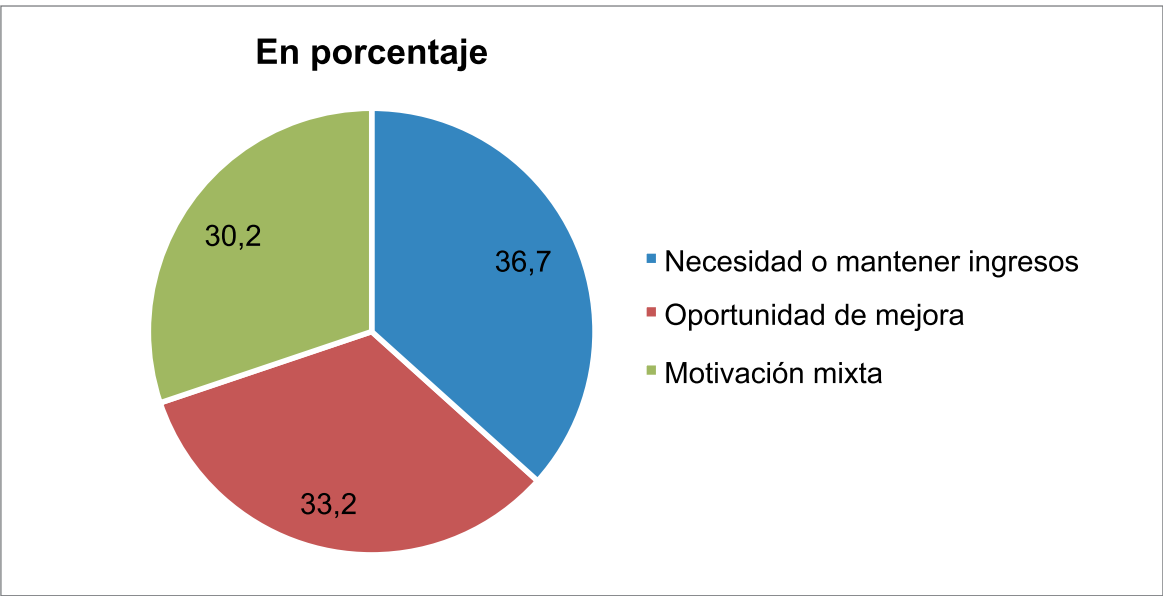
Global Entrepreneurship Monitor, 2014

7 Esta proporción incluye nuevos emprendedores o gerentes de nuevos negocios.

Profundizando la encuesta de Global Entrepreneurship Monitor, la Escuela Politécnica del Litoral (Espol) realizó en el 2013 el estudio de caso para el Ecuador, donde se indica que los emprendedores motivados por la oportunidad (63%) exceden a aquellos motivados por la necesidad (36,7%). Empero, este grupo de emprendedores por oportunidad incluye a quienes iniciaron su negocio siguiendo una opción en el mercado para mejorar sus condiciones laborales (ya sea por incremento de ingresos o para independizarse) denominada motivación mixta (30,2%).

Por otro lado, los indicadores de innovación que forman parte del reporte del Índice global de innovación calculado por la Organización Mundial de Propiedad Intelectual ubican al Ecuador en una posición inferior a los países miembros de la CAN, ocupando la última línea. En cuanto al Índice de investigación y desarrollo, el país tiene una calificación de tan solo 2,2/100, lo que implica que supera marginalmente a Bolivia, pero está considerablemente por debajo de Colombia y Perú. Y en el punto sobre Gasto en investigación y desarrollo como porcentaje del PIB es similar entre los países de la CAN; el valor de 0,2% del PIB lo ubica en la posición 83 entre 117 países.

Figura 63. Ecuador. Actividad Emprendedora temprana (Ecuador)



ESPOL, Global Entrepreneurship Monitor 2013: Caso Ecuador

Tabla 18. Indicadores de innovación (CAN)

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Índice Global de Innovación (0-100)	27.8	35.5	27.5	34.7
Índice de Investigación y Desarrollo (0-100)	1.7	15.3	2.2	8.4
Gasto en Investigación y Desarrollo (% PIB) 2011	0.20%	0.20%	0.20%	0.10%

World Intellectual Property Organization, Global Innovation Index 2014

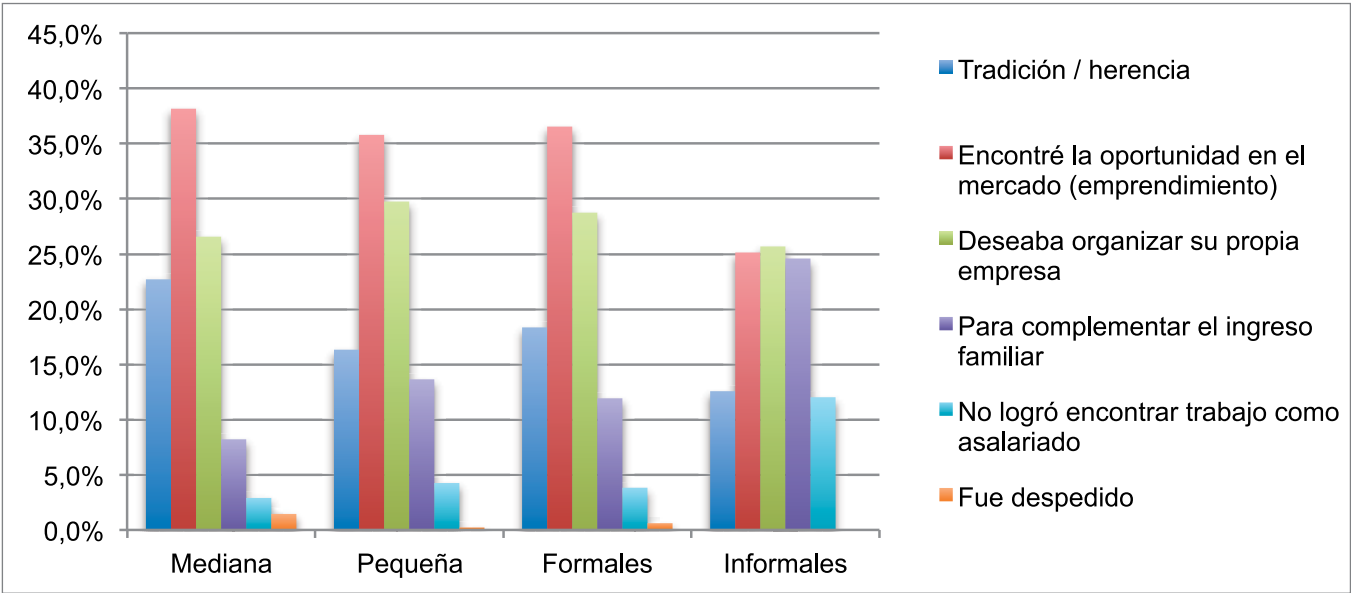


9.1 Perspectiva Empresarial
9.1.1 Encuestas sector empresarial

Como se comprobó en los reportes globales de emprendimiento, el Ecuador se encuentra entre los países que históricamente tienen una alta tasa de emprendedores con respecto al total de la masa empresarial. Esto se corrobora con las respuestas de las encuestas, en las que se señala que la principal razón para iniciar un emprendimiento es haber encontrado una oportunidad de mercado: 38% de los casos en empresas medianas y 36% en pequeñas. A ello se agrega una gran voluntad por emprender para concebir una empresa propia, e independizarse, a pesar de no haber identificado

una oportunidad puntual de mercado. Esto es lo que se conoce como emprendimiento por necesidad y no por oportunidad, en concordancia con las respuestas que señalan que el emprendimiento se dio para ‘completar el ingreso familiar’ o ‘porque no encontraban trabajo’. No es de extrañar que, tal como se muestra en el gráfico adjunto, el emprendimiento por necesidad sea más evidente en las empresas informales: 26% de los casos inició su empresa para completar el presupuesto familiar y 12% por falta de opciones de trabajo.

Figura 64. Cuáles son los principales motivos por los cuales se inició la empresa?



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial, 2015

9.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Los elementos normativos señalados anteriormente afectan el entorno para fomentar el emprendimiento. Varios de los entrevistados complementaron a estos obstáculos el ataque a la empresa familiar como determinante que desalienta la generación de nuevos emprendimientos.

También se menciona el efecto que tiene el impuesto a la venta ocasional de acciones en la creación de nuevas empresas, ya que desincentiva la inversión en acciones y quita valor a las empresas al encarecer y dificultar su venta.

Existe preocupación por el Código del Conocimiento, debido a la baja protección sobre la propiedad intelectual y por los cambios en materia de propiedad del desarrollo de la innovación. En

concreto, el cuerpo legal considera que no es la empresa quien es dueña de los desarrollos sino que le pertenece al empleado contratado para ejecutarla. Esto, sin duda, provocaría que la inversión en innovación y nuevos emprendimientos pierda atractivo para potenciales inversionistas.

Algunos entrevistados sugieren la necesidad de fomentar incubadoras empresariales, así como la promoción en el desarrollo de grupos de inversionistas ángeles. Estas acciones podrían mejorar el entorno de emprendimiento, aunque los empresarios acotan que sin un cambio en el enfoque general a las inversiones, es poco lo que se podría hacer para potenciar su desarrollo.

10. Educación, formación y aprendizaje

Los indicadores de Educación, Formación y Aprendizaje incluidos en el reporte del Índice Global de Innovación calculado por la Organización Mundial de Propiedad Intelectual ubican al Ecuador en una situación media dentro de la CAN. Por un lado, el número de alumnos por profesor en educación secundaria es la más baja en la región (11,5), lo que implica mayor inversión por alumno en términos relativos. Sin embargo, esta inversión, no se ve traducida (al menos no en información disponible) en una

mayor tasa de matriculación universitaria, ya que el país cuenta con una tasa menor que Colombia y Perú, y supera ligeramente a Bolivia. Si se da un paso más adelante y se considera la colaboración entre la industria y la universidad -estimada mediante encuestas tomadas del reporte de Competitividad Global del FEM 2013-2014-, se concluye que el Ecuador tiene una posición relativamente buena en la CAN al obtener el mismo indicador que Colombia (3,9), y superar a Bolivia y Perú.

Tabla 19. Indicadores de educación, formación y aprendizaje (CAN)

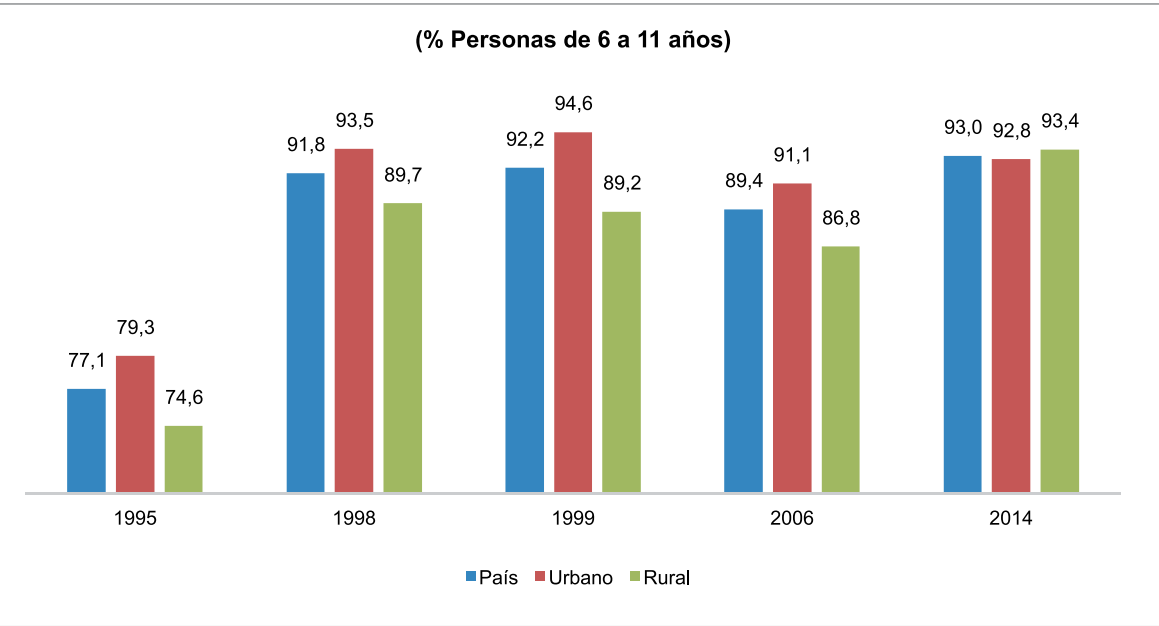
	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Alumnos por profesor (Educación Secundaria)	18.2	25.4	11.5	16.8
Tasa de Matriculación Universitaria	37.7	45.0	38.9	42.6
Colaboración entre Industria y Universidad (1-7)	3.5	3.9	3.9	3.1

World Intellectual Property Organization, Global Innovation Index 2014

Luego de un retroceso en el acceso a educación primaria entre 1998 y 2006, los avances han sido importantes, en especial en el área rural. La tasa de matriculación primaria en esta área, en el 2014, fue de 93,4%, es decir, un aumento de

alrededor de siete puntos porcentuales en relación al 2006. De hecho, las estimaciones puntuales indican que la tasa rural está ligeramente por encima de la urbana.

Figura 65. Ecuador. Tasa neta de matrícula Primaria

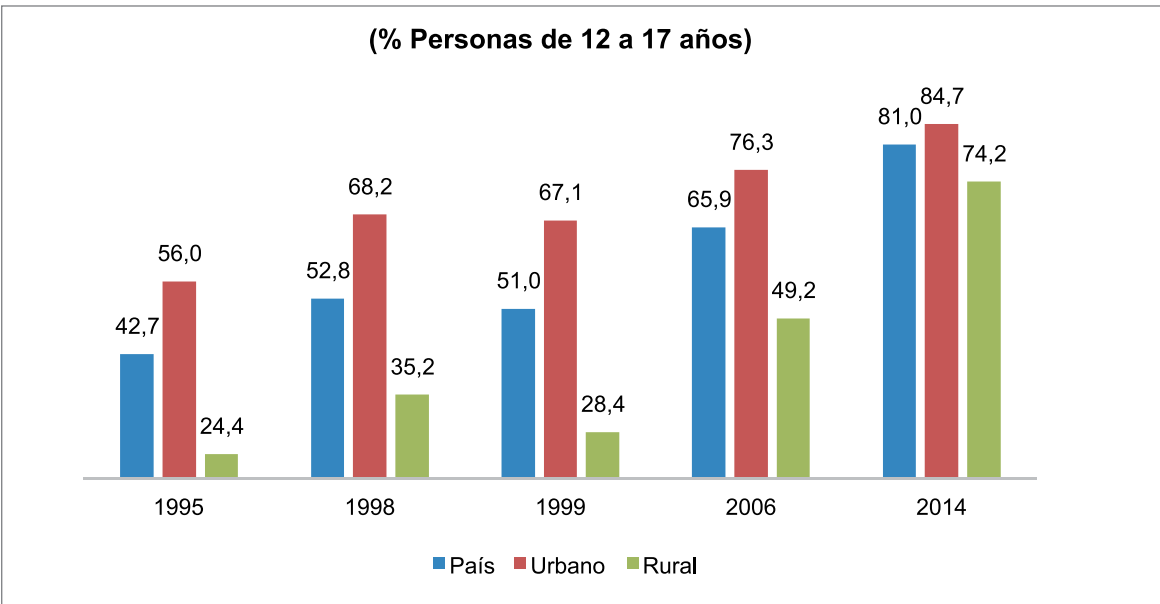


INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

Por otro lado, la tasa de matrícula secundaria presentó aumentos significativos a escala nacional entre 1999 y el 2014, al pasar de 51 a 81%. El cambio correspondiente al sector urbano fue de 12 puntos porcentuales, mientras que el correspondiente al sector rural fue superior a

20 puntos. Esta evolución es destacable, pues no solo mejora el acceso a la educación secundaria, sino que también implica una reducción de la brecha de oportunidades entre las áreas rural y urbana.

Figura 66. Ecuador. Tasa neta de matrícula Secundaria



INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

La falta de recursos económicos es la principal razón para no asistir a las instituciones educativas. Sin embargo, esta razón ha perdido peso en los últimos años al reducirse de cerca de 55% de causas, en el 2004, a alrededor de

31% en el 2013. Otras razones de alta importancia (medidas al 2013) fueron: falta de interés (15,5%), enfermedad o discapacidad (12,5%) y por trabajo (9,6%).

Tabla 20. Ecuador. Razones de no asistencia escolar
Población entre 5 y 17 años (en porcentaje)

	2004	2007	2010	2013
Falta de recursos económicos	54,8	59,1	42,2	31,4
No está interesado	7,2	7,9	12,1	15,5
Enfermedad o discapacidad	4,5	5,7	9,6	12,5
Por trabajo	12,9	9,8	13,5	9,6
Otra razón	4,2	4,7	4,3	7,9
Quehaceres del hogar	2,9	2,0	5,7	6,3
Fracaso escolar	1,9	2,8	3,9	5,0
Por falta de cupo	-	-	2,9	3,3
Por embarazo	0,5	1,1	1,8	2,3
No hay establecimientos educativos	1,7	0,7	0,9	2,2
Familia no permite	1,3	1,0	1,0	1,5
Edad	6,0	3,7	1,0	1,2
Temor maestros	0,6	0,9	0,6	0,8
Terminó sus estudios	1,5	0,5	0,5	0,6
Total	100	100	100	100

INEC, Enemdu y Ministerio de Educación, Dirección de Análisis e Información Educativa

Por otro lado, según el Censo Económico 2010, el gasto en capacitación y formación fue de alrededor de USD 135 millones, alrededor de 0,1% de los ingresos brutos de los establecimientos económicos. Este rubro está altamente con-

centrado en los establecimientos con ingresos anuales superiores a USD 400.000, con más de USD 100 millones destinados a capacitación y formación (83%).

Tabla 21. Ranking de universidades de la Comunidad Andina
Según QS Ranking para América Latina 2015

Posición	Universidad	País
7	Universidad de Los Andes	Colombia
13	Universidad Nacional de Colombia	Colombia
19	Pontificia Universidad Católica del Perú	Perú
27	Universidad de Antioquia	Colombia
27	Pontificia Universidad Javeriana	Colombia
46	Colegio Mayor de Nuestra Señora del Rosario	Colombia
54	Universidad de La Sabana	Colombia
60	Universidad Nacional Mayor de San Marcos	Perú
61	Universidad del Valle	Colombia
64	Universidad Peruana Cayetano Heredia	Perú
66	Universidad Externado de Colombia	Colombia
68	Universidad San Francisco de Quito	Ecuador
69	Universidad EAFIT	Colombia
80	Universidad del Norte	Colombia
84	Universidad Industrial de Santander	Colombia
96	Universidad Pontificia Bolivariana	Colombia
99	Pontificia Universidad Católica del Ecuador	Ecuador
102	Universidad de Lima	Perú
117	Universidad Nacional Agraria La Molina	Perú
127	Escuela Superior Politécnica del Litoral	Ecuador
130	Universidad Córdova-Colombia	Colombia
134	Universidad de La Salle	Colombia
134	Universidad Nacional de Ingeniería Perú	Perú
139	Universidad del Pacífico	Perú
140	Fundación Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano	Colombia

QS Rankings Latin America 2015

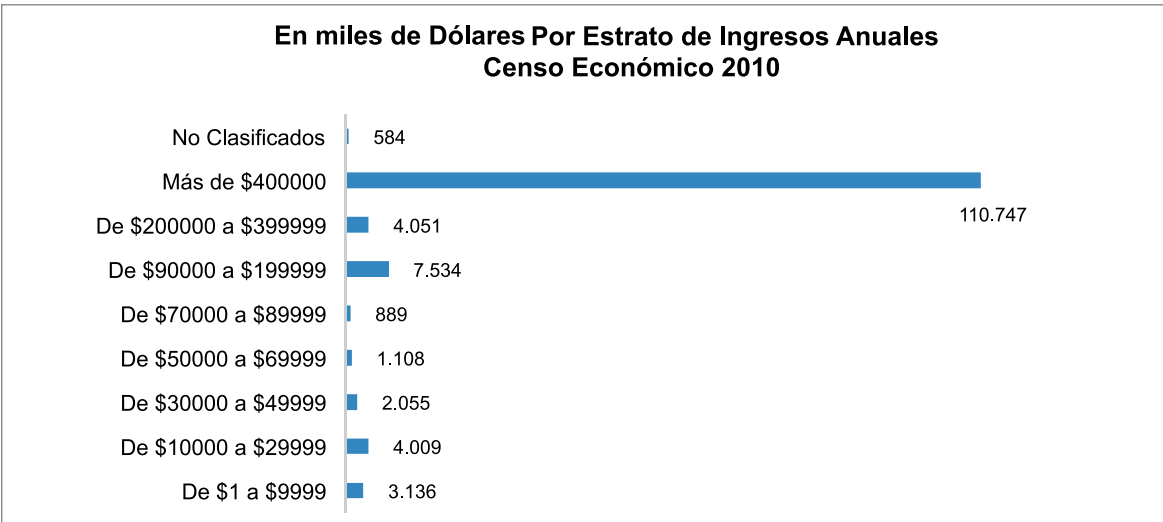
En cuanto a la educación superior, en términos relativos, la situación es preocupante. Las universidades ecuatorianas generalmente no están consideradas en escalafones internacionales. Un estudio que incluye a varias universidades ecuatorianas es el QS Ranking. La edición 2015 de este estudio correspondiente a América Latina ubica a las universidades peruanas y colombianas en mejores posiciones que las ecua-

torianas.⁸ Tres universidades ecuatorianas se encuentran entre las 150 mejores de América Latina: Universidad San Francisco de Quito (68), Pontificia Universidad Católica del Ecuador (99) y Escuela Superior Politécnica del Litoral (127). Por otro lado, 15 universidades colombianas y siete peruanas están entre la 150 mejores de la región.

8 No existen universidades bolivianas en posiciones superiores a 150



Figura 67. Ecuador. Gasto en capacitación y formación



INEC, Censo Económico 2010

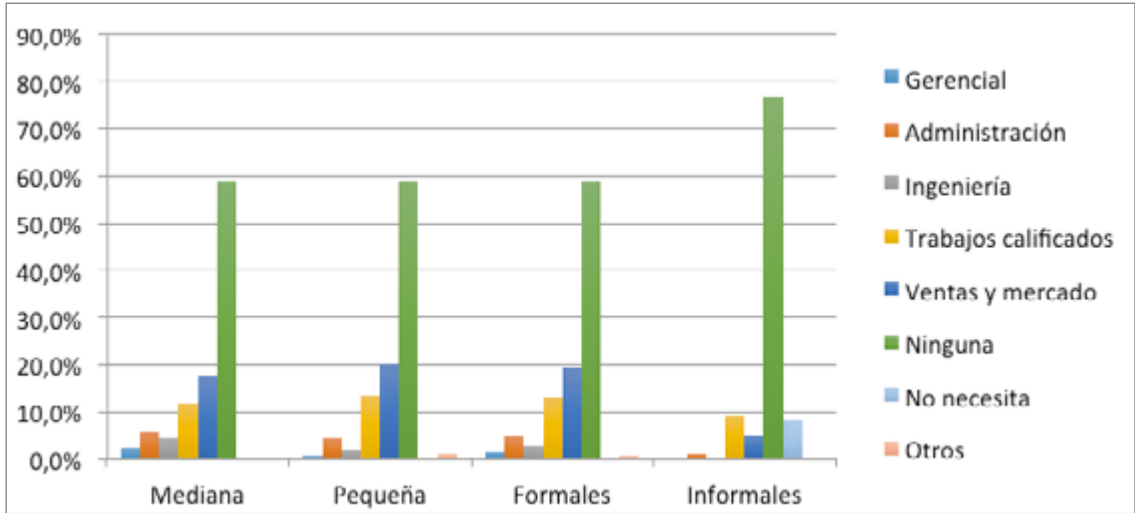
10.1 Perspectiva Empresarial

10.1.1 Encuestas sector empresarial

Respecto a la facilidad de acceder a personal, los entrevistados reportan no haber tenido ninguna dificultad para contratar en la gran mayoría de casos, lo cual puede ser un indicativo de la gran oferta de trabajo disponible en el país. Otra lectura, es que existe abundancia de oferta

de trabajo no calificado y las empresas no encuentran problema en la contratación; esta observación se desprende de las respuestas que mencionan que las áreas en las que se dificulta conseguir empleados es en 'Ventas y mercadeo' y 'Trabajos calificados'.

Figura 68. ¿En qué áreas tiene mayor dificultad para encontrar el personal?



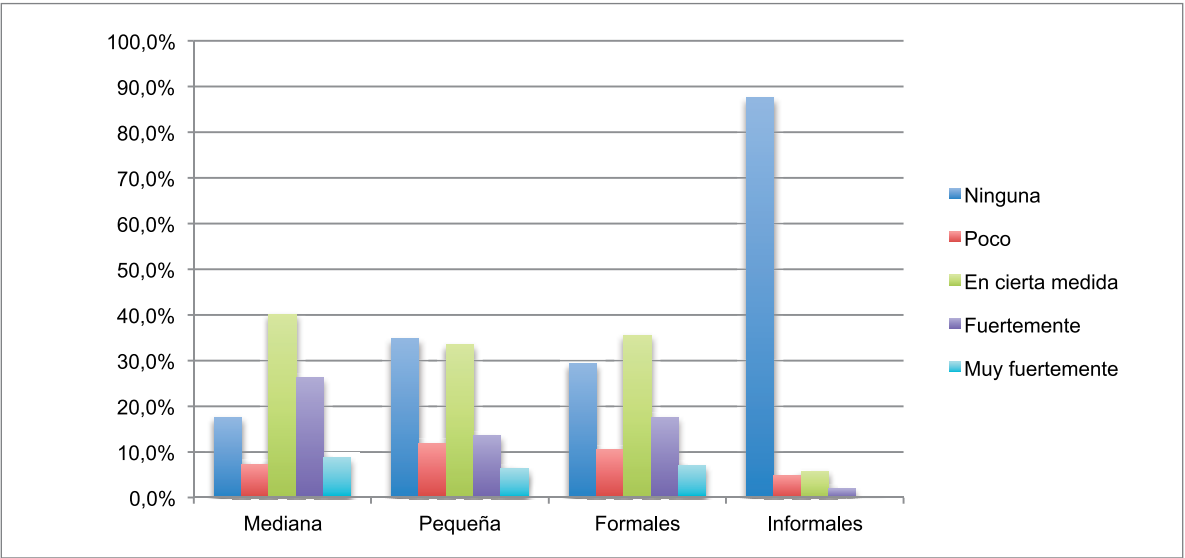
OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial, 2015.



Por otro lado, se evidencia que mientras más pequeña e informal es la empresa, menor es la importancia que se le presta a la capacitación del personal. El 47% de entrevistados responde que se brinda entre ningún o poco apoyo a los trabajadores para su capacitación; valor que sube al 93,5% en el caso de las empresas informales. Entre los principales motivos por los que

se dice no apoyar la capacitación es porque ‘no se la necesita’, 73% de casos en pequeñas empresas y 46% en las medianas. La falta de dinero no se reporta como un impedimento para no capacitar al personal, parece ser más bien una falta de visión empresarial respecto a la necesidad de impulsar las destrezas o falta de tiempo para dedicarle a esta actividad.

Figura 69. Cómo es el apoyo a la formación de los trabajadores?



Fuente: Encuesta Empresarial, OIT-CIP, Ecuador 2015.

10.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Se reconoce como positiva la inversión realizada en educación pública. Sin embargo, se identifica una falta de concordancia entre las necesidades de personal capacitado por parte del sector empresarial y la inversión realizada en este rubro.

En general, se afirma que existe carencia de personal capacitado a nivel de tecnólogos especializados en ramas de producción clave e insuficiente oferta de capacitación específica de acuerdo a las necesidades particulares de cada sector.

Existen dudas respecto a la calidad del gasto que se realiza en esta materia y se ve como indispensable conocer específicamente las necesidades de capacitación del sector productivo a fin de que el gasto se ajuste a los requerimientos reales en materia de capacitación.

Si bien se destaca el aporte que pueden dar profesionales retirados del exterior y se lo identifica como una opción adecuada en esta materia, se señalan falencias en el seguimiento de proyectos a cargo de “prometeos”, particularmente por casos en que especialistas regresan a sus países de origen antes que el proyecto se ejecute en su totalidad.

Algunas empresas han invertido en enviar al personal a capacitarse en el exterior en aspectos específicos para su sector o industria. Se sugiere implementar un mecanismo de subsidio o coparticipación en estos casos a fin de potenciar estas iniciativas. Adicionalmente, se identifica como una opción de mejora en este

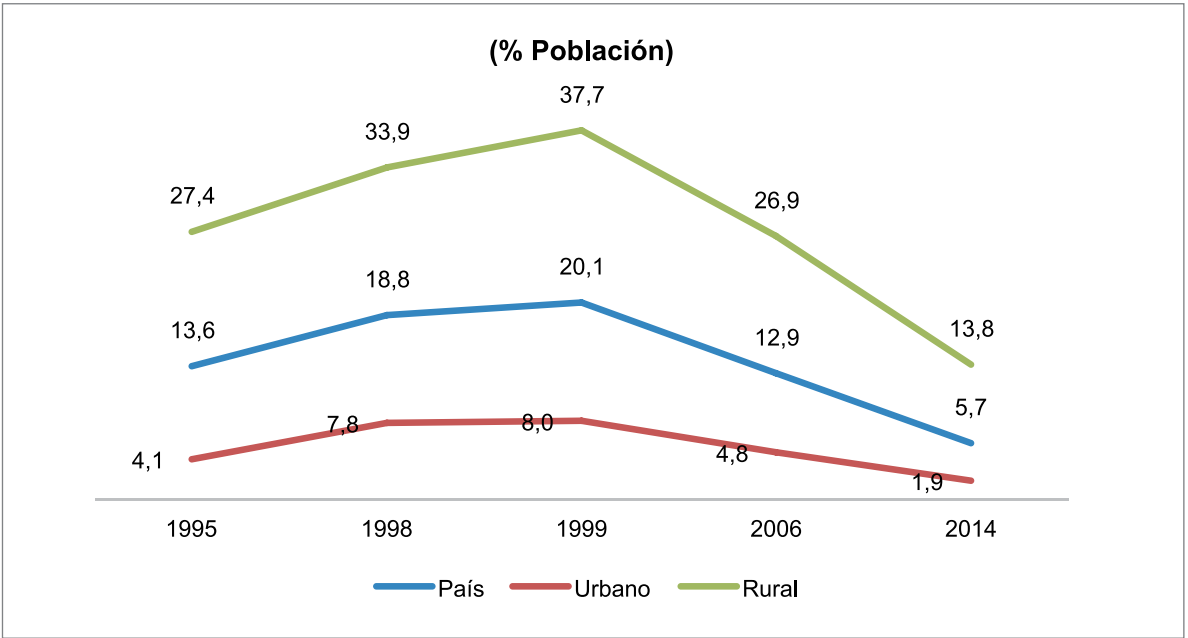
aspecto la participación de cámaras o asociaciones para masificar este tipo de capacitaciones, trayendo especialistas internacionales para entrenar personal de múltiples empresas de un mismo sector, en lugar de que empresas específicas gasten fuertes sumas en capacitar a un reducido número de sus colaboradores.

11. Justicia social e inclusión social

Uno de los mayores logros del Ecuador en los últimos años es, sin duda, la reducción de la pobreza. Luego de la crisis económica de 1999, la pobreza extrema por consumo se redujo considerablemente, en especial en el área rural, donde este índice pasó de 37,7 a 13,8%, en el 2014. A nivel urbano, el cambio se dio desde un 8%, en 1999, a menos del 2%, en el 2014.

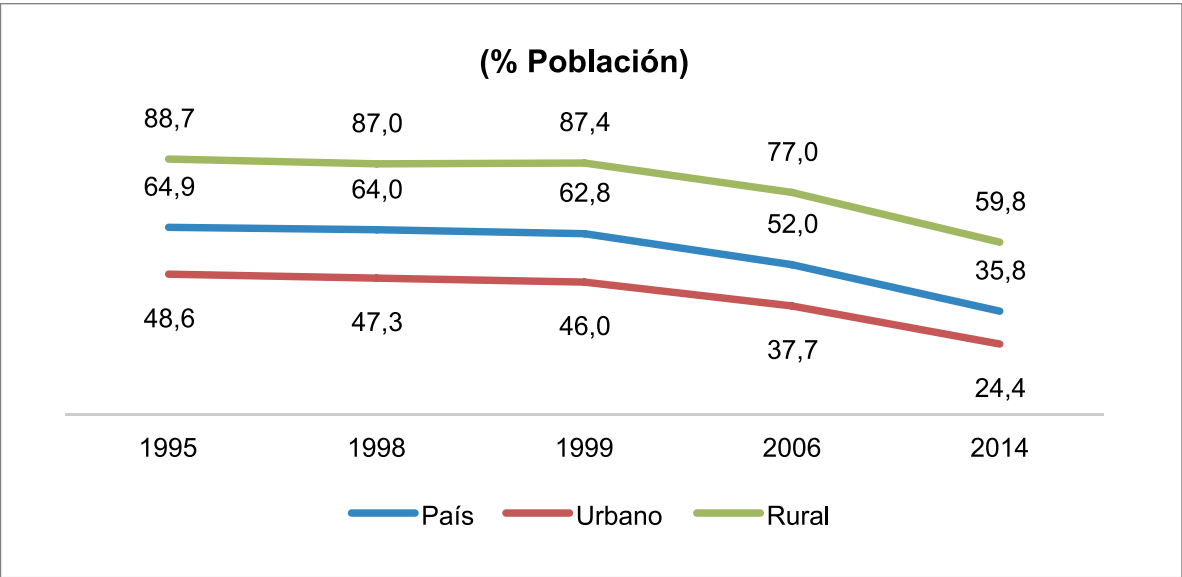
Paralelamente, la reducción de la pobreza por consumo (no extrema) también ha sido significativa. A nivel nacional este índice se redujo desde alrededor del 52%, en 1999, a menos del 26%, el año pasado. Al igual que para el caso de la pobreza extrema, el cambio en este indicador fue más marcado (en función de puntos porcentuales) en el área rural.

Figura 70. Ecuador. Pobreza extrema por consumo



INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

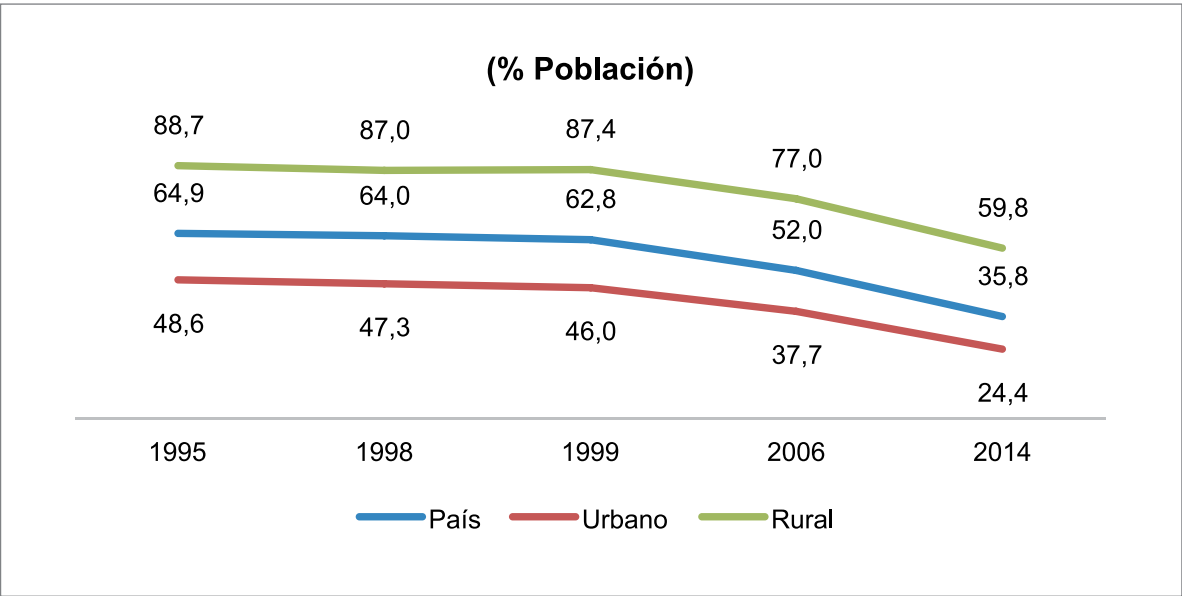
Figura 71. Pobreza por consumo



INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

La pobreza medida por necesidades básicas insatisfechas (NBI) también se ha reducido drásticamente entre 1999 y el 2014, al cambiar de alrededor del 63 a menos de 36% de la población. Al igual que en los dos indicadores anteriormente analizados, la pobreza por NBI experimentó el mayor descenso en el área rural (en función de puntos porcentuales).

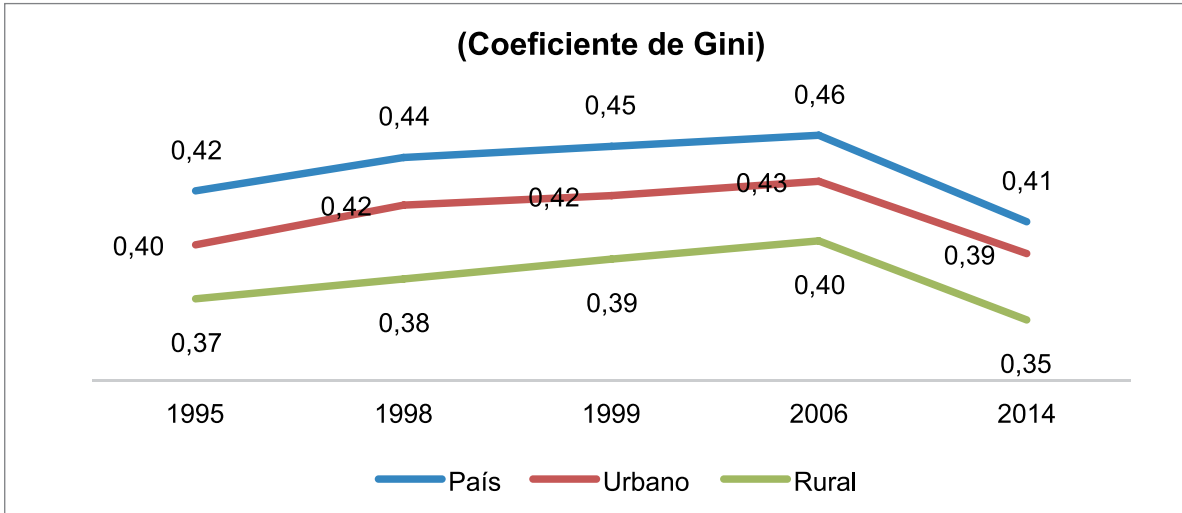
Figura 72. Ecuador. Pobreza por necesidades básicas insatisfechas



INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

La desigualdad del consumo (medida por el coeficiente de GINI) mantuvo una tendencia al alza entre 1995 y el 2006. Sin embargo, este indicador presentó una reducción estadísticamente significativa entre el 2006 y el 2014 al pasar de 0,46 a 0,41. La reducción se observó tanto en el área urbana como en la rural.

Figura 73. Ecuador. Desigualdad por consumo



INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

Para realizar una comparación con los países miembros de la CAN, se usa los indicadores de pobreza por ingreso correspondientes al 2012 publicados por el Banco Mundial (Indicadores Mundiales de Desarrollo). El porcentaje de la población con menos de USD 1,25 PPP por día en el Ecuador fue de 3,95%, es decir, alrededor de un punto porcentual superior a Perú, pero significativamente menor a los valores de Colombia (5,63%) y Bolivia (7,98%). Al modificar el nivel de referencias hasta USD 2 PPP, las posiciones relativas se mantienen. Por otro lado, Ecuador tiene niveles de desigualdad por ingreso, medidos por el coeficiente de Gini, con niveles similares a Perú, pero significativamente menores a lo registrado en Colombia.

Tabla 22. Indicadores de pobreza y desigualdad (2012) (CAN)

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Porcentaje de la Población con menos de USD 1.25 (PPP) por día	7.98	5.63	3.95	2.89
Porcentaje de la Población con menos de USD 2 (PPP) por día	12.72	12.00	8.44	7.99
Desigualdad por ingreso (Coeficiente de Gini)	0.466	0.535	0.466	0.453

Banco Mundial, Indicadores Mundiales de Desarrollo



La tabla 24 muestra la proporción del salario medio de mujeres asalariadas como proporción del salario de hombres dentro del mismo rango de escolaridad. Este indicador, para el caso del Ecuador, no varía demasiado entre los diferentes niveles de escolaridad y se encuentra alrededor de 80. Es decir, en promedio, el salario de las mujeres es alrededor del 80% del de los hombres, considerando iguales años de escolaridad. Este es un indicador que intenta medir la discriminación salarial por género. Como se puede ver en la tabla, este indicador es similar entre el Ecuador, Colombia y Perú, pero significativamente menor para Bolivia.

Tabla 23. Salario de mujeres medio en relación al salario medio de hombres (CAN)
A nivel urbano - Según años de educación

	0 a 5 años	6 a 9 años	10 a 12 años	13 años y más	Año
Bolivia	64.7	68.4	64.2	78.6	2011
Colombia	81.2	77.1	79.1	79.5	2013
Ecuador	77.3	78.7	81.8	82.6	2013
Perú	69.7	72.7	73.6	76.9	2013

CEPAL, Base de Datos

Nota: Proporción del salario medio de las mujeres asalariadas urbanas, de 20 a 49 años de edad, que trabajan 35 horas y más por semana, respecto del salario de los hombres de iguales características.

11.1 Perspectiva Empresarial

11.1.1 Conclusiones de entrevistas empresariales

Existe un consenso generalizado en cuanto a la necesidad de avanzar en materia de justicia e inclusión social. Sin embargo, se concibe que existe un excesivo énfasis en cuanto a redistribución de la riqueza, dejando de lado la importancia de su generación y del efecto de la actividad empresarial para la consecución de estos objetivos, particularmente en zonas deprimidas.

Un hecho que genera preocupación es el de los niveles elevados de empleo inadecuado, así como los cada vez más bajos incentivos en materia de generación de empleo formal. La normativa en este sentido, resulta inadecuada, lo que interfiere en que los beneficios y garantías existentes cobijen a gran parte de los trabajadores.

12. Protección social

El Sistema de Seguridad Social del Ecuador se compone de tres instituciones: el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), el Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas (ISSFA) y el Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional (ISSPOL). El principal seguro social es el IESS que presta atención en Seguro social campesino (prestaciones de salud y de vejez), Seguro de salud individual y familiar, incluyendo prestaciones económicas, el Seguro de riesgos del trabajo y el Seguro general de pensiones de invalidez, vejez y muerte.

En el país se ofrece siete de los ocho servicios de seguridad social recomendados por la OIT; el servicio pendiente es el de subsidio familiar, aunque este puede cubrirse por el Bono de Desarrollo Humano que reciben las familias que se encuentran bajo la línea de pobreza. A nivel de los países de la CAN, Colombia es el que mayor cobertura por tipo de servicios presta (8/8) y Perú es el de menor cobertura (6/8).

El porcentaje de la población con seguro de salud se mantuvo prácticamente constante entre 1995 y el 2006. Pero en el 2014 este indicador prácticamente se duplicó en relación al 2006, al crecer de 21,4 a 41,4%. Cabe destacar que casi todo el acceso de la población a seguro de salud se explica por el seguro público (seguro general del IESS, seguro voluntario y seguro social campesino).

El acceso de la población ocupada a seguridad social mantuvo una tendencia creciente entre el 2007 y la mitad del 2013, cuando se presentó un aumento significativo en el porcentaje de la población ocupada con acceso a seguro social privado (diferente al seguro general del IESS). A partir de entonces existió una tendencia a la baja del acceso a la seguridad social privada, con una reducción pronunciada en el último trimestre del 2013. Por su parte, el acceso al seguro general mantuvo una tendencia creciente hasta el segundo trimestre del 2014 y una ligera tendencia a la baja desde entonces.

Tabla 24. Áreas cubiertas por programas de Seguridad Social (CAN)2012

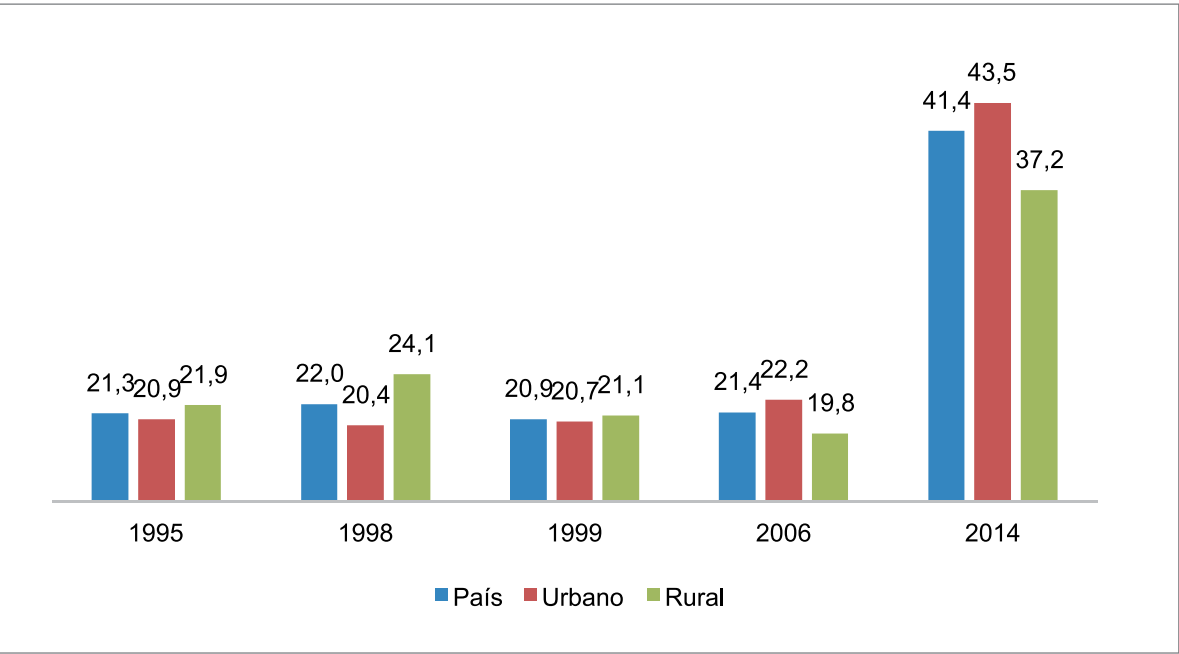
	Número de ámbitos cubiertos por al menos un programa	Enfermedad	Maternidad	Vejez	Lesiones laborales	Invalidez	Pensión viudedad	Subsidios familiares	Desempleo
Colombia	8	•	•	•	•	•	•	•	•
Ecuador*	7	•	•	•	•	•	•	x	•
Perú	6	•	•	•	•	•	•	x	◊
Bolivia	7	•	•	•	•	•	•	•	◊

- Al menos un programa existente en la legislación nacional
- ◊ Limitada provisión del servicio
- x Cobertura inexistente

World Social Security Report, OIT, 2012

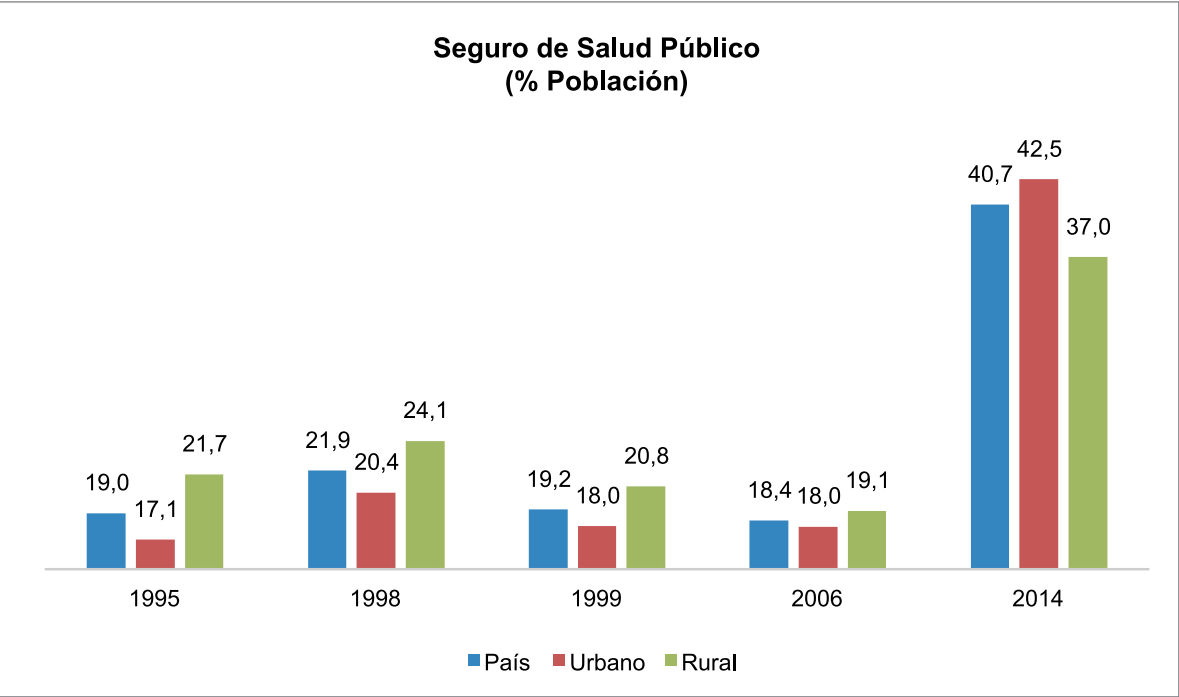


Figura 74. Ecuador. Acceso a seguro de salud



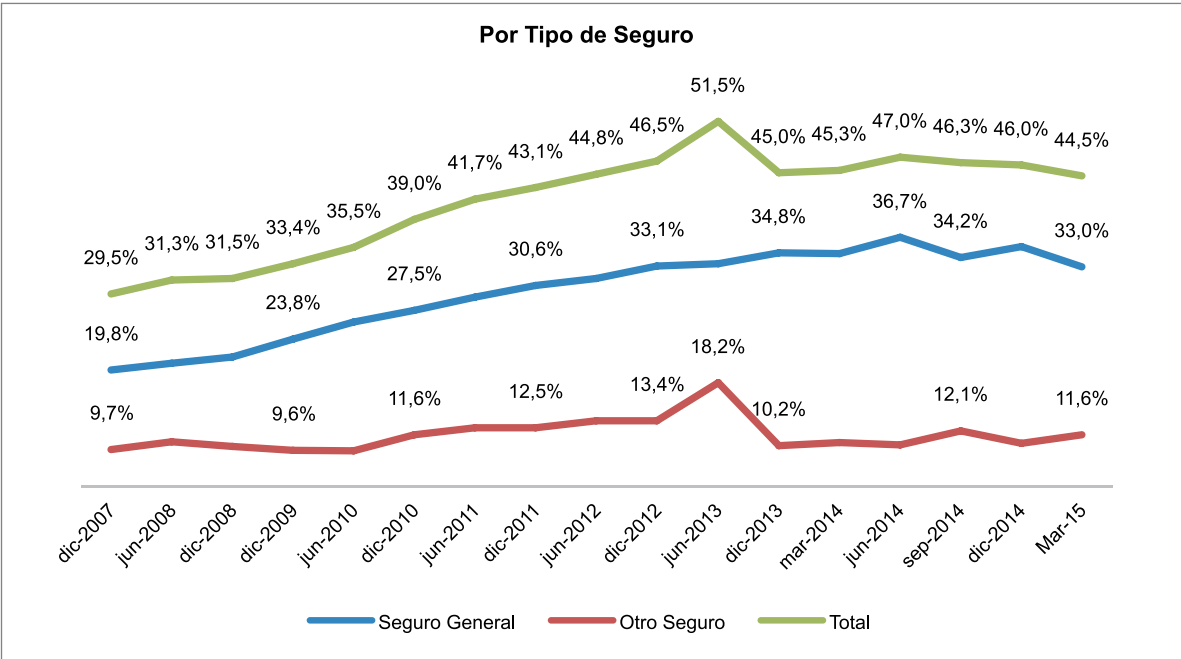
INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

Figura 75. Ecuador. Acceso a seguro de salud público



INEC, Encuesta de Condiciones de Vida

Figura 76. Ecuador. Porcentaje de la población empleada con Seguridad Social



INEC, Enemdu

Una comparación con los países miembros de la CAN indica que para el período 2009-2010 el Ecuador tenía el menor número de contribuyentes activos a la seguridad social como porcentaje de la población (15%).

Tabla 25. Contribuyentes activos a la Seguridad Social (CAN) (% de la población entre 15 y 64 años)

	Total	Masculina	Femenina	Año
Bolivia	22.2	28.6	15.8	2010
Colombia	23.6	25.7	22.5	2009
Ecuador	14.7	18.1	11.5	2009
Perú	24.8	32.4	17.6	2010

OIT, World Social Security Report

La tasa de dependencia⁹ del Ecuador, según datos de la OIT, indica que para las próximas tres décadas habrá una ligera disminución de la carga económica que le corresponde afrontar al segmento productivo del país. Por otro lado, se avizora que la población en edad de retiro aumentará su importancia frente a la población en edad de trabajar, pasando de 10,6%, en el 2010, al 27,2%, en el 2050; mientras que la tasa de dependencia de jóvenes sufrirá una caída de 20% en este mismo período.

9 La tasa de dependencia, calculada por la OIT, mide la relación entre el número de personas en edades inactivas (menores a 14 años y mayores a 65) y el número de personas en edad de trabajar (entre 15 y 64 años)

Tabla 26. Ecuador. Estructura demográfica y ratios de dependencia

Ratios de dependencia (%)	2000	2005	2010	2030	2050
Dependencia Total (%)	65,5	62,6	59,5	52,8	56,0
Población en edad de retiro (%)	8,5	9,6	10,6	17,5	27,2
Jóvenes (%)	57,0	53,0	48,8	35,3	28,7

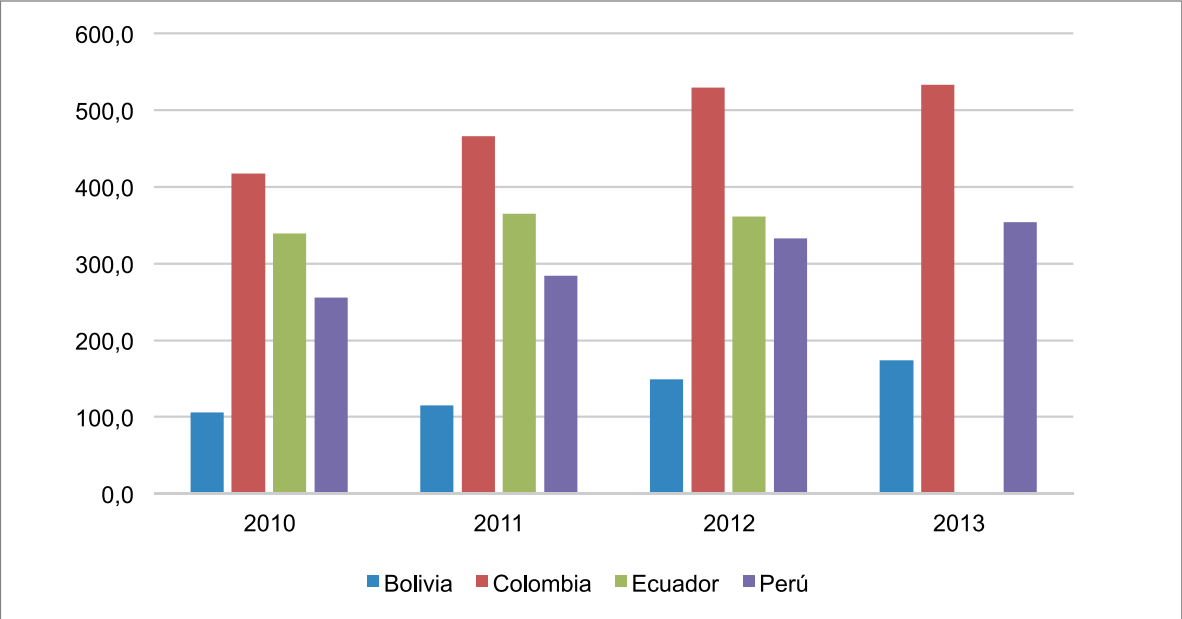
OIT, World Social Security Report 2014

El Banco Mundial mide el gasto en salud per cápita, entendiendo que el gasto en salud implica la suma de gasto privado y del gasto público en este rubro. Comparando al Ecuador con los demás países de la CAN, se evidencia que el gasto del país es el segundo más significativo (USD 361,2 en el 2012) luego de Colombia (USD 529,30).

En la figura 65 se puede observar una comparación del porcentaje del gasto de salud cubierto

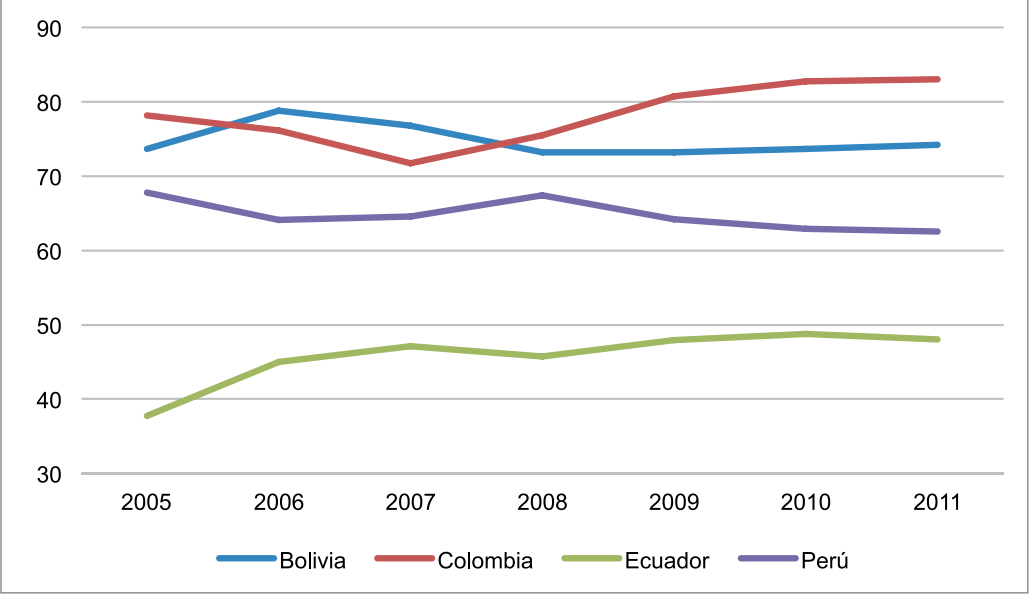
por seguros públicos o privados entre los países miembros de la CAN. El indicador muestra el porcentaje del gasto en salud que no es asumido por la población. El Ecuador ha registrado una tendencia creciente llegando a cerca de 50% para el último valor disponible (el último dato corresponde al 2011); sin embargo, este indicador es significativamente menor a lo registrado para los otros países miembros de la CAN, que en promedio tienen un indicador superior a 70%.

Figura 77. Gasto en salud per cápita (US\$ a precios constantes). CAN



Banco Mundial, Estadísticas por país

Figura 78. Porcentaje de gastos de salud cubiertos por seguros públicos o privados (CAN)



OIT-CIP, Encuesta Empresarial 2015

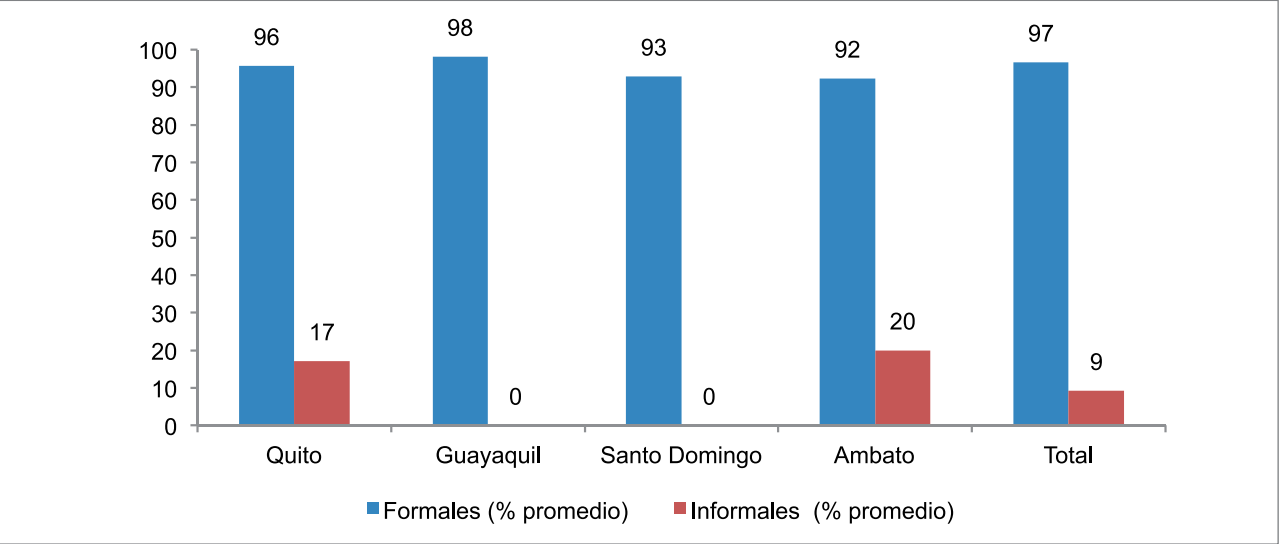
12.1 Perspectiva Empresarial

12.1.1 Encuestas sector empresarial

Analizando la información obtenida de la encuesta, se puede notar que en el sector formal de la economía el 97% de los trabajadores -de las empresas consultadas- está afiliado al Se-

guro Social, siendo Guayaquil la ciudad con mayor tasa de cobertura (98%). No obstante, el sector informal está desprovisto de este servicio, acentuándose su vulnerabilidad.

Figura 79. Porcentaje de empleados afiliados al Seguro Social por sector formal e informal y ciudad



OIT, World Social Security Report 2011



12.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Existe preocupación sobre la sostenibilidad del modelo de seguridad social aplicado en la actualidad. Las reformas en esta materia dejan en duda la financiación del sistema por parte del Estado y la posibilidad de que las prestaciones puedan ser cubiertas en el mediano y largo plazos.

Esto incrementa la percepción de un desequilibrio en la responsabilidad de la financiación de

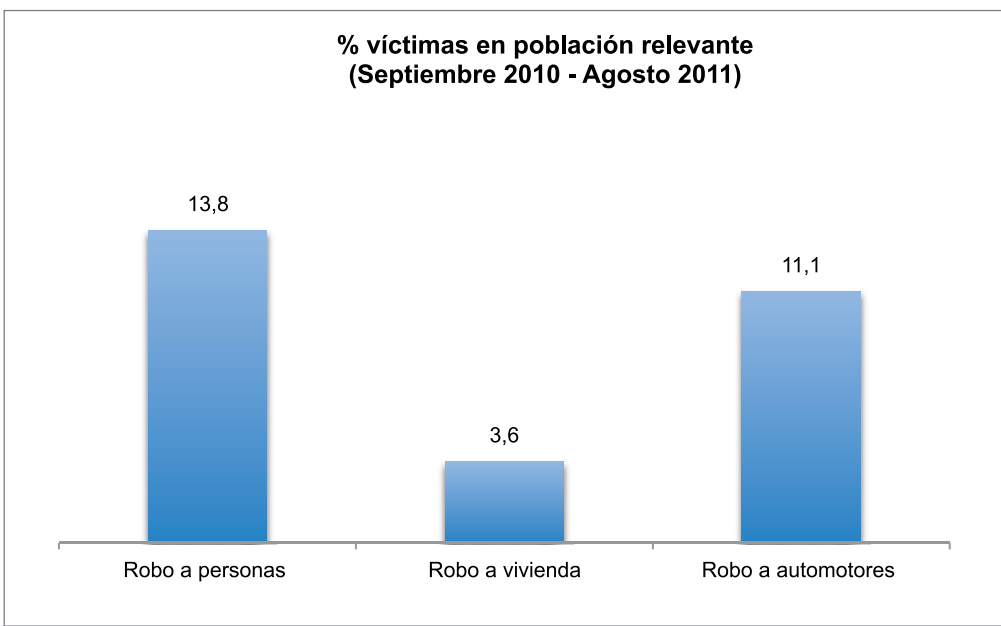
prestaciones. Las reformas a la legislación en materia de seguridad social no han eliminado el riesgo financiero para empresas antiguas y continua afectando el mantenimiento de un mismo empleo para el trabajador, ya que la normativa actual genera pasivos de largo plazo que las empresas buscan evitar para garantizar su sostenibilidad financiera.

D. Elementos Políticos

13. Estabilidad política y paz social

La encuesta de victimización realizada por el INEC para el período 2010-2011 estima la prevalencia de delitos como el porcentaje de la población mayor a 16 años que fue víctima en el período de referencia (septiembre 2010-agosto 2011) para el área urbana. La prevalencia de robo a personas es cercano al 14%, el robo al 4% y el robo a automotores superior al 11%.

Figura 80. Ecuador. Índice de prevalencia de robo a nivel urbano

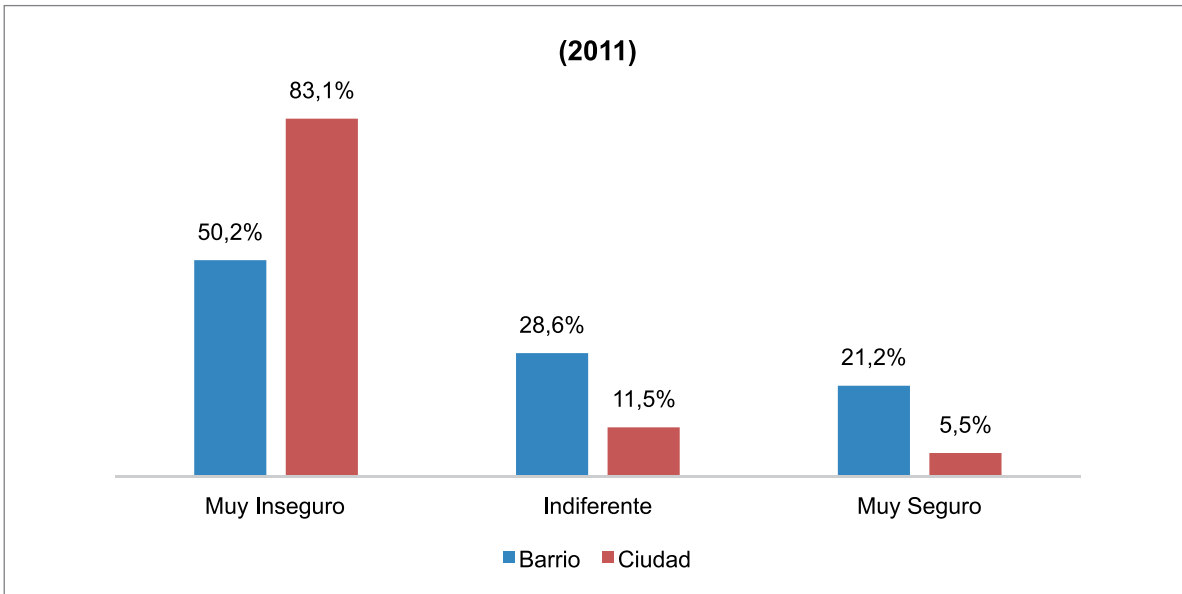


INEC, Encuesta de Victimización 2013

En cuanto a la percepción de inseguridad, los resultados de la encuesta indican que alrededor del 83% de las personas perciben a la ciudad como muy insegura, 11,5% indiferente y tan solo 5,5% como muy segura. A nivel del barrio, los resultados señalan que cerca de la mitad de las personas percibe la situación como muy insegura, 19% indiferente y 21% como muy segura.

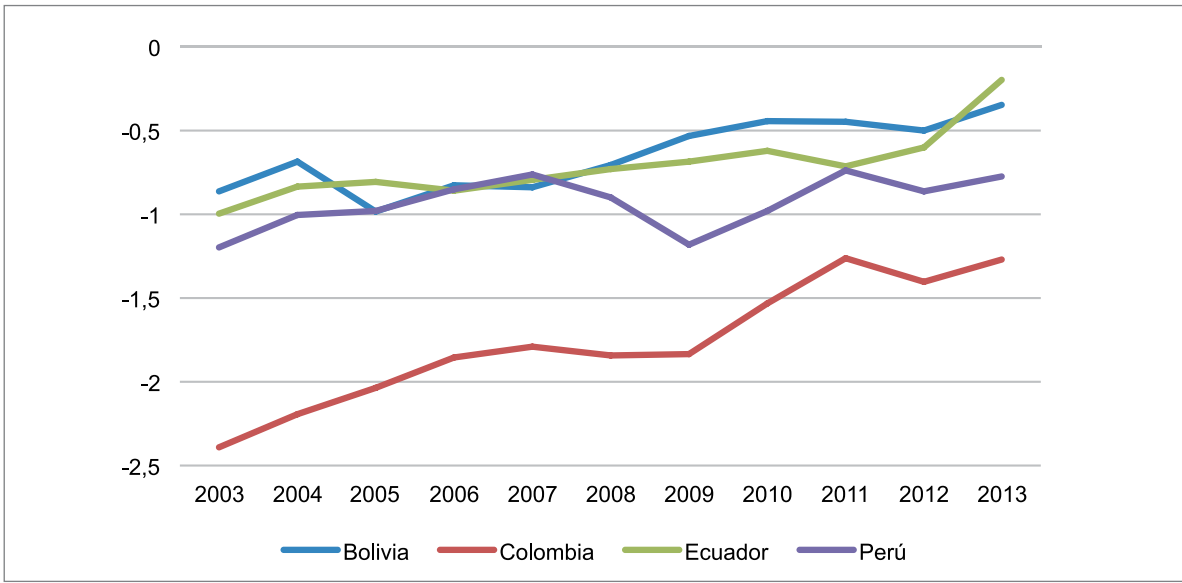
Por otro lado, el índice de estabilidad política y ausencia de violencia y terrorismo, que tiene un rango desde -2,5 hasta 2,5 y forma parte del reporte del Índice de Gobernanza, publicado por el Banco Mundial, refleja que la calificación de Ecuador ha mantenido una tendencia al alza en la última década. En el 2013, obtuvo la mejor calificación entre los países miembros de la CAN.

Figura 81. Ecuador. Percepción de inseguridad de las personas. A nivel urbano



INEC, Encuesta de Victimización 2013

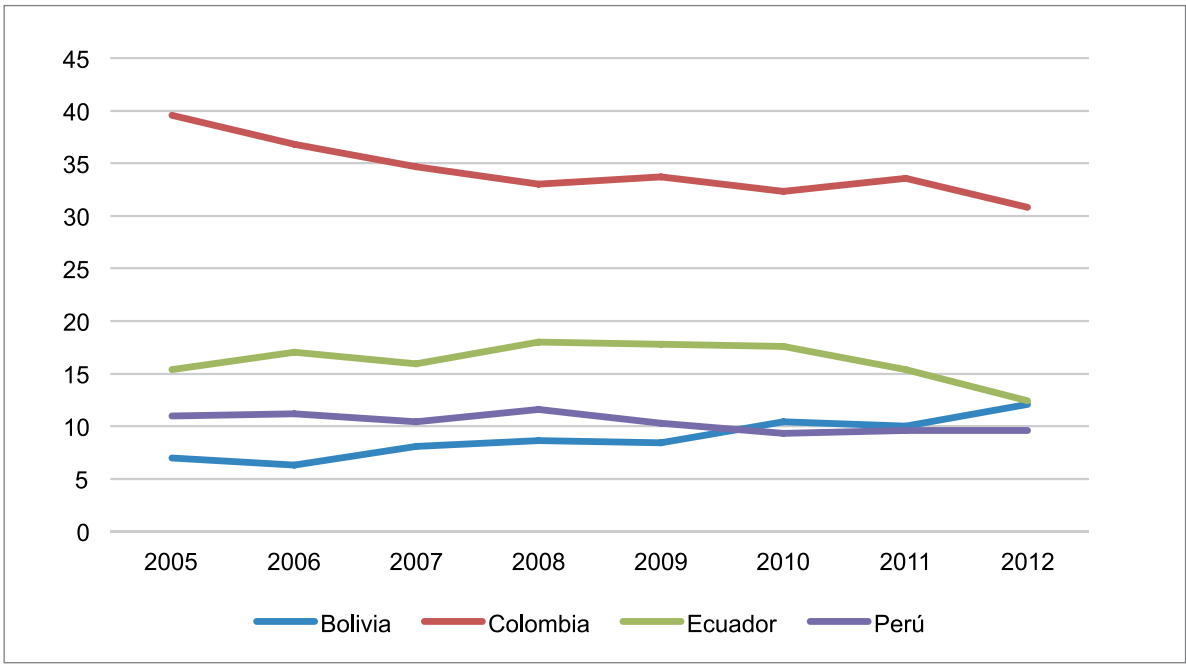
Figura 82. Índice de estabilidad política y ausencia de violencia/terrorismo (CAN)



Banco Mundial: Índice de Gobernanza

La tasa de homicidios intencionales en el Ecuador es aún mayor a lo registrado en Perú (9,6), pero significativamente menor al valor correspondiente a Colombia (30,8) (12,4 por cada 100.000 habitantes). Este indica-

Figura 83. Homicidios intencionales. Por 100.000 habitantes (CAN)



Banco Mundial: Indicadores Mundiales de Desarrollo

La encuesta anual de Freedom House 2015, que mide el grado de libertad política y civil, ubica al Ecuador como un país parcialmente libre, compartiendo esta categoría con la mayoría de países de la región andina, a excepción de Perú, que es considerado un país libre. Según esta encuesta, los factores más críticos del Ecuador, en comparación a sus similares andinos, son: desempeño del Gobierno (eficacia), estabilidad de las normas legales y proceso electoral.

Tabla 27. Indicadores de libertad (CAN) 2015

País	Status	PR Rating	CL Rating
Bolivia	PF	3	3
Colombia	PF	3	4
Ecuador	PF	3	3
Perú	F	2	3

Notas:
PR: Derechos Políticos
CL: Libertad Civil
Status: F-Libre; PF-Parcialmente Libre
Valoración: 1 más Libre 7 menos Libre

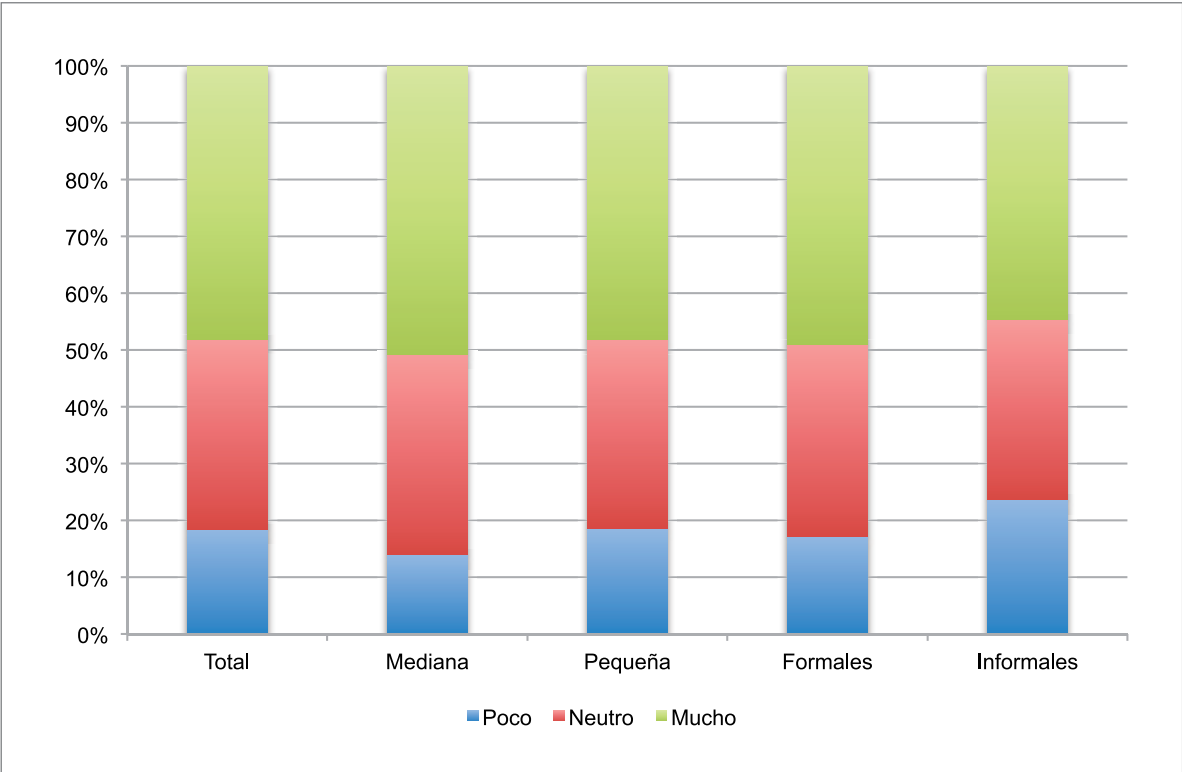
Freedom House, The Freedom House World Survey 2015



13.1 Perspectiva Empresarial
13.1.1 Encuestas sector empresarial

La situación política nacional tiene un efecto sobre casi la mitad de las empresas encuestadas, en especial sobre las medianas.

Figura 84. Cómo afecta a la empresa la situación política nacional



OIT-CIP, Encuesta Empresarial 2015

13.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

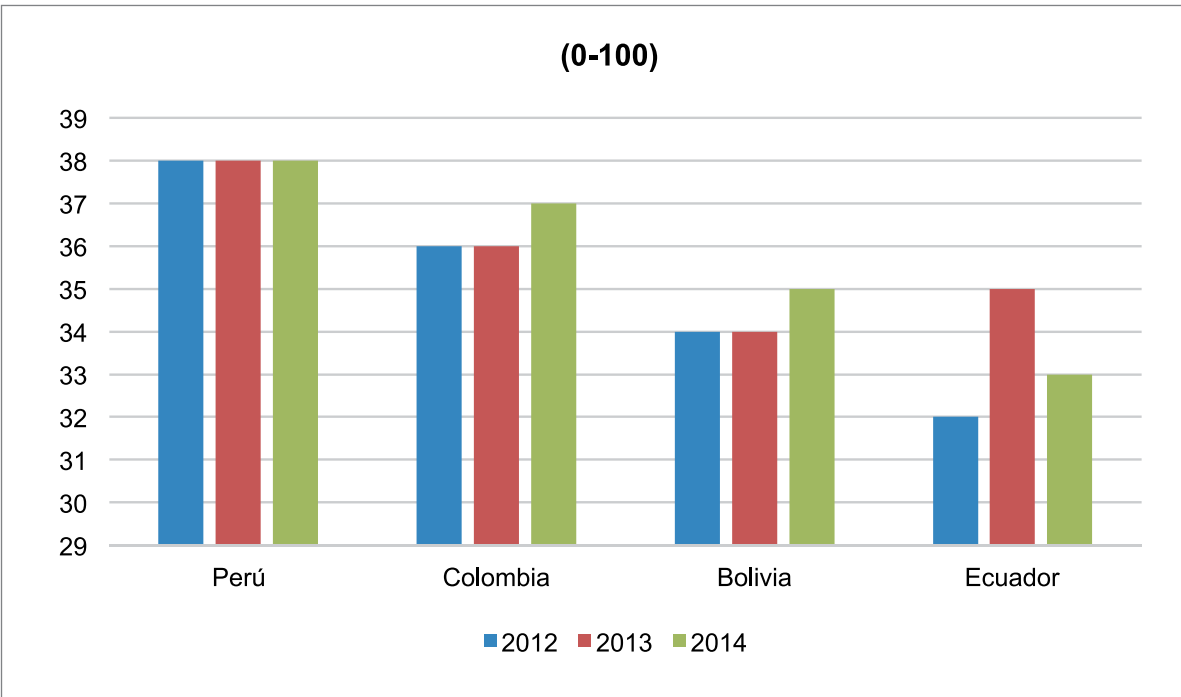
A pesar de la continuidad de un mismo gobierno por ocho años, la implementación de políticas públicas no ha seguido una estructura estable, previsible y certera. En este sentido, la estabilidad político-electoral existente no se ha traducido en la consecución de un horizonte claro en materia de políticas públicas que permita a las empresas planificar y potenciar los esfuerzos del Estado en materia de desarrollo.

Existe una preocupación generalizada por la falta de independencia en los poderes del Estado, así como por las eventuales enmiendas constitucionales, particularmente la posibilidad de que se apruebe la reelección indefinida, con su consecuente posible reacción social y la eventual radicalización del modelo estatista.

14 Buena gobernanza

El índice de percepción de la corrupción en el sector público, estimado por Transparencia Internacional, se mide en 175 naciones. La calificación del Ecuador según este índice, en el reporte 2014, fue la menor entre los países miembros de la CAN, ubicándolo en la posición 110 a nivel mundial. Esto ocurrió luego de un aumento de varios puntos en el índice reportado el 2013.

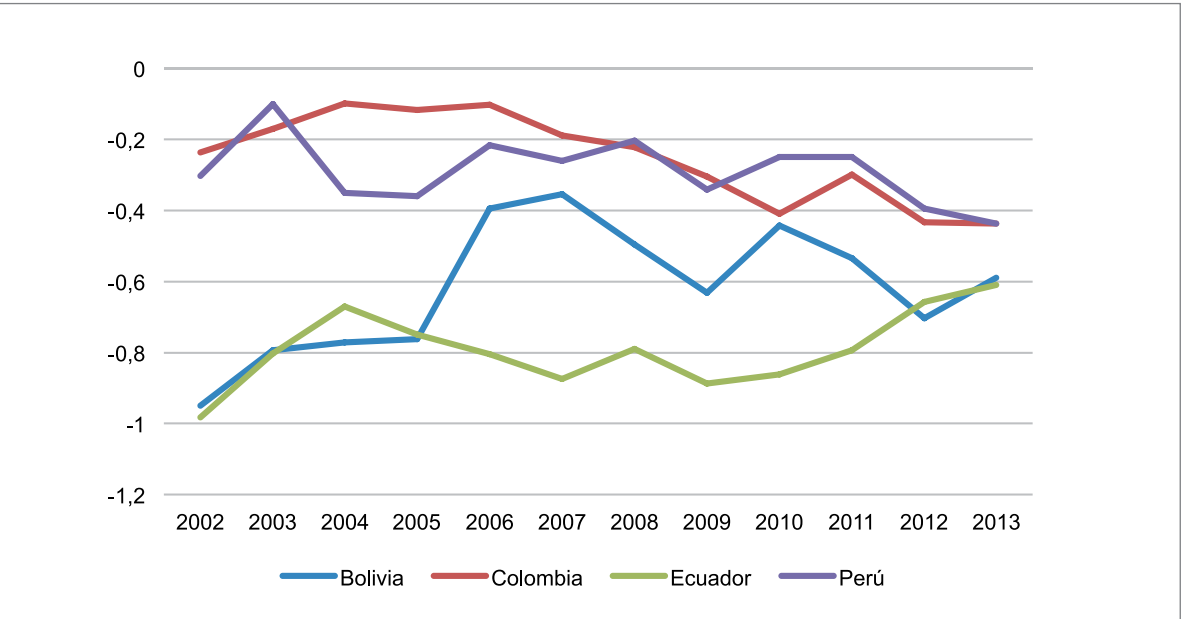
Figura 85. Índice de percepción de la corrupción (CAN)



Transparencia Internacional, Índice de Percepción de Corrupción 2014

En cuanto a la percepción del control de la corrupción, dada a conocer en el mismo estudio, el Ecuador ha mejorado su calificación en los últimos años, que le permitió alcanzar una calificación similar a Bolivia, aunque todavía inferior a Colombia y Perú.

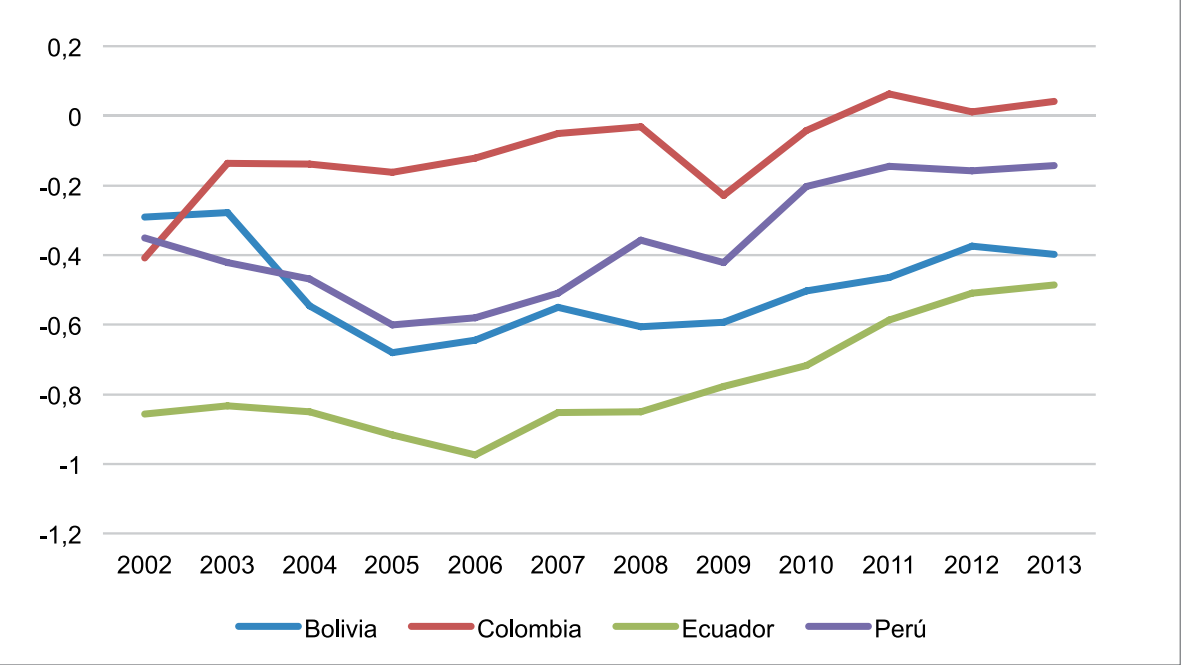
Figura 86. Índice de control de corrupción (CAN)



Banco Mundial, Indicadores de Gobernanza

Algo similar ocurre en cuanto a la percepción de eficiencia del Gobierno, que también ha aumentado en los últimos años; sin embargo, a pesar de la mejor calificación obtenida, Ecuador mantiene una posición inferior a los otros países miembros de la CAN.

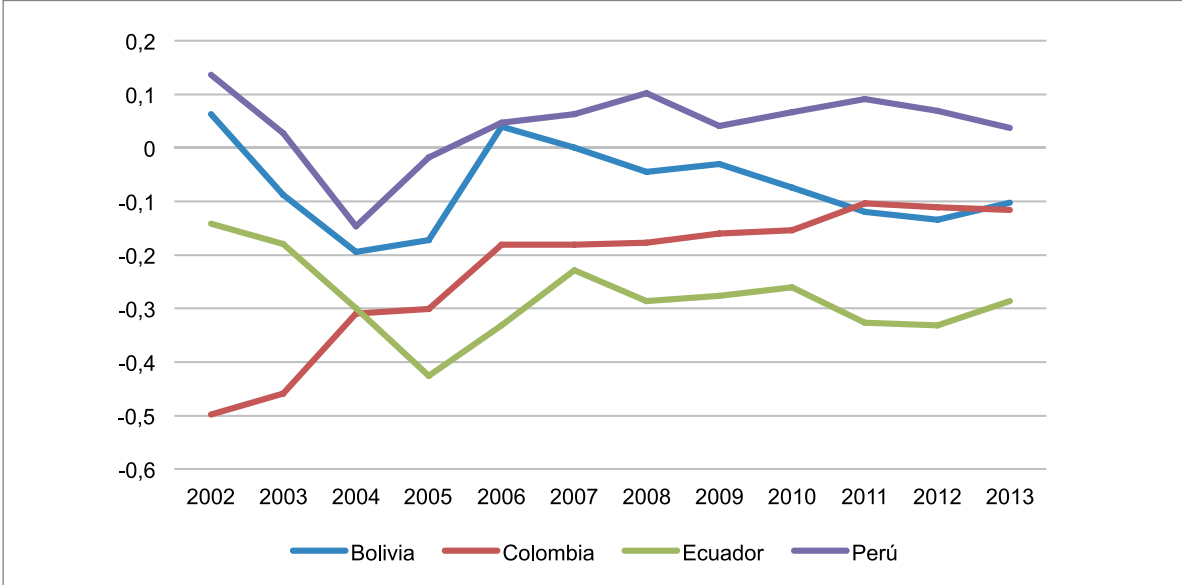
Figura 87. Índice de eficiencia del Gobierno (CAN)



Banco Mundial, Indicadores de Gobernanza

La percepción de la participación ciudadana y rendición de cuentas no ha sufrido mayores cambios en los últimos años, pero ha experimentado una ligera tendencia a la baja. En términos relativos, el país tiene una calificación significativamente inferior a los otros socios andinos.

Figura 88. Índice de participación ciudadana y rendición de cuentas (CAN)



Banco Mundial, Indicadores de Gobernanza

Los indicadores de gobernabilidad, calculados en el reporte de competitividad global del FEM, correspondientes al período 2013-2014, le dan al Ecuador calificaciones que lo ubican por sobre el promedio de la CAN. La confianza en los políticos sería, según este reporte, significativamente superior a lo registrado en Colombia y Perú, pero ligeramente menor que Bolivia. Algo similar ocurre en cuanto a la percepción de la carga de la regulación estatal. Por otro lado, la percepción de la transparencia de las políticas públicas ubica al Ecuador como el país con la mejor calificación en la CAN, con niveles cercanos a Colombia y Perú, pero significativamente mayores a Bolivia.

Tabla 28. Indicadores de gobernabilidad (CAN)

	Confianza en políticos		Carga de la regulación estatal		Transparencia de las políticas públicas	
	Valor	Ranking	Valor	Ranking	Valor	Ranking
Bolivia	3.17	57	3.63	57	3.48	127
Colombia	2.04	125	2.93	125	4.08	75
Ecuador	3.15	59	3.52	59	4.10	73
Perú	1.95	131	2.94	131	3.92	89

Foro Económico Mundial, Índice Global de Competitividad 2013-2014



Otros indicadores de gobernabilidad de la misma fuente mantienen al Ecuador en la mejor posición de los países de la CAN, con baja percepción de corrupción y con fuerte respaldo en la toma de decisiones políticas (relativa a los países de la CAN).

Tabla 29. Posición. Indicadores de gobernabilidad (CAN)

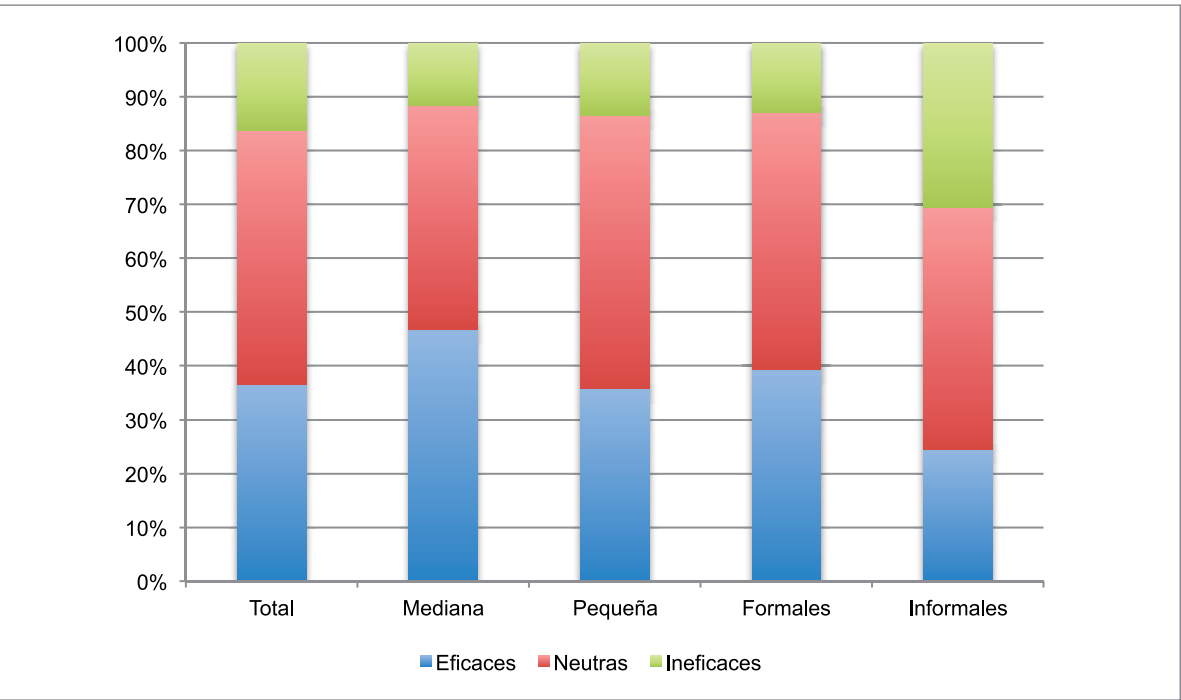
	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
Desvío de fondos públicos	72	129	68	111
Favoritismo por las decisiones de oficiales de gobierno	45	109	47	85
Pagos irregulares y sobornos	69	106	42	91
Transparencia en las políticas de gobierno	127	75	73	89

Foro Económico Mundial, Índice Global de Competitividad 2013-2014

14.1 Perspectiva Empresarial
14.1.1 Encuestas sector empresarial

Las encuestas reflejan que, a pesar de los efectos que los cambios normativos generan sobre las empresas, solo un porcentaje reducido de las mismas califica como ineficaces a las oficinas de entidades gubernamentales con las que trata. De las empresas encuestadas, apenas un 16,2% considera que su gestión es ineficaz.

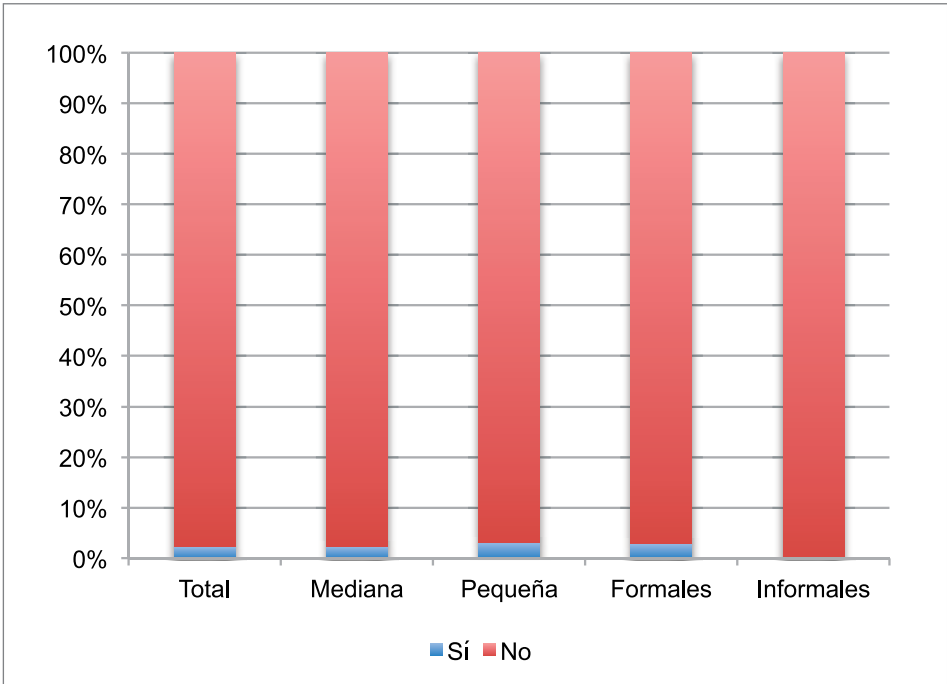
Figura 89. Eficacia de las oficinas del Gobierno con las que la empresa trata



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

Las encuestas realizadas reflejan que los incentivos ofrecidos por el Gobierno no son utilizados por las empresas, evidenciando un problema en su concepción o implementación. El porcentaje de empresas encuestadas que utiliza dichos incentivos alcanza apenas un 2,3% del total de la muestra. La encuesta refleja además que ninguna empresa informal utiliza los incentivos disponibles.

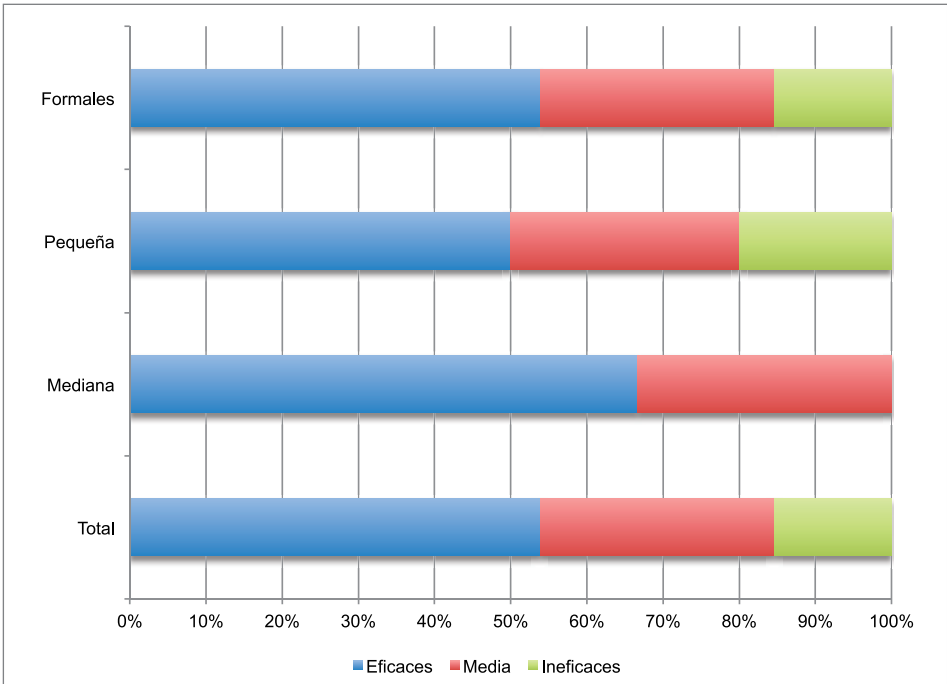
Figura 90. La empresa utiliza incentivos gubernamentales



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

A pesar del reducido número de compañías que utiliza los incentivos gubernamentales disponibles, aquellas que lo hacen los consideran mayoritariamente eficaces, siendo esta percepción más acentuada en las empresas medianas.

Figura 91. Eficacia de los incentivos gubernamentales utilizados



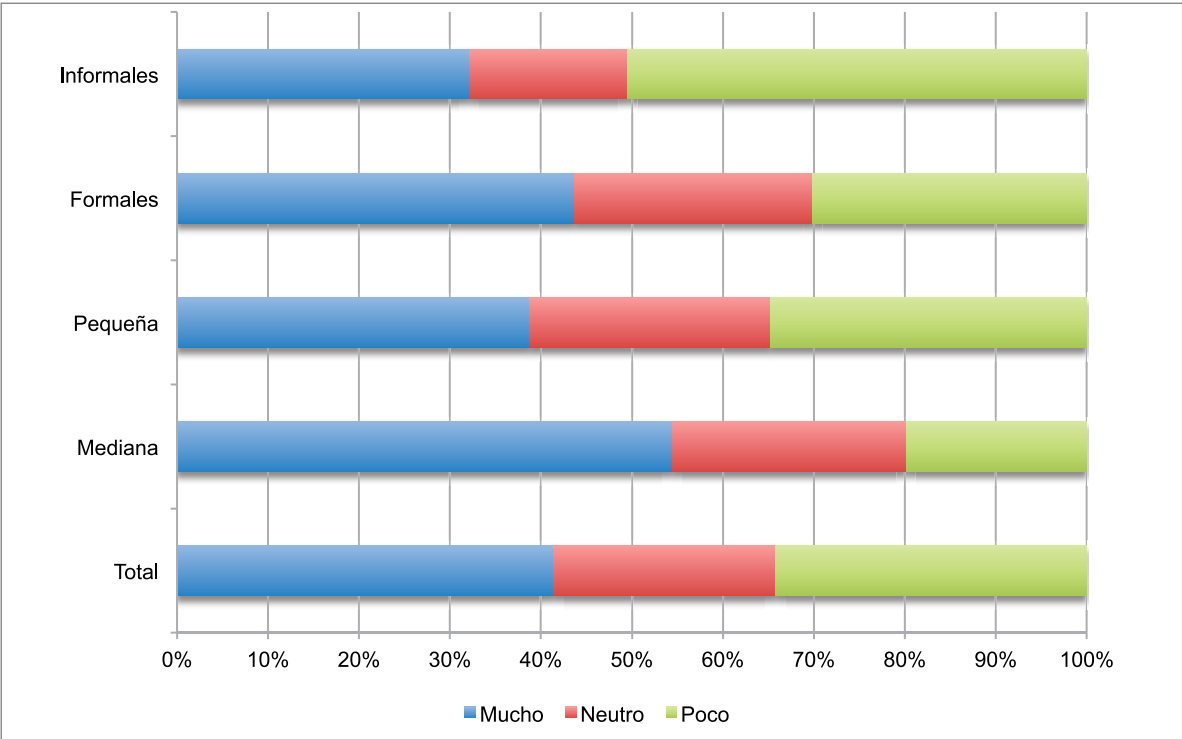
OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial 2015





Un 41,4% de las empresas encuestadas considera que la corrupción es un obstáculo para su desarrollo. Este porcentaje aumenta al 54,4% en las empresas medianas, aunque es considerado como un factor que poco afecta al desarrollo de más de la mitad de las encuestadas clasificadas como informales.

Figura 92. Corrupción como obstáculo al desarrollo empresarial



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

14.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

Se perciben incoherencias en la implementación de políticas públicas. Esto debido a una aparente falta de coordinación entre las diversas entidades públicas cuyo accionar debería seguir un mismo norte, aplicando políticas que se complementen o que busquen objetivos comunes. La visión generalizada es que existen grupos político-ideológicos antagónicos al interior del Gobierno, que mantienen pugnas constantes, impidiendo la consecución de consensos y profundizando la incertidumbre respecto al marco regulatorio e institucional.

Muchas de las entidades existentes no se perciben como justificadas, En algunos casos, se distingue duplicación de funciones, falta de eficiencia operativa y fallas en su gestión y procedimientos. El hecho de que no exista transparencia en cuanto a la gestión de las instituciones públicas y que haya una inadecuada rendición de cuentas aportan para esta falta de confianza, con efectos negativos sobre la inversión productiva.

15. Diálogo social
Diálogo laboral

El Salario Básico Unificado (SBU) se fija en el Ecuador a través del Consejo Nacional de Salarios (Conades). En esa institución, a través del diálogo tripartito entre trabajadores, empleadores y Estado, se establecen los salarios anuales por sector económico. En la Constitución del 2008, artículo 328, se prevé que la revisión anual del SBU se realizará con carácter progresivo a fin de ser equivalente al costo de la canasta familiar. No obstante, en los últimos años no se ha dado un consenso entre las partes, por lo que el Estado es el que ha tomado la decisión de fijar el SBU.

La percepción ciudadana de la eficacia de este diálogo tripartito es estudiada por el Foro Económico Mundial (en el reporte Global de Competitividad), donde se registra un avance significativo. El Ecuador escaló 52 posiciones, desde el 2010 al 2014, ubicándose en mejor lugar que Perú y Bolivia; nótese que este salto puede deberse (como se indicó antes) a posibles errores en el cálculo del indicador, por lo que deberá tomarse con esta precaución.

Tabla 30. Cooperación Trabajador - Empleador
Índice global de competitividad 2010-2014 (Ranking)

	Bolivia	Colombia	Ecuador	Perú
2013-2014	115	56	70	81
2012-2013	123	65	108	66
2011-2012	124	48	114	45
2010-2011	123	46	122	52

FEM: Global Competitiveness Report.

Respecto a la misión de las políticas sociales ecuatorianas de equiparar el salario al costo de la canasta básica, se aprecia que, efectivamente, se ha producido un fuerte incremento salarial, ubicando al Ecuador (según el Ministerio de

Trabajo) con uno de los salarios básicos más altos de América Latina. En valores nominales, el salario se ha incrementado 198% desde el 2002 al 2015, con un aumento en su valor real de cerca del 40%.





Tabla 31. Ecuador. Salario nominal y real

Valor del salario nominal promedio (1) Valor nominal		Índice del salario real promedio (2) (año base 2014 = 100)	
2002	138,20		
2003	158,11	2003	62,38
2004	166,13	2004	63,08
2005	174,89	2005	65,24
2006	186,60	2006	67,34
2007	198,26	2007	69,68
2008	233,13	2008	78,63
2009	254,21	2009	79,13
2010	279,85	2010	83,40
2011	307,83	2011	88,92
2012	340,47	2012	93,41
2013	370,82	2013	97,73
2014	396,51	2014	101,53
2015	412,90	2015	102,12

Ministerio de Trabajo, Publicado en Sistema Nacional de Información SIN

- (1) Se obtiene sumando al Salario Básico Unificado, el promedio anual de la décimo tercera remuneración y el promedio anual de la décimo cuarta remuneración.
(2) Es el valor del salario nominal promedio dividido para el índice de precios al consumidor del mes de referencia. Está expresado como índice cuya base es 2004=100.

Derechos Laborales

El Ecuador, a la fecha, tiene 61 convenios ratificados con el Organismo Internacional del Trabajo, necesarios como marco normativo para mejorar las relaciones entre empleadores y trabajadores. A nivel del continente americano, se encuentra en la media de países con convenios ratificados, estando a la par de Chile y Colombia. Mientras los países de la región con mayores avances son Uruguay (líder de la región, con 110 ratificaciones), Brasil con 96 y Cuba con 90.

Una de las formas de normar el cumplimiento de los convenios y leyes de protección laboral es a través del sistema de inspecciones. La medición de la tasa de inspección y del número de inspecciones genera una idea del esfuerzo público por mantener condiciones laborales apropiadas. En este sentido, según indicadores de la OIT, el Ecuador poseía una tasa de inspectores de 0,3 por cada 10.000 empleados, al 2012, lo que implicó una mejoría primordial respecto al 2011.



Tabla 32. Convenios ratificados con la Organización Mundial del Trabajo.
América Latina

País	Fundamentales	Gobierno (Prioritarios)	Técnicos	Total
Argentina	8	3	70	81
Bolivia	8	3	39	50
Brasil	7	3	86	96
Canadá	6	2	26	34
Chile	8	2	51	61
Colombia	8	3	50	61
Costa Rica	8	4	39	51
Cuba	7	2	81	90
Ecuador	8	3	50	61
El Salvador	8	4	19	31
Guatemala	8	4	61	73
Honduras	8	3	14	25
México	6	1	71	78
Nicaragua	8	2	52	62
Panamá	8	2	66	76
Paraguay	8	2	29	39
Perú	8	3	63	74
Estados Unidos	2	1	11	14
Uruguay	8	4	98	110
Venezuela	8	3	43	54

Organización Mundial del Trabajo.

Tabla 33. Indicadores de inspecciones de trabajo (CAN)

	Tasa de inspección del trabajo (cantidad de inspectores por 10,000 personas con empleo)		Inspección Laboral (número de días al año)		
	2011	2012	2011	2012	2013
Ecuador	0,2	0,3	13.586	23.896	N/A
Colombia	0,2	0,2	10.253	12.359	N/A
Perú	0,3	0,3	N/A	N/A	62.136

ILOSAT, Organización Mundial del Trabajo





Trabajo Infantil

Una variedad de leyes, políticas y programas del Gobierno ecuatoriano, con el apoyo del sector empresarial, ha jugado a favor del significativo avance por eliminar el trabajo infantil. Según datos del INEC, el trabajo infantil (personas de 5 a 14 años de edad que trabajan, expresado como porcentaje de la población del mismo grupo etario) cayó del 8%, en el 2007, al 3%, en el 2014.

Tabla 34. Ecuador. Tasa de trabajo infantil (5 a 14 años)

Sexo	Dic 2007	Dic 2008	Dic 2009	Dic 2010	Dic 2011	Dic 2012	Dic 2013	Dic 2014	Dic 2014
Femenino	6,62	4,53	4,46	3,09	2,16	3,14	2,29	1,09	2,40
Masculino	9,30	6,73	6,27	4,49	3,26	3,32	2,82	1,54	3,51
Promedio Nacional	7,99	5,66	5,39	3,81	2,72	3,23	2,57	1,32	2,98

INEC, Encuesta Urbana de Empleo y Desempleo serie 2007 – 2014

Al 2010, según el Censo de Población y Vivienda, el 3,12% de los niños de entre 5 y 17 años no tuvo acceso a la educación o lo hizo con dificultades, debido a que debía trabajar. La mayoría de niños en estas condiciones es de sexo masculino y pertenece al grupo etario de entre 15 y 17 años de edad.

Trabajo no remunerado

La tasa de trabajo no remunerado se ha incrementado desde diciembre del 2014, cuando registró el 7,07% del total de la PEA, hasta marzo del 2015, que se ubicó en 9,63%.

De los empleados no remunerados, un alto porcentaje se concentra en el trabajo doméstico; al 2013 esta tasa fue del 3% de la PEA, el 95% mujer.

Tabla 35. Niños que trabajan y no estudian 2010

País - Sexo - Grupos de edad	Número de personas que trabajan y no estudian	Población total de 5 a 17 años	(%)
Ecuador	122.893	3.934.862	3,12%
Hombre	87.752	1.995.684	4,40%
15 - 17 años	68.153	438.817	15,53%
10 - 14 años	18550	782.977	2,37%
5 - 7 años	588	452.387	0,13%
8 - 9 años	461	321.503	0,14%

Mujer	35.141	1.939.178	1,81%
15 - 17 años	26.619	429.897	6,19%
10 - 14 años	7.869	756.365	1,04%
5 - 7 años	368	439.138	0,08%
8 - 9 años	285	313.778	0,09%

INEC, Censo Económico 2010

Tabla 36. Tasa de empleo no remunerado

Año	Mes	Valor
2007	Diciembre	8.79
2008	Diciembre	8.21
2009	Diciembre	8.89
2010	Diciembre	8.22
2011	Diciembre	7.68
2012	Diciembre	8.02
2013	Diciembre	7.09
2014	Diciembre	7.07
2015	Marzo	9.63

INEC, Encuesta Urbana de Empleo y Desempleo serie 2007 – 2014

Tabla 37. Ecuador. Tasa de ocupados en el servicio doméstico (2013)

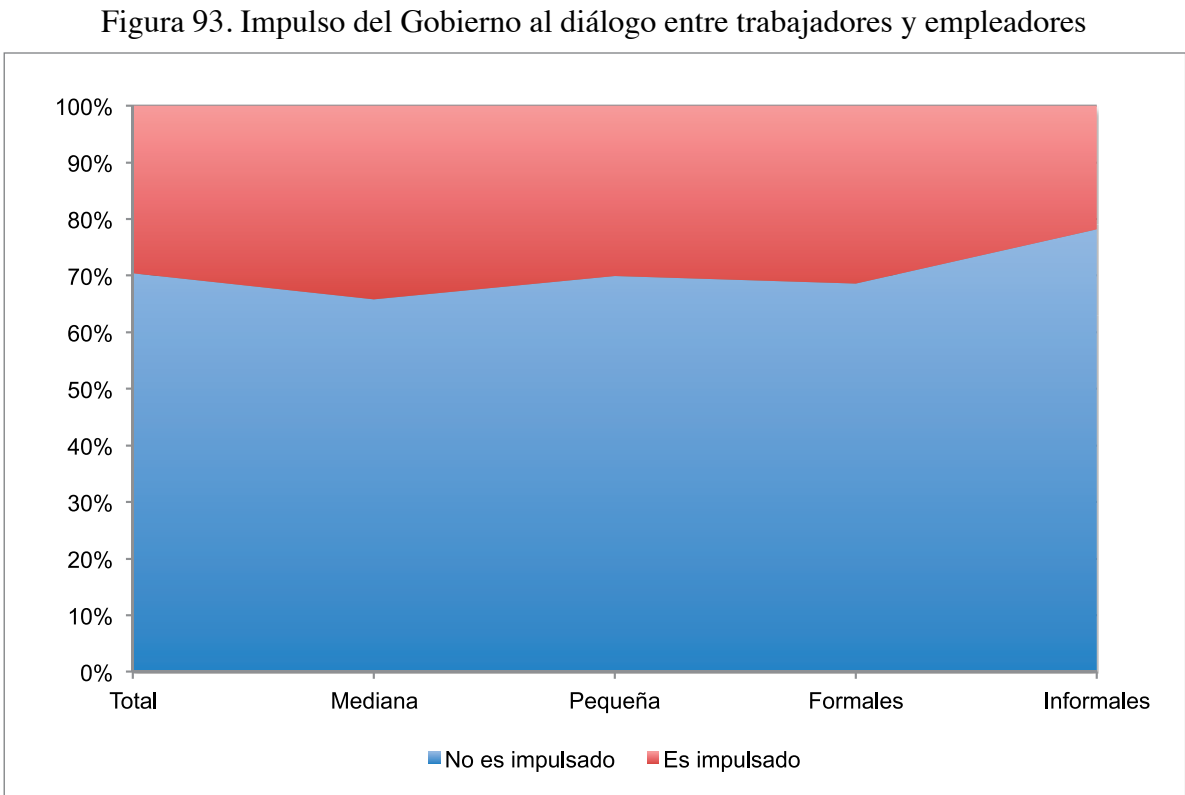
País - Sexo	Porcentaje	Personas ocupadas en el servicio doméstico	Población económicamente activa
Ecuador	2.9	206.989	7.028.163
Hombre	0.2	1.020	4.260.581
Mujer	7.1	196.789	2.767.582

INEC, Encuestas urbanas de empleo y desempleo, ENEMDU



15.1 Perspectiva Empresarial
15.1.1 Encuestas sector empresarial

Más de las dos terceras partes de las empresas encuestadas considera que el Gobierno no impulsa el diálogo entre trabajadores y empleadores. Cabe destacar que, en el caso de las empresas informales, esta percepción supera las tres cuartas partes de los encuestados, evidenciándose la necesidad de mejoras en esta materia.



OIT-FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

4.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

La opinión generalizada es que el entorno político está marcado por un ambiente de confrontación y de fuerte carga ideológica. Esto limita las opciones de diálogo e impide la obtención de consensos y la aplicación de políticas que fomenten el desarrollo empresarial.

A nivel empresarial se percibe un deterioro en el diálogo social. Existe conciencia de que el espectro social es más amplio que la relación empresa-Gobierno, reconociéndose la necesidad de dialogar con sectores de un entorno político-social más amplio.

Es evidente un fuerte golpe a la confianza del sector empresarial producto de la presentación de los proyectos de ley para incrementar los niveles impositivos aplicados a las herencias y la plusvalía, sobre todo porque en medio estaba el proceso de diálogo que se venía llevando a cabo entre sector público y privado. Si bien este proceso ya venía enfrentando contratiem-

pos y desconcierto por la aprobación de salvaguardias con elevados niveles de arancel a una amplia gama de productos, así como reformas laborales que limitan las opciones de contratación, el envío de estos proyectos a la Asamblea Nacional (luego de los retiró, pero se anuncia su reenvío) le quitó casi por completo la credibilidad a las conversaciones y a la búsqueda de soluciones conjuntas.

En general, se destaca una baja conflictividad laboral, existiendo armonía en las relaciones obrero-patronales. Sin embargo, se detecta que desde el Gobierno se promueve la conformación de sindicatos y el deterioro en la relación empresa-trabajador.

Se reconoce la necesidad de profundizar en el proceso de diálogo en materia laboral a fin de abarcar temas que vayan más allá de lo estrictamente salarial.

16. Derechos humanos
Aspectos Generales

El análisis de Latinobarómetro se centra en una encuesta de opinión en varios países de Latinoamérica. Según este estudio, los temas de mayor preocupación respecto al sistema de libertades y derechos básicos para el Ecuador son: seguridad y protección contra el crimen (32,8%), libertad de expresión y de prensa (23,3%), igualdad de género (16,4%) y derechos laborales (11,5%). Respecto al promedio de al-

gunos países de la región (ver tabla 39), la percepción de amenaza contra la libertad de expresión y de prensa son radicalmente más altas en el Ecuador y Venezuela; sobre la igualdad de género, el país está ligeramente por sobre el promedio de los países analizados; mientras que se encuentra en la media respecto a los derechos laborales.

Libertad de expresión y de prensa

En la región existe un fuerte malestar ciudadano respecto al desempeño de la libertad de prensa y de expresión. Se puede observar que esta percepción, a nivel del Ecuador, está enfocada mayormente en la libertad de prensa. El 11,2% de la población opina que el desempeño del Gobierno en este factor es “muy malo”, ligeramente superior al promedio de los países comparados en la tabla 40.

Con respecto a la libertad de expresión, es el país donde mayor satisfacción existe en este factor respecto de otros países de la región. Así, el 69,5% de los entrevistados opina que el desempeño del Gobierno en cuanto a libertad de expresión merece una calificación de “muy buena a buena”.



Tabla 38. Libertades y derechos básicos más amenazados países de América Latina (%)

¿En su opinión cuáles son las libertades y los derechos básicos más amenazados, si es que hay alguno, en el país?

	Colombia	Ecuador	Perú	Argentina	Brasil	Venezuela	Promedio
Igualdad de género	13,9	16,4	11,3	6	19	6,8	12,23
Los derechos de los indígenas	13,6	6,5	14,2	21,1	13,4	3,8	12,10
Seguridad física/ Protección contra el crimen	35,8	32,8	39,6	43,5	28,3	42,2	37,03
Libertad de expresión/ Libertad de prensa	11,3	23,3	10,3	9,3	13	26,1	15,55
Derechos laborales	17,8	11,5	12,8	9,7	11	8,8	11,93
Participación política	4,3	1,3	1,8	0,9	3,2	2,8	2,38
Ninguna	1,3	7	2,9	5,9	5,1	8,8	5,17
No sabe	2,1	1,1	7,1	3,6	6,9	0,8	3,60

Latinobarómetro 2013, <http://www.latinobarometro.org>

Tabla 39. Evaluación del desempeño del Gobierno con respecto a la libertad de prensa (2013) en porcentaje

	Colombia	Ecuador	Perú	Argentina	Brasil	Venezuela	Promedio
Muy bien	4.4	12.7	5.2	10.3	5.5	11.1	8.20
Bien	48.4	46.7	49.8	39.8	46.7	35.6	44.50
Mal	35.2	25.8	30	36.2	30.1	29.2	31.08
Muy mal	7.3	11.2	4	9.2	9.2	22.8	10.62
No responde	1.1	1.1	1.7	0.2	0.7	0.5	0.88
No sabe	3.6	2.6	9.3	4.3	7.8	0.8	4.73

Latinobarómetro 2013, <http://www.latinobarometro.org>

Tabla 40. Evaluación del desempeño del Gobierno respecto a la libertad de expresión (2013) en porcentaje

¿Cómo evalúa Ud. el desempeño del gobierno muy bien, bien, mal, muy mal respecto a libertad de expresión?

	Colombia	Ecuador	Perú	Argentina	Brasil	Venezuela	Promedio
Muy bien	5.5	13.7	4.3	11	3.7	13	8.53
Bien	47.1	55.8	51.6	43.3	47.1	36.9	46.97
Mal	35.9	20.2	33.2	33.9	30.9	27.3	30.23
Muy mal	8.6	8.2	3.7	7.5	11	21.8	10.13
No responde	0.7	0.2	0.8	0.3	0.8	0.4	0.53
No sabe	2.1	2	6.4	3.9	6.5	0.7	3.60

Latinobarómetro 2013, <http://www.latinobarometro.org>

16.1 Perspectiva Empresarial

16.1.1 Conclusiones de entrevistas empresariales

Si bien existe una idea generalizada de que no existen problemas en cuanto al respeto a los Derechos Humanos en el Ecuador, hay preocupaciones por las limitaciones a la libertad de expresión y opinión, así como por los ataques contra la honra y la reputación de las personas por parte de las autoridades públicas. De igual forma, alarma la situación sobre la existencia de igualdad ante la Justicia y la Ley, hecho que repercute negativamente en la atracción de inversiones.

Aunque no conforman aún parte de la normativa vigente, las expresiones que atacan la estructura familiar de las empresas intranquilizan, así como el efecto sobre los derechos de propiedad de una eventual aplicación de un fuerte incremento sobre el impuesto a las herencias, aportando una incertidumbre y ambiente poco favorables para el desarrollo empresarial.



E. Elementos de Medio Ambiente

17. Medio ambiente
Desempeño ambiental

De acuerdo con el índice de desempeño ambiental de la Universidad de Yale, al 2014, el Ecuador se ubicó en la posición 53 entre 178 países analizados, siendo el segundo mejor posicionado en América del Sur, después de Chile, que, a su vez, se encuentra entre los primeros 30 países con mejor calificación ambiental.

El desempeño ambiental del Ecuador es relativamente bueno en comparación con los países de la CAN. Sin embargo, en el objetivo de vitalidad del ecosistema, el país tiene una calificación baja (48,62), especialmente por incidencia del indicador de recursos hídricos. Este se basa en el análisis del tratamiento de los desechos líquidos, que en el país es casi inexistente. Solo un 7% de las aguas residuales urbanas e industriales es tratada antes de salir a los caudales (especialmente fluviales), causando un grave deterioro al ambiente y a la salud humana (CEPAL, 2012).

Tabla 41. Índice de desempeño ambiental
Varios países (178 países)

Ranking	País	Rango*
1	Suiza	87,67
7	España	79,79
9	Suecia	78,09
13	Dinamarca	76,92
24	Canadá	73,14
29	Chile	69,93
33	Estados Unidos	67,52
53	Ecuador	58,54
54	Costa Rica	58,53
57	Venezuela	57,8
58	Panamá	56,84
64	Cuba	55,07
65	México	55,03
70	Uruguay	53,61
77	Brasil	52,97
85	Colombia	50,77
87	Bolivia	50,48
93	Argentina	49,55
97	Honduras	48,87
110	Perú	45,05
133	Paraguay	39,25

Índice de Desempeño Ambiental, Universidad de Yale 2014
* Rango 0 a 100. El valor 100 es con respecto a objetivo buscado; valores más bajos reflejan condiciones menos favorables.

Tabla 42. Ecuador: Desempeño ambiental 2014

Objetivo / Indicador	Rango	Objetivo / Indicador	Rango
Salud ambiental	73,44	Vitalidad del ecosistema	48,62
Impactos en la salud	72,1	Recursos hídricos	6,4
Calidad del aire	98,13	Agricultura	96
Agua y saneamiento	50,07	Bosques	28,15
		Pesca	37,17
		Biodiversidad y hábitat	88,09
		Clima y energía	54,66

Índice de Desempeño Ambiental, Universidad de Yale 2014

Acceso a Recursos Naturales

En cuanto al uso del suelo, en referencia a la utilización de las tierras en el sector rural del país, en el 2013 existieron 11,7 millones de hectáreas disponibles en esta categoría, de las cuales la mayor superficie de tierra estuvo destinada a montes y bosques (30% del total), pastos cultivados (27%) y pastos naturales (14%). Además, se observa que un alto porcentaje del suelo se destinó a montes y bosques, tendencia porcentual presente en todas las regiones del país que cuentan con más del 20% en esta categoría (INEC, 2013). En este año, las áreas protegidas del Ecuador cubrieron el 30,5% del territorio, siendo la meta del Ministerio de Ambiente llegar al 35,9% al 2017 (SENPLADES, 2013).

Recursos hídricos

El Ecuador tiene una alta disponibilidad hídrica que bordea los 20.700 metros cúbicos por habitante al año, superior a la media mundial (1.700 m3). Las principales vertientes del país son: del Pacífico al Occidente, del cual se capta el 25% del recurso, y la vertiente del Ama-

Tabla 43. Ecuador. Categorías de uso del suelo

Ranking	2013 (hectáreas)	2013 (%)
ÁREA TOTAL	11.761.012	100%
Cultivos permanentes	1.469.363	12%
Cultivos transitorios y barbecho	1.003.271	9%
Descanso	191.159	2%
Montes y bosques	3.538.424	30%
Páramos	491.891	4%
Pastos cultivados	3.227.321	27%
Pastos naturales	1.623.359	14%
Otros usos	216.225	2%

Encuesta de superficies y producción agrícola continua 2012, INEC

zonas al Oriente de donde procede el restante 75% (SENPLADES, 2013). El uso consuntivo de agua en el país es predominantemente agrícola y representa el 80% del caudal utilizado, seguido por el uso doméstico (13%) y la industria (7%) (CEPAL, 2012).

Huella Ecológica y Biocapacidad

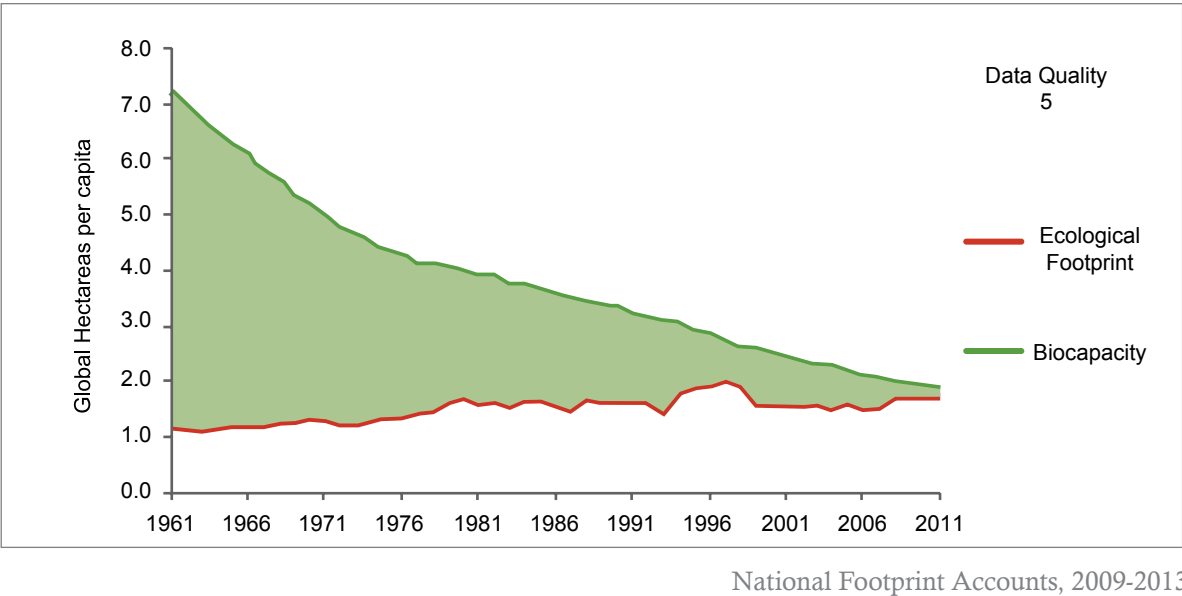
El Ecuador posee una extensión de 256.370 km2. Es el cuarto país más pequeño de América del Sur; sin embargo, es considerado como el país número 17 más diverso del mundo y el primero por kilómetro cuadrado (SENPLADES, 2012).

Actualmente, esta riqueza natural está amenazada. Un indicador importante es la huella ecológica, que mide la demanda de la población por recursos naturales en relación con su capacidad de recuperación o biocapacidad de la tierra. El indicador de Huella Ecológica, medido por Global Footprint Network, indica que

la huella ecológica promedio mundial, al 2011, fue de 2,7 hectáreas globales por persona (hag); en el Ecuador este indicador registró 1,7 hectáreas, es decir, 34% menor al promedio mundial. La biocapacidad en el país es ligeramente superior al promedio mundial (1,7 hag per cápita, al 2011). A pesar de los buenos resultados del Ecuador relativos a los promedios mundiales, es alarmante como la biocapacidad disminuye y cada año más personas compiten por menos recursos en el planeta; así, del 2008 al 2011 este indicador se redujo de 2,38 a 1,9 hag per cápita (National Footprint Accounts, 2009-2013).



Figura 94. Ecuador. Biocapacidad y huella ecológica



A nivel comparativo con otros países de Latinoamérica, el Ecuador se encuentra en la posición número 10 de biocapacidad, con un excedente muy bajo de 0,1 hag per cápita.

Tabla 44. Huella y biocapacidad en Latinoamérica Año 2011

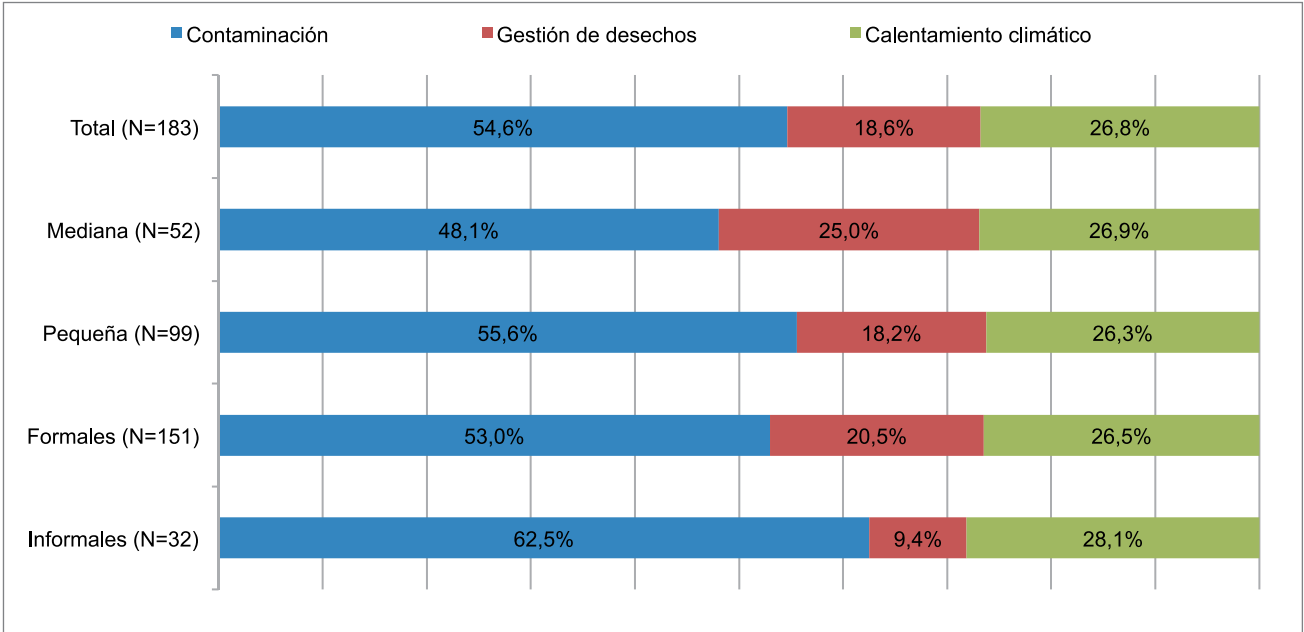
País	Total Huella Ecológica [gha per cápita]	Total biocapacity [gha per cápita]	Biocapacidad (Déficit) [gha per cápita]
Promedio Mundo	2,7	1,7	0,9
Bolivia	2,7	16,9	14,2
Paraguay	4,2	11,5	7,3
Brasil	2,9	9,2	6,4
Uruguay	4,1	10,1	6,0
Argentina	2,8	7,0	4,2
Colombia	1,7	3,6	1,9
Perú	2,1	3,7	1,6
Nicaragua	1,4	2,2	0,9
Honduras	1,5	1,8	0,3
Ecuador	1,7	1,9	0,1
Venezuela	2,6	2,8	0,1
Panamá	2,6	2,4	(0,2)
Haití	0,5	0,2	(0,3)
Chile	3,9	3,6	(0,4)
Costa Rica	2,2	1,5	(0,7)

National Footprint Accounts, Edition 2015

17.1 Perspectiva Empresarial
17.1.1 Encuestas sector empresarial

Para los empresarios entrevistados, el problema ambiental que mayor afectación causa es la contaminación (54,6%), seguido del calentamiento climático (26,8%) y la gestión de desechos (18,6%). Sin embargo, existen marcadas diferencias de percepción dependiendo del tamaño y la condición del establecimiento. Así, para las medianas empresas, el peso del problema de la gestión de desechos es mayor que para las pequeñas, al igual que para las formales comparadas con las informales.

Figura 95.Cuál es el problema ambiental que más le afecta



OIT- FNCIE, Encuesta Empresarial 2015

17.1.2 Conclusiones de entrevistas empresariales

A pesar del consenso general que existe sobre la importancia del cuidado del medio ambiente, existe el pensamiento generalizado de que el enfoque que se le ha dado en materia de política pública no es el adecuado. Se distingue un esquema primordialmente sancionatorio y no un proceso conjunto de búsqueda de mejores prácticas. Se considera que existe un alto grado de centralismo en el manejo ambiental normativo y requerimientos excesivos. Todo esto sumado a que no hay un adecuado diálogo o apoyo por parte del sector público para emprender un proceso hacia el cumplimiento normativo, limitándose al establecimiento de plazos y aplicación de sanciones.

Conclusiones, Reflexiones y Recomendaciones.

El presente documento expuso en forma objetiva, sin juicio de valor específico, datos para 17 pilares que permiten hacer una evaluación del entorno competitivo para las empresas presentes en el Ecuador. Además, realizó una comparación específica con países de similar nivel de desarrollo económico en la región andina. En esta última sección del documento, se pretende hacer una reflexión que agregue en forma sucinta los principales hallazgos en cada uno de los pilares presentados.

Reflexión general respecto al estado de la competitividad en el Ecuador

En el entorno de competitividad, el país ha tenido mejoras importantes entre el 2001 y el 2015. Después de la adopción del sistema de dolarización, los factores de competitividad tardaron varios años en retornar a una senda de crecimiento. No fue sino hasta el 2005 que se comenzó a ver ligeras mejoras en la posición que el Ecuador ocupaba en rankings internacionales. Sin embargo, el proceso político no acompañó a la estabilidad económica que se presentó en los primeros años del inicio del milenio. El cambio de presidentes y la consecuente inestabilidad política no permitieron desarrollar en forma adecuada una estrategia de competitividad de largo plazo.

Se puede decir que el único pilar que contribuyó en forma consistente al aumento de la competitividad en dichos años fue el relacionado a la estabilidad macroeconómica. Pilar que por cierto sigue siendo uno de los elementos clave de la competitividad ecuatoriana. Como demuestra la teoría económica en forma amplia, el tener un entorno económico estable es una base nece-

saria sobre la cual se sustenta cualquier proceso de desarrollo económico. Aunque, como lo demuestra la amplia variedad de indicadores recolectados en el presente documento, la estabilidad macroeconómica es un elemento necesario, pero no suficiente.

Desde el 2005 en adelante –referido como ‘la última década’– se aprecia una mejora importante de la competitividad en varios escalafones consultados. En esta etapa se hicieron importantes y constantes mejoras en aspectos de vital importancia para la competitividad, como la educación a todo nivel (en especial la básica), la salud pública y la infraestructura física (sobre todo en conectividad terrestre). De igual forma, se sentaron las bases para generar mayor investigación académica y aplicada en las empresas, a través del otorgamiento de becas para programas de maestría y doctorado. Sin duda, una iniciativa exitosa que dará frutos en el largo plazo, siempre y cuando esté acompañada de los estímulos correctos para que las empresas privadas puedan usar en forma adecuada la investigación generada para aumentar la productividad.

Del otro lado, la última década muestra un revés en ciertos pilares, lo que constituye una desventaja competitiva que requiere atención por parte de los distintos actores del ecosistema de competitividad. Un pilar que preocupa en forma importante es el referente a la estabilidad macroeconómica, pues, a pesar de tener una economía dolarizada, el manejo económico y la política fiscal expansiva han llevado a un endeudamiento público creciente. Si bien la tasa de deuda externa respecto al PIB está cerca del promedio latinoamericano (30% en el 2014 y 34% estimado para el 2015), lo importante es saber si la capacidad productiva del Ecuador

puede sostener dicho nivel de deuda o superior. Según un estudio reciente del (BID, 2015), el país estaría entre aquellos que tienen menor ratio Deuda/PIB, pero cuya estructura de deuda es insostenible y requiere ajustes inmediatos en el déficit fiscal para evitar hipotecar las sostenibilidad financiera de mediano y largo plazos.

Otros elementos que han generado retrocesos en la competitividad durante la última década son los relacionados a la eficiencia de los mercados. El aspecto más esencial para ampliar la competitividad es que los mercados y las empresas se vuelvan más productivos. La política pública en años recientes ha optado por un modelo más bien proteccionista hacia la industria nacional, prefiriendo un desarrollo hacia adentro y basado en forma explícita en políticas industriales de sustitución de importaciones. Para ello se han aumentado las barreras de entrada de productos extranjeros por varias vías, desde restricciones técnicas y aumentos de aranceles a productos puntuales considerados suntuarios o ‘no esenciales’ para el desarrollo económico, hasta las medidas de salvaguardas generaliza-

das adoptadas en marzo del 2015. Estas políticas no han logrado mejorar la productividad empresarial y más bien han generado una mayor concentración de ventas en empresas de gran tamaño, que siguen representando más de las ¾ partes de las ventas totales de las empresas del Ecuador.

Adicionalmente, se han emprendido varias reformas positivas en materia laboral, como la obligatoriedad de inscribir en forma inmediata a los nuevos trabajadores en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) o la eliminación de ciertas prácticas que violentaban los derechos de los trabajadores y que se habían prestado para ciertos abusos. Sin embargo, mientras se hacían estas reformas positivas, no se tomó correctivos paralelos para permitir mayor flexibilidad laboral a las empresas. Esto ha generado costos más elevados en la contratación, procesos engorrosos y demorados para el despido de empleados y, en general, un ambiente que no favorece al crecimiento del empleo formal y que puede desalentar la inversión privada.

Reflexiones puntuales:

1. Entorno macroeconómico

Inversión nacional: Como se observa en la sección correspondiente, la inversión nacional total, medida desde el punto de la Formación Bruta de Capital Fijo (FBKF), ha venido creciendo en forma consistente desde el 2004 y con más fuerza desde el 2010. El 2013 marca un punto de inflexión, tanto así que para el presente año, se aprecia una importante caída de la inversión total.

Pero más allá de ver el total de inversión en el Ecuador, es necesario medir la composición de la misma y, lastimosamente, ese panorama ofrece una preocupante visión. En el 2006, la inver-

sión privada (medida por FBKF) representaba el 79,3% del total, mientras que la inversión pública era del 20,3%. Para el 2013, último dato disponible al momento de este análisis, la parte privada representó el 47,4% del total, mientras que la parte pública representó el 52,6%. Este cambio radical en la composición de la inversión genera obviamente efectos directos sobre el entorno de negocios en el país.

En pocas palabras, esto implica que el Ecuador pasó en muy poco tiempo de una economía movida por el sector privado a una economía movida en su mayoría por el sector público. No existe un parámetro académico objetivo para decir



cuál es el óptimo de inversión, pero se puede anticipar que tener una economía que depende en demasía de lo público puede generar problemas ante un shock económico. De hecho, el enfriamiento económico que vive el Ecuador este año demuestra lo sensible que se ha vuelto la economía al gasto y a la inversión pública. Una ligera reducción del gasto público ha implicado una caída muy fuerte en las expectativas de crecimiento y en las inversiones privadas.

La política económica clásica, ante un shock externo sentido por el sector privado, aconseja la adopción de una política contracíclica por parte del sector público, pero en el caso del Ecuador esto resulta muy complejo debido a que el sector público ha visto reducido sus ingresos petroleros en casi el 50%, lo cual impide mantener un nivel de gasto público adecuado para enfrentar el shock. En este sentido, resulta imperioso repensar la relación entre inversión pública y privada, de tal forma que la una complemente a la otra. El aumento total de la inversión es saludable, pero la composición de la misma no permite pensar que se está logrando un desarrollo sostenible en esta área.

2. Inversión Extranjera Directa

La Inversión Extranjera Directa (IED) ha sido uno de los mayores puntos rojos de la economía ecuatoriana de la última década. Tradicionalmente ha existido una IED muy baja con respecto al resto de países de Sudamérica, sin embargo, en los últimos siete años existió una muy fuerte ola de capitales extranjeros hacia América Latina que buscó invertir en la región debido a las bajas tasas de interés en Europa y EE.UU., la crisis de los países desarrollados y las mejores condiciones de mercado en América Latina.

El Ecuador ha sido de los países que menos se ha beneficiado de esta oleada de capitales extranjeros. Tanto así que la IED se ha mantenido en niveles siempre inferiores al 1% del PIB. De hecho, en el 2014 fue de 0,7% del PIB, lo cual representó USD 774 millones, mientras que otras economías de la región, como Colombia o Perú, recibieron valores que superaron en casi 15 veces esta cifra. El problema se agudiza, ya que se espera que en algún momento del 2015, o a más tardar en el 2016, las tasas de interés en Europa y EE.UU. comiencen a subir lo cual limitará el flujo abundante de capitales hacia América Latina.

Por ello, el Ecuador necesita sincerar su política de atracción de inversiones y volverla más coherente con el discurso político y la realidad que perciben los mercados internacionales. Hoy no existe formalmente una política de atracción de IED y, si bien hay varias instituciones públicas haciendo el rol de promoción y atracción, existe duplicidad de funciones, ineficiencias y carencia de una visión única. No se ha definido en forma adecuada las metas de IED y en qué sectores se puede realmente atraer inversiones que generen cambios atados al cambio de matriz productiva que se impulsa desde el Gobierno Central. La inversión extranjera se sigue viendo como un juego contable en el que lo importante es la cantidad de dinero que entra y sale de la economía, lo cual es un concepto insuficiente o equivocado, pues la verdadera ventaja de la IED es la transferencia de tecnología y el efecto sobre la productividad local. Entonces se requiere comenzar a ver a la IED como una estrategia de largo plazo y no como una política para atraer más capitales para financiar ciertos proyectos públicos. Esto parte de una confusión de la diferencia que existe entre la asociatividad público-privada para hacer obras puntuales de lo que es la IED.

3. Entorno regulatorio

En este punto se analiza principalmente el entorno regulatorio que afecta a las empresas en su capacidad para competir en forma adecuada a nivel internacional. Se aprecia ligeras mejoras en la mayoría de indicadores para el Ecuador. Por ejemplo, en el índice agregado Doing Business (Distance to Frontier), se ve que entre el 2010 y el 2013 hubo un estancamiento, pero el 2014 y el 2015 muestran mejoras ligeras, pasando de 57,1 puntos en el 2013 a 58,9 puntos en el 2015. Obviamente, la velocidad a la que se han presentado estas mejoras demuestra que todavía queda mucho por hacer en el entorno regulatorio. La necesidad de hacer mayores y mejores reformas en materia de regulaciones y normas se torna palpable cuando se compara el entorno regulatorio del Ecuador con el de otros países de la región. El Ecuador está en la mayoría de indicadores 'Doing Business' relevantes por debajo de Colombia y Perú, en algunos casos muy por debajo. Estos países vecinos hicieron reformas importantes en el ambiente regulatorio que datan de la primera parte de la década pasada (entre el 2000 y el 2006).

La recomendación en este caso es clara y no admite mayores eufemismos, el Ecuador debe adoptar una serie de políticas que permitan reducir en forma sustancial, sostenida y acelerada la tramitología. Este no es un problema que afecta a las grandes empresas solamente, como suele pensarse, la carga es incluso más pesada para empresas medianas y pequeñas que no tienen toda la capacidad administrativa y legal para hacer frente a estas normativas. Si bien el costo de estos procesos normativos ha caído frente al valor de los ingresos, su valor nominal, y en especial en el tiempo dedicado, es demasiado alto.

En muchas áreas de la competitividad se puede argumentar que la responsabilidad del Estado y de las empresas es compartida, pero, en el caso del entorno reglamentario, la competencia y responsabilidad es exclusiva del Gobierno Central y de los gobiernos seccionales y municipales. Una verdadera estrategia nacional para reducir la carga de los trámites y apoyar a la actividad privada debe partir del Poder Ejecutivo, con una oficina adscrita a la Presidencia de la República, con una veeduría muy cercana y transparente realizada por gremios, empresarios y la academia. Pero dicha estrategia debe replicarse a nivel de cada municipio grande del país, pues las trabas no solo suceden a escala nacional, sino especialmente a nivel regional y urbano. Es indispensable crear una institucionalidad público-privada-académica que analice, evalúe y coordine el proceso.

4. Comercio e Integración

Esta es otra de las áreas que continúa representando una desventaja competitiva. Las exportaciones han venido creciendo debido, en buena parte, al boom de los commodities experimentado entre el 2010 y el 2013, y con menor fuerza en el 2014. No obstante, no se aprecia una mejora en competitividad de dichas exportaciones. En la gran mayoría de casos, las exportaciones no se han diversificado en mercados ni en productos. La exportación de bienes con valor agregado alto y medio sigue siendo marginal. Y los productos estrellas en la exportación siguen siendo, como ha pasado históricamente, los tradicionales: petróleo, banano, camarón, cacao, flores y pescado.

La fragilidad del sector exportador ecuatoriano se ha evidenciado con la apreciación del dólar a inicios del 2015 en el mercado internacional y la



incapacidad, como país, de hacer frente a dicho aumento con medidas de eficiencia. Este episodio reciente demuestra que en la abrumadora mayoría de casos la competencia de las exportaciones ecuatorianas se hace casi exclusivamente en base al costo, lo cual genera serios problemas cuando hay el más mínimo cambio en la coyuntura nacional o internacional.

Ofrecer una recomendación amplia y específica para mejorar la competitividad de las exportaciones del Ecuador escapa al alcance de este estudio y requiere un análisis específico. Sin embargo, se debe entender claramente que una de las primeras recomendaciones en este pilar consiste en tener una política de comercio exterior más técnica, basada en las necesidades empresariales. En este sentido, se enmarcan los acuerdos con la Unión Europea y EE.UU. El primero es un acuerdo cuya negociación finalizó a finales del 2014, que fue aplaudida como un logro del Gobierno, pero que en términos efectivos no entra en vigencia pues el proceso de aprobación y ratificación interna se encuentran casi paralizados. No se le ha dado la prioridad necesaria dentro de la agenda legislativa y presidencial. Y su ratificación se ve también entorpecida por las salvaguardas adoptadas por el Ecuador para proteger su balanza de pagos, aplicadas a mediados de marzo del 2015.

En el segundo caso, el de EE.UU., se ha negado casi totalmente la posibilidad de negociar un acuerdo amplio, lo cual deja al Ecuador a merced de las renovaciones del Sistema Generalizado de Preferencias SGP (cuya renovación se logró en junio del 2015).

Por tanto, se torna urgente una verdadera estrategia exportadora para el Ecuador. Todos los esfuerzos de cambio de matriz productiva, innovación y emprendimiento deberían estar enfocados en generar productos de alta calidad y

valor para el mercado internacional. Sin embargo, la política industrial actual, que mira al mercado interno como elemento esencial del desarrollo y que busca desarrollar competitividad en base a barreras arancelarias y proteccionismo, no llevará al país por la senda de la competitividad exportadora.

5. Emprendimiento e Innovación

Cuando se estudia los pilares de la competitividad, la innovación aparece como uno de los que ha crecido en forma importante entre el 2007 y el 2013. Este crecimiento está especialmente ligado con el aumento de la investigación pública y privada. El rubro de I+D respecto al PIB es actualmente similar al de Perú y Colombia, países con los que existía un rezago importante en esta materia. Sin embargo, la innovación todavía requiere ser impulsada en forma adicional y sostenida si se tiene en cuenta que, por ejemplo, el Global Innovation Index (Índice de Investigación y Desarrollo) colocó al Ecuador muy por debajo de Colombia y Perú, y con una muy ligera ventaja respecto a Bolivia en el 2014.

En materia de emprendimiento, el Ecuador, en forma consistente, se mantiene entre los países que tiene mayor tasa de emprendimiento en el mundo. Sin embargo esta distinción debe tamizarse en forma adecuada para entender sus orígenes y consecuencias. Más importante que tener un gran número de personas autocalificadas como emprendedoras, es necesario que haya una alta tasa de emprendedores que se lancen a las aventuras empresariales porque han identificado una oportunidad de mercado y no porque no logran conseguir una fuente de trabajo estable, es decir por necesidad. En el país, el emprendimiento es mayoritariamente realizado por necesidad, en sectores poco dinámicos y

de escaso valor agregado. El desafío no es tener más emprendedores sino tener mejores emprendedores.

A escala mundial se ha demostrado que las políticas de emprendimiento e innovación son de las más complejas que existen. A diferencia de lo que sucede en otras áreas, como la salud por ejemplo, en donde la cantidad de hospitales está correlacionada con el aumento de la calidad de atención de salud; o en el caso de la infraestructura, donde más vías terrestres equivalen a una mejora. Pero muy diferente es la situación cuando se trata de innovación y emprendimiento, pues responden a incentivos complejos, son procesos no lineales, evolutivos, que no pueden ser controlados y planificados en forma centralizada. Esto implica que para lograr tener éxito en las políticas de innovación y emprendimiento se requiere un trabajo muy cercano con las empresas y la academia.

Las políticas van mucho más allá de simplemente reunir a los actores y ‘socializar’ las políticas de innovación y emprendimiento. Es necesario entender que se requiere que dichos actores estén involucrados desde la planificación y que sean ellos quienes lideren los cambios. El sector público, en estos casos, debe ser un organizador y catalizador que permita que los actores del ecosistema de innovación se relacionen en forma más adecuada. Para que quede aún más claro: para construir una escuela, que es un proceso difícil pero lineal, se necesita saber cuánto va a costar la obra, quién va a dictar las clases, organizar el pensum, etc. Diferente es el caso cuando se trata de transformar el sistema educativo, ahí solo construir escuelas ya no es suficiente, pues el sistema educativo es complejo, no lineal, adaptativo, que requiere flexibilidad y acción multinivel de varios actores para desarrollarse en forma eficiente. Este último caso

aplica para la innovación y el emprendimiento. Se requieren acciones coordinadas, pero flexibles, además de políticas de incentivos en aquellos factores específicos que apoyan al desarrollo de mayor y mejor emprendimiento, pero no solo desde el Gobierno Central sino desde la creación de institucionalidad para la colaboración privada-privada, público-privada y privada-académica.

6. Justicia Social e Inclusión

Sin duda se trata de uno de los pilares que mayores avances ha tenido en el Ecuador. Después de un período en el que la pobreza extrema aumentó, entre 1995 y el 2000, en los últimos 15 años se ha visto una disminución considerable y consistente de la pobreza extrema en Ecuador. Hay dos elementos claros que están detrás de este gran logro (sin orden específico). Primero, el modelo de dolarización ha permitido estabilizar en forma importante la economía y reducir la inflación y tasas de interés, que son un costo importante para la sociedad. Segundo, en especial desde el 2006, una amplia participación del sector público con programas de reducción de pobreza, en forma de bonos de desarrollo humano, mejoras de vivienda y mejoras de condiciones de salud. Todavía queda por ver si las condiciones que permitieron esta importante reducción de la pobreza son sostenibles o si responden solamente a un aumento de transferencias del Estado hacia dichos grupos vulnerables. No existe suficiente evidencia empírica y científica que permita evaluar dicho avance, pero es indispensable mantener los logros y profundizar el alcance de los programas de reducción de la pobreza.

En términos de reducción de la desigualdad también se ha logrado un avance importante. Los



niveles de desigualdad que crecieron entre 1995 y el 2006 se han reducido considerablemente, lo cual es también una muy buena noticia. Sin embargo, cuando se ve la información en esta perspectiva de 20 años, se aprecia que apenas se están recuperando los niveles de equidad (medida por el coeficiente de Gini) que se tenía previo a 1995. Para seguir haciendo mejoras en materia de equidad social ya no será suficiente la acción directa del Estado a través de programas redistributivos; se necesita una visión más amplia que busque generar condiciones más adecuadas para generar riqueza, ampliar el pastel y repartir mayores pedazos a través de política redistributiva, en lugar de repartir pedazos grandes pero de un pastel pequeño.

En junio del 2015 se generó un amplio y acalorado debate respecto a la inequidad en el Ecuador, la forma de reducirla y dos proyectos de ley que buscaban redistribuir la riqueza y evitar la concentración (proyectos relacionados a herencias y plusvalías entregados a la Asamblea Nacional a inicios de junio del 2015 y retirados pocos días después por parte del Presidente de la República en forma temporal). Este es un debate que debe mantenerse en forma amplia y diversa, pues se han esgrimido serios cuestionamientos a dichos proyectos de ley desde las empresas privadas, gremios productivos y un nutrido grupo de ciudadanos. No solo debe debatirse la capacidad redistributiva del Estado y cómo reducir la concentración, sino también medir y comenzar a debatir la eficiencia de varias políticas públicas de tal forma que se pueda hacer un seguimiento adecuado y evitar el destino de recursos a políticas que no generan efectos positivos sustanciales o que simplemente provocan efectos negativos.

7. Gobernanza

En el pilar de Buena Gobernanza, el Ecuador se encuentra relativamente bien posicionado respecto a sus vecinos. En general, se estima que hay transparencia en las políticas públicas (comparado con Colombia y Perú). La confianza en los políticos hasta el 2014, era bastante más alta en Ecuador que en Colombia y Perú. Sin embargo, la percepción de la corrupción, sigue siendo mayor en el país que en sus vecinos y la eficiencia del Gobierno medida por el 'índice de eficiencia del Gobierno' del Banco Mundial, demuestra que Ecuador está por debajo de Bolivia, Colombia y Perú. De hecho, en un reciente documento del BID en el que se mide la calidad de los servicios públicos en América Latina, Ecuador quedó ubicado penúltimo en toda la región, una posición altamente preocupante y que lleva a la necesidad de revivir el debate de cantidad de gasto versus calidad del gasto público.

8. Medio ambiente

En materia ambiental, el Ecuador se encuentra generalmente bien calificado cuando se lo compara con el promedio de América Latina. Incluso, según un estudio reciente de la Universidad de Yale, la calidad del ambiente en el país sería de las mejores de la región, igualando prácticamente a Costa Rica y Venezuela. Las condiciones de biodiversidad y riqueza natural que posee el Ecuador hacen que no sea muy difícil entender el por qué de esta alta posición. Sin embargo, se debe tener muy en cuenta que estos rankings, toman en cuenta promedios nacionales y, como todo proceso de agregación, deja de lado elementos particulares que deben ser analizados. Por ejemplo, es de vital impor-

tancia entender de forma más clara y medible cuál es el efecto de la actividad productiva maderera en zonas sensibles como Esmeraldas, la actividad minera en las provincias del suroriente o la actividad petrolera en la zona cercana al Yasuní. Estos son los grandes focos en los que se debe concentrar los esfuerzos de análisis para determinar formas sostenibles de producción.

Por otro lado, no existe prácticamente ninguna estadística consistente y comparable con estándares internacionales, que permita medir la calidad del ambiente en las ciudades del Ecuador. Existen pocas ciudades, entre ellas Quito, Cuenca y Loja, que tienen un sistema adecua-

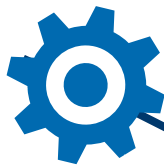
do de medición de impacto ambiental, e incluso entre ellas los índices son poco comparables. Por lo tanto se debe hacer un esfuerzo real de tener estadísticas que, por ejemplo, permitan analizar los impactos ambientales que provienen de la actividad productiva en zonas urbanas. Estas estadísticas deberían incluso llegar a nivel de zonas dentro de cada ciudad, de tal manera que se pueda analizar los impactos de la localización industrial en forma adecuada y tomar acciones de política pública e industrial eficientes con base en datos concretos y no en decisiones políticas de corto plazo.



Referencias

Banco Central del Ecuador, Información Estadística Mensual, varios números
Banco Mundial, World Development Indicators, varios números
Banco Mundial, Indicadores de Gobernanza, varios números
Banco Mundial, World Development Indicators, varios números
Base de Datos CEPAL
Base de Datos Consejo Nacional de Electrificación (CONELEC), varios números
Base de Datos del Banco Mundial
Base de Datos Ministerio de Educación
Base de Datos Ministerio de Transporte
Base de Datos OMC
Base de Datos Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación
Base de Datos Superintendencia de Telecomunicaciones
Base de Datos, Fiscalía General del Estado
BID, Banco Interamericano de Desarrollo. 2015. “Informe Macroeconómico De América Latina Y El Caribe.
CEPAL, Diagnóstico de la información estadística del Agua en Ecuador, 2012
FMI, World Economic Outlook
FMI, World Economic Outlook, varios números
Foro Económico Mundial, Índice de Competitividad, varios números
Foro Económico Mundial, Índice de Facilitación del Comercio, varios números
Foro Económico Mundial, The Global Enabling Report, varios números
GermanWatch, Global Climate Risk Index, varios números
INEC, Censo de Población y Vivienda, varios números
INEC, Encuesta de Condiciones de Vida, varios números
INEC, Encuesta de superficie y producción agrícola continua, 2013
INEC, Encuesta de Tecnologías de la Información y Comunicación, 2013
INEC, Encuesta de Victimización Percepción de Inseguridad, 2011
INEC, Enemdu, varios números
Legatum, Prosperity Index, varios números
Latinobarómetro, varios números
National Footprint Accounts 2009-2013
OECD y CEPAL, Latin American Outlook, varios números
OIT, Panorama Laboral de América Latina, varios números
OIT, World Social Security Report, varios números
PNUD, Indicadores de Desarrollo Humano, varios números
PNUD, Informe de Desarrollo Humano, varios números
Presupuesto General del Estado, varios números
Property Righths Alliance, International Property Rights Index, varios números
Quacquarelli Symonds Limited, QS Rankings Latin America 2015

SENPLADES, Plan Nacional del Buen Vivir 2007-2012
SENPLADES, Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017
Superintendencia de Bancos del Ecuador, Boletines mensuales, varios números
The Economist, Democracy Index - Economist Intelligence Unit, varios números
The Economist, Risk Briefing - Economist Intelligence Unit, varios números
The Software Alliance, Global Software Piracy Study, varios números
Transparencia Internacional, Índice de Percepción de Corrupción, varios números
Unión Internacional de Telecomunicaciones, Measuring the Information Society, varios números
World Bank, Doing Business, varios números
World Bank, Governance Index, varios números
World Bank, Índice de desempeño logístico, varios números
World Economic Forum, The Global Information Technology Report, varios números
World Intellectual Property Organization, Global Innovation Index, varios números
Yale, University, Environmental Performance Index, varios números



Federación Nacional de
Cámaras de Industrias
del Ecuador



CÁMARA DE
INDUSTRIAS Y
PRODUCCIÓN



CAMARA DE
INDUSTRIAS
DE CUENCA



ISBN 978-92-2-330310-1



9 789223 303181 >