

# Efectos socioeconómicos y financieros de la crisis sanitaria en los trabajadores ecuatorianos



Marcela Guachamín | Carolina Guevara-Rosero | José Ramírez-Álvarez  
Adriana Uquillas | Carmen Parreño | Verónica Orbea | Rafael Burbano

Efectos socioeconómicos y financieros de la crisis  
Sanitaria en los trabajadores ecuatorianos

Marcela Guachamín | Carolina Guevara-Rosero | José Ramírez-Álvarez  
Adriana Uquillas | Carmen Parreño | Verónica Orbea | Rafael Burbano

PRIMERA EDICIÓN



ESCUELA  
POLITÉCNICA  
NACIONAL

# Facultad de Ciencias

Efectos socioeconómicos y financieros de la crisis sanitaria en los trabajadores ecuatorianos

Marcela Guachamín | Carolina Guevara-Rosero | José Ramírez-Álvarez  
Adriana Uquillas | Carmen Parreño | Verónica Orbea | Rafael Burbano

Este libro ha seguido el proceso editorial de la Escuela Politécnica Nacional en el que se incluye el proceso de revisión por pares anónimos.

**Comité Editorial:** Jenny Ruales (Editora)  
Marco Calahorrano (Coeditor)  
Víctor Hidalgo  
Leonardo Basile  
Luis Urquiza

**Técnico operativo:** Sebastián Laverde

**Diseño de portadas:** Dirección de Comunicación

ISBN: 978-9978-383-60-5

Publicado bajo el sello de EPN Editorial  
Vicerrectorado de Docencia,  
Escuela Politécnica Nacional  
Ladrón de Guevara E11-253  
Quito-Ecuador

Primera edición, 2021

© Escuela Politécnica Nacional



ESCUELA  
POLITÉCNICA  
NACIONAL



Departamento de  
economía  
cuantitativa



Departamento de  
Matemática

# **Efectos socioeconómicos y financieros de la crisis sanitaria en los trabajadores ecuatorianos.**

**Marcela Guachamín  
Carolina Guevara-Rosero  
José Ramírez  
Adriana Uquillas  
Carmen Parreño  
Verónica Orbea  
Rafael Burbano**

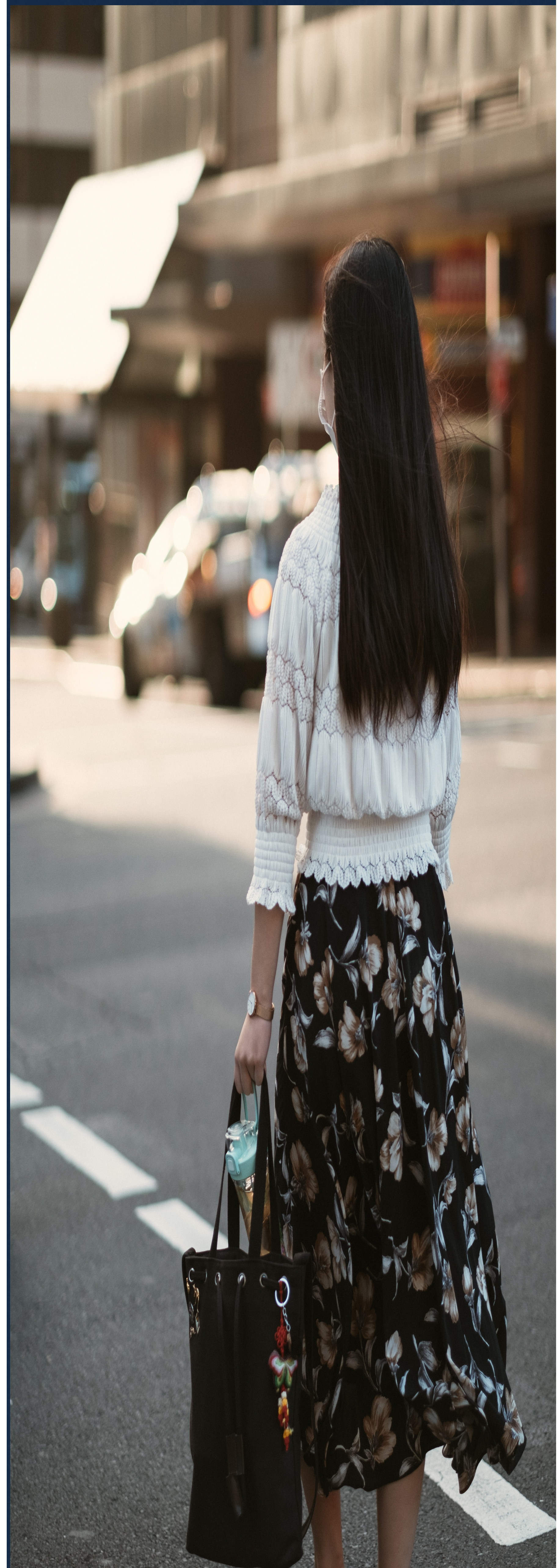


**Quito, enero de 2021**

Este libro es el resultado de la colaboración entre profesores de la Facultad de Ciencias de la Escuela Politécnica Nacional. La edición y puesta en formato han sido realizados por Carmen Parreño, Marjorie Salas Jiménez y Alejandra Caiza Fuel, a quienes agradecemos por su valiosa colaboración y gran dedicación.

# Índice

Glosario .....	i
Introducción .....	01
Capítulo I	
Aspectos Generales de la Población Encuestada	
A. Características sociodemográficas de los encuestados .....	03
B. Ahorro .....	07
C. Deuda .....	10
D. Necesidad urgente para cubrir gastos básicos .....	11
E. Bono Ayuda .....	15
Capítulo II	
Efectos socioeconómicos de la crisis sanitaria en la población ecuatoriana	
A. Primeras evidencias de la crisis del COVID-19 en el ámbito laboral .....	16
B. El efecto de la crisis del COVID -19 para trabajadores en relación de dependencia	
B1. Ingresos durante la cuarentena .....	20
B2. Gastos durante la cuarentena .....	25
C. El efecto de la crisis del COVID-19 para trabajadores autónomos	
C1. Caracterización de los trabajadores autónomos .....	29
C2. El efecto de la crisis del COVID-19 para trabajadores autónomos .....	33
D. El efecto de la crisis del COVID-19 para los desempleados	
D1. Caracterización de los desempleados .....	41
D2. El efecto de la crisis del COVID-19 para los desempleados .....	42
E. Conclusiones y Recomendaciones .....	46
Capítulo III	
Diagnóstico de la situación financiera de los trabajadores durante la crisis sanitaria	
A. Ahorro y endeudamiento .....	48
B. Sector Financiero Formal e Informal.....	52
C. Acceso a crédito .....	55
D. Necesidad y demanda por crédito .....	57
E. Educación Financiera .....	63
F. Conclusiones y Recomendaciones .....	65
Capítulo IV	
Conclusiones generales .....	67
Referencias .....	70



## Glosario

**Asalariado:** es aquella persona física que percibe salarios y demás prestaciones derivadas de un trabajo personal subordinado a disposición de un empleador perteneciente al sector público o privado.

**Características sociodemográficas:** son el conjunto de características biológicas, sociales y culturales que están presentes en la población sujeta a estudio, tomando aquellas que puedan ser medibles.

**Características socioeconómicas:** son el conjunto de características vinculadas a elementos sociales y económicos que están presentes en la población sujeta a estudio, tomando aquellas que puedan ser medibles.

**Crédito de consumo:** los créditos de consumo son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquisición de bienes o servicios. Por lo general, son empleados para gastos propios o familiares tales como la compra de un vehículo o bienes para el hogar.

**Crédito formal:** el crédito formal está compuesto por los créditos adquiridos en bancos, cooperativas o con tarjetas de crédito.

**Crédito hipotecario:** el crédito hipotecario es un contrato por el cual una entidad financiera presta dinero a una persona natural o jurídica para la compra de un bien inmueble: una casa, departamento, local comercial o, incluso, terreno. Producto de este contrato, nace la hipoteca.

**Crédito informal:** el crédito informal está compuesto por los créditos adquiridos con terceras personas, familiares, fundaciones o casas comerciales.

**Desempleado.** es aquella persona física que se encuentra en edad de trabajar y que busca empleo sin conseguirlo.

**Endeudamiento:** es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea otra empresa, una institución o una persona. La proporción de deuda frente a los recursos propios se le conoce como apalancamiento financiero.

**Flujo de caja:** hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado. Los flujos de caja facilitan información acerca de la capacidad de pago de deudas. Es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa.

**Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS):** es una entidad autónoma que forma parte del sistema de seguridad social del Ecuador y es responsable de aplicar el seguro universal obligatorio, según la Constitución de la República del Ecuador, vigente desde el año 2008.

**Inclusión financiera:** se refiere al “acceso a diversos productos financieros y servicios financieros de calidad”, en especial de los segmentos no bancarizados.

**Liquidez:** es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En otras palabras, es la capacidad de una inversión para ser transformada en dinero en efectivo sin que se produzca una pérdida significativa de su valor. Cuanto más fácil sea convertir un activo en dinero en efectivo, se dice que es más líquido.

**Microcrédito:** es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de las PYMES en los distintos sectores de la economía.

**Régimen Impositivo Simplificado (RISE):** es un régimen de inscripción voluntaria, que reemplaza el pago del IVA y del Impuesto a la Renta a través de cuotas mensuales y tiene por objeto mejorar la cultura tributaria en Ecuador.

**Registro Único de Contribuyentes (RUC):** es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y proporcionar esta información a la Administración Tributaria.

**Sistema Financiero:** es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito.

**Trabajador autónomo:** es aquella persona física que realiza una actividad económica, de forma habitual, personal y directa a título lucrativo, sin contrato de trabajo.

## Introducción

Las crisis pandémicas han provocado afectaciones sociales, económicas y financieras a nivel mundial. Un ejemplo fue la gripe española, que fue una de las crisis sanitarias que por su efecto de contagio obligó a paralizar actividades económicas sobre todo del sector industrial, lo cual generó un aumento del desempleo. Además, la caída de la producción produjo escasez en ciertos bienes, provocando que sus precios aumenten en medio de períodos de guerra. Por otro lado, la crisis sanitaria originada por la enfermedad ébola, tuvo repercusiones económicas similares a la gripe española, pero también afectó al sector bursátil, en vista de que se generó una mayor incertidumbre ante las variaciones de precios de los principales índices bursátiles y de los instrumentos financieros emitidos por el sector farmacéutico. La mayoría de los países afectados por ambas crisis sanitarias optaron por financiar sus déficits a través de deuda, lo que con llevó a que ciertos países presenten un sobreendeudamiento. Esto acompañado con el incremento de la pobreza, originó que incrementara la brecha de desigualdad, como fue el caso de algunos países Sudafricanos (González, 2021).

Actualmente, a inicios del año 2020 se desencadenó una pandemia derivada por el virus SARS-COV-2. Esta pandemia generó la toma de medidas sanitarias como la cuarentena, que llevó a la paralización parcial o total de las actividades económicas. Esto ocasionó la reducción de horas de trabajo o incluso la pérdida de empleo para tanto trabajadores autónomos como trabajadores en relación de dependencia en el sector privado y público. Específicamente, en el caso Ecuatoriano, para los trabajadores autónomos y emprendedores informales, la paralización de sus actividades ha ocasionado afectaciones graves a sus ingresos. Como antecedente, a nivel nacional, en el 2018, el 36% de los trabajadores laboraron por cuenta propia. En las regiones más afectadas por el COVID-19 como Guayas, Pichincha, Los Ríos, Manabí y Azuay, estos trabajadores representaron el 38.7%, 31.7%, 36.4%, 38.9% y 38.3%, respectivamente. Entre enero y marzo del 2021, el 46.5% de los trabajadores con empleo se encontraban en el sector informal de la economía. Además, según el INEC (2017), cada vez menos trabajadores autónomos ingresan al sistema de seguridad social y son ellos quienes salen del sistema en mayor medida. Esto evidencia la situación de vulnerabilidad en la que ya se encontraban estos trabajadores antes de la pandemia COVID-19.

En este contexto, el Departamento de Economía Cuantitativa y el Departamento de Matemática de la Escuela Politécnica Nacional desarrollaron una encuesta a nivel nacional, con el objeto de recabar información y evaluar el efecto en las condiciones económicas y financieras que presentaron los trabajadores públicos, privados, autónomos y desempleados durante la crisis sanitaria.

Esta encuesta fue realizada de manera digital por medios electrónicos, durante los meses de abril y mayo del 2020, una vez declarada la emergencia sanitaria en el Ecuador. El cuestionario estuvo estructurado por 60 preguntas, en su gran mayoría preguntas cerradas, divididas en tres módulos: características sociodemográficas, situación económica y realidad financiera de las personas durante la crisis sanitaria. Su respuesta tuvo una duración media de 10 minutos. El enlace de la encuesta se encuentra en: <https://encuestas.epn.edu.ec/Test/limesurvey/index.php/survey/index/sid/487641/newtest/Y/lang/es>



La base de datos que se obtuvo en el levantamiento de información registró 3,868 casos. Estos casos se recogieron gradualmente mediante la difusión del cuestionario en canales oficiales de la Escuela Politécnica Nacional y redes sociales, sin regirse por un muestreo probabilístico, por lo que sus estadísticas describen exclusivamente la situación de aquellas personas que accedieron y respondieron voluntariamente el cuestionario. En este sentido, los resultados de la encuesta no son representativos a nivel nacional. Se espera que el público lector utilice este documento descriptivo como un referente de estadísticas que refleja lo que sucedió con los trabajadores encuestados durante el periodo de cuarentena en Ecuador.

En términos generales, una gran parte de los trabajadores encuestados (46,8%) tuvieron una reducción en sus ingresos en el periodo de cuarentena. Los efectos negativos sobre el ingreso son resultado ciertamente del recorte de la jornada laboral, así como del despido de las personas durante la crisis sanitaria. Según el presente estudio, 2 de cada 10 trabajadores perdieron su trabajo a causa de la crisis. Este hecho agravó el nivel de desempleo ya existente (22,6% de los encuestados ya estaban desempleados).

En base al análisis de la información recolectada, el Capítulo 1 muestra las características sociodemográficas, laborales y financieras de los trabajadores. Se analizan también las condiciones que tienen para enfrentar la crisis como su nivel de instrucción, nivel de ingresos, su nivel de ahorros, tenencia de seguro médico, actividad productiva y necesidades urgentes. Este análisis permite identificar a las personas con mayor vulnerabilidad antes de la cuarentena. El Capítulo 2 presenta primeras evidencias de la crisis de la COVID-19 en el ámbito laboral. Se analizan las afectaciones de la crisis económica según cada tipo de trabajador, a saber, empleados en relación de dependencia privados y públicos, trabajadores autónomos con negocios unipersonales o con más de 2 empleados, y desempleados. Este análisis permite evidenciar que los efectos de la crisis son heterogéneos para cada tipo de trabajador y que sus características tienen un rol importante en su nivel de respuesta. En esta línea, se identifica a los trabajadores que se vuelven más vulnerables con la crisis de la COVID-19.

En el Capítulo 3, se realiza un diagnóstico de la situación financiera de los actores mencionados, mediante la evaluación de su capacidad de ahorro, el nivel de endeudamiento, su necesidad de efectivo, accesibilidad a los productos y servicios del sector financiero regulado y no regulado y la necesidad de un crédito para reactivarse económicamente considerando su situación actual.

Para finalizar, se plantean las conclusiones y recomendaciones del estudio. En ellas, se detallan ciertas directrices para afrontar la crisis en el ámbito laboral y otras que se podrían considerar dentro de las políticas de inclusión crediticia, con el objeto de promover procesos de financiamiento como parte de acciones para la reactivación económica post COVID-19.

# EFFECTOS SOCIOECONÓMICOS Y FINANCIEROS DE LA CRISIS SANITARIA EN LOS TRABAJADORES ECUATORIANOS

Marcela Guachamín  
Carolina Guevara-Rosero  
José Ramírez-Álvarez  
Adriana Uquillas  
Carmen Parreño  
Verónica Orbea  
Rafael Burbano

ISBN: 978-9978-383-60-5



**EPN**  
*editorial*

