



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

## **FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

### **CARRERA DE INGENIERÍA EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS**

#### **INFORME FINAL DEL TRABAJO DE GRADO**

**TEMA: LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIO -  
ECONÓMICO DEL CANTÓN TULCÁN – PROVINCIA DEL CARCHI PARA  
EL PERÍODO 2010-2013**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN ECONOMÍA,  
MENCIÓN FINANZAS**

**Autora: MARÍA FERNANDA CUASAPAZ**

**Directora: Eco. GUERRERO WILMA**

**Ibarra – Ecuador**

**Junio-2015**

## RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo del presente trabajo de investigación es analizar la incidencia de las pequeñas y medianas empresas en el desarrollo socio-económico del Cantón Tulcán, Provincia del Carchi. Para ello se llevó a cabo un proceso de levantamiento de información primaria y secundaria para conocer la situación actual de los propietarios para determinar la situación actual de la empresa y trabajadores para conocer las condiciones en las cuales están laborando dentro de las pymes.

En la fundamentación teórica se toma en cuenta aspectos importantes como: empresas, clasificación de las empresas, pymes, importancia y desafíos de las pymes, desarrollo económico, desarrollo socio-económico, las pymes y el desarrollo socio-económico, tales conceptos permiten sustentar la investigación.

Para la metodología se detalla el tipo de investigación utilizada ya que por tratarse de una investigación descriptiva se utilizan cuatro métodos: inductivo, deductivo, analítico y sintético, además se aplica técnicas como la encuesta dirigida a los trabajadores, entrevistas dirigidas a los propietarios y fichas de observación realizadas tanto a trabajadores como a propietarios de pymes del Cantón Tulcán, de esta manera se obtuvo la información requerida.

Finalmente se da contestación a los objetivos planteados al inicio de la investigación determinando que seis de cada diez trabajadores dentro de las pymes son hombres ya que ellos son la principal fuente de ingresos para los hogares.

Las pequeñas y medianas empresas en el cantón Tulcán tienen una organización vertical, donde la comunicación se realiza a través de un orden jerárquico previamente establecido. La principal actividad de estas empresas es el comercio ya que la situación geográfica del cantón como frontera con Colombia se presta para el intercambio de productos entre los dos países.

## SUMMARY

The objective of this research is to analyze the impact of small and medium enterprises in the socio- economic development of the Canton Tulcán, Carchi Province. For it is carried out a process of collection of primary and secondary information to know the current status of the owners and workers of pymes in the canton.

In the theoretical foundation takes into account important aspects such as companies , classification companies , pymes, importance and challenges of SMEs , economic development, socio- economic development , pymes and the socio -economic , such concepts substantiate the research.

For the type of research methodology used is detailed and that it is a descriptive research using five methods: inductive, deductive , analytical and synthetic techniques are also applied as the survey of workers , interviews aimed at owners and observation sheets made both workers and owners of pymes the Canton Tulcán , so the required information was obtained .

Finally answer is given to the objectives set at the beginning of the research determining that six out of ten workers in pymes are men because they are the main source of income for households.

Small and medium enterprises in the canton Tulcán have a vertical organization where communication is done through a previously established hierarchy. The main activity of these companies is to trade as the geographical position of the canton as border with Colombia is paid to the exchange of goods between the two countries.

## AUTORÍA

Yo, María Fernanda Cuasapaz Vizcaíno, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.



Firma

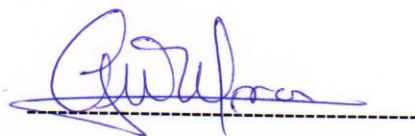
C. I. 0401875588

## **INFORME DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE GRADO**

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por la egresada:  
La Autora Vizcaíno, para optar por el Título de Ingeniero en Economía,  
mención Finanzas, cuyo tema es "LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN EL  
DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DEL CANTÓN TULCÁN, PROVINCIA  
DEL CARCHI, PARA EL PERÍODO 2010-2013"

Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes  
para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del  
tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, a los 24 días del mes de junio del año 2015



**Econ. Wilma Guerrero**  
**DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**BIBLIOTECA UNIVERSITARIA**  
**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN**  
**A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

### 1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
<b>CÉDULA DE IDENTIDAD:</b>	<b>DE</b>	0401875588	
<b>APELLIDOS Y NOMBRES:</b>	<b>Y</b>	CUASAPAZ VIZCAINO MARIA FERNANDA	
<b>DIRECCIÓN:</b>		Ibarra, Sucre y Mejía	
<b>EMAIL:</b>		mafer_c20@hotmail.com	
<b>TELÉFONO FIJO:</b>		<b>TELÉFONO MÓVIL</b>	0996130492

DATOS DE LA OBRA	
<b>TÍTULO:</b>	“LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DEL CANTÓN TULCÁN, PROVINCIA DEL CARCHI, PARA EL PERÍODO 2010-2013”
<b>AUTOR (ES):</b>	CUASAPAZ VIZCAINO MARIA FERNANDA
<b>FECHA: AAAAMMDD</b>	2015/06/24
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
<b>PROGRAMA:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>PREGRADO</b> <input type="checkbox"/> <b>POSGRADO</b>
<b>TITULO POR EL QUE OPTA:</b>	Ingeniera en Economía Mención Finanzas
<b>ASESOR /DIRECTOR:</b>	Econ. Wilma Guerrero

## 2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, CUASAPAZ VIZCAÍNO MARÍA FERNANDA, con cédula de identidad Nro. 0401875588, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

## 3. CONSTANCIAS

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es ella titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 29 días del mes junio del 2015

**LA AUTORA:**

(Firma).....

Nombre: CUASAPAZ VIZCAÍNO MARÍA FERNANDA

C.C. 0401875588



## UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

### CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, CUASAPAZ VIZCAÍNO MARÍA FERNANDA, con cédula de identidad Nro. 0401875588 manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autora de la obra o trabajo de grado titulado: **"LAS PYMES Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DEL CANTÓN TULCÁN, PROVINCIA DEL CARCHI, PARA EL PERÍODO 2010-2013"**, que ha sido desarrollada para optar por el Título de Ingeniera en Economía mención Finanzas en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Ibarra, a los 29 días del mes de junio del 2015

(Firma) 

Nombre: CUASAPAZ VIZCAÍNO MARÍA FERNANDA  
Cédula: 0401875588



## DEDICATORIA

*Dedico este trabajo a Dios ya que siempre me ha regalado fortaleza para luchar por mis ideales poniendo en mi vida personas adecuadas para cumplir mis sueños.*

*Con todo el amor a mi mejor amiga, mi madre Tamar, que con su ejemplo, sacrificio, coraje y valentía me apoyó durante toda mi vida estudiantil.*

*A mi abuelita Menita, a quien estimo mucho, un ejemplo de vida que siempre estuve cuando la necesité con sus consejos sabios y oportunos.*

*A mis sobrinos Aylín, Xander y Matías que alegran mi vida con su cariño y apoyo incondicional.*

*A mi novio Enver, por siempre estar conmigo apoyándome para cumplir mis sueños.*

*A toda mi familia que con su apoyo constante e incondicional estuvieron ahí cuando más los necesité y que gracias a todos ellos logré culminar una etapa más en mi vida.*

*Mafer*

## AGRADECIMIENTO

*Agradezco a Dios por permitirme culminar mi carrera con éxito y felicidad.*

*A la Universidad Técnica del Norte y a los docentes de la facultad de la FATE, quienes compartieron sus conocimientos para posteriormente ser utilizados en mi vida profesional.*

*A mi directora de tesis. Econ. Wilma Guerrero quién ha sido mi guía en la elaboración de mi tesis y ha compartido sus experiencias laborales para fortalecer mis conocimientos.*

*Al actual Gobierno del Ecuador por su incentivo y ayuda económica para el trabajo de titulación.*

*No tengo palabras para agradecer a mi madre el gran sacrificio que hizo por mí para que pueda llegar a la cumbre de mis estudios universitarios, gracias mami por su comprensión y amor incondicional.*

*Mafer*

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como finalidad investigar la incidencia de las pequeñas y medianas empresas dentro del cantón Tulcán, provincia del Carchi para el período 2010-2013, el cual se compone de cuatro capítulos descritos a continuación:

Capítulo I: Problema de investigación.- Se describe aspectos generales del cantón como antecedentes, división político-administrativa, economía del cantón, etc. Además se plantea el problema a ser investigado proponiendo objetivos tanto general como específicos para ser respondidos luego del estudio.

Capítulo II: Marco teórico.- Se hace una recopilación de diferentes fuentes científicas y teóricas, datos que sustentan y validan el trabajo de investigación con sus respectivas citas bibliográficas.

Capítulo III: Metodología.- Se define el diseño y tipo de investigación siendo esta una guía dentro del proceso investigativo ya que indica los pasos a seguir y ordenar los resultados para obtener conclusiones.

Capítulo IV: Análisis de Resultados.- Muestra los resultados obtenidos en el proceso investigativo mediante los diferentes instrumentos de recolección, los mismos que sirvieron para contestar las preguntas propuestas en el capítulo I, así como el objetivo general y los específicos.

Finalmente se agrega referencias bibliográficas y anexos.

## ÍNDICE GENERAL

SUMMARY .....	iii
INFORME DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE GRADO.....	v
Econ. Wilma Guerrero .....	vi
DEDICATORIA .....	ix
AGRADECIMIENTO .....	x
INTRODUCCIÓN.....	xi
ÍNDICE GENERAL .....	xii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xvi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES .....	xvii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xix
CAPÍTULO I.....	20
1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	20
1.1. Antecedentes.....	20
1.2. Planteamiento del Problema. ....	30
1.3. Formulación del Problema. ....	31
1.4. Objetivos.....	31
1.4.1. Objetivo General.....	31
1.4.2. Objetivos Específicos.....	31
1.5. Preguntas de Investigación .....	32
1.6. Matriz de operacionalización de variables.....	33
1.7. Justificación. ....	35
1.8. Viabilidad. ....	36
CAPÍTULO II.....	37

2. MARCO TEÓRICO.....	37
2.1. Contexto general.....	37
2.1.1. Priorización de sectores.....	40
2.2. Empresa, definición y clasificación.....	43
2.2.1. Objetivos de la Empresa.....	44
2.3. La Microempresa.....	45
2.3.1. Clasificación de las Actividades Económicas según el Servicio de Rentas Internas.....	46
2.3.2. Importancia de las pymes.....	48
2.3.3. Pequeñas y Medianas Empresas a Nivel Nacional.....	49
2.3.4. Categorías de las Actividades Económicas en Ecuador.....	49
2.3.5. Conflictos en el Desarrollo de las pymes.....	50
2.3.6. Matriz FODA de las pymes.....	52
2.3.7. Democratización productiva y desarrollo de pymes.....	53
2.3.8. Importancia de las pymes.....	54
2.3.9. Desafíos de las pymes.....	55
2.3.10. Pasos para la legalización de Empresas.....	56
2.4. Crecimiento Económico.....	58
2.5. Desarrollo Económico.....	59
2.6. Desarrollo Socioeconómico.....	60
2.6.1. Elementos del Desarrollo Socioeconómico.....	61
2.7. Las pymes y el Desarrollo Socio-económico.....	62
2.8. Empleo, Sub empleo y Desempleo.....	62
CAPÍTULO III.....	65

3. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....	65
3.1. Diseño, tipo y enfoque. ....	65
3.1.1. Diseño de la investigación .....	65
3.1.2. Tipo de investigación .....	65
3.1.3. Enfoque de la investigación .....	66
3.2. Métodos, técnicas e instrumentos.....	66
3.2.1. Métodos.....	66
3.2.2. Técnicas e instrumentos.....	68
3.3. Población y muestra.....	69
3.3.1. Población.....	69
3.3.2. Muestra.....	71
CAPÍTULO IV .....	73
4. ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	73
4.1. Introducción. ....	73
4.2. Tabulación de la encuesta a los trabajadores de las pymes. ....	74
4.2.1. Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán (Introducción).....	74
4.2.2. Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán (Desarrollo de preguntas). ....	78
4.2. Entrevista a directivos de pymes del cantón Tulcán.....	87
4.3. Contrastación de las preguntas de investigación o demostración de objetivos. ....	92
4.4. Contrastación de resultados.....	92
CONCLUSIONES .....	112
RECOMENDACIONES.....	114

BIBLIOGRAFÍA..... 116  
ANEXOS ..... 118

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. División política administrativa de la provincia del Carchi.....	24
Tabla 2. Tipo de empresas en Carchi. ....	27
Tabla 3. Personal ocupado por actividad económica. ....	29
Tabla 4. Matriz de operacionalización de variables.....	33
Tabla 5. Clasificación de las Actividades Económicas. ....	46
Tabla 6. Clasificación de las empresas en el cantón Tulcán. ....	70
Tabla 7. Personal ocupado en las pymes del cantón Tulcán. ....	70



## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. División Política – Administrativa en provincia del Carchi. ....	21
Ilustración 2. Crecimiento poblacional en Carchi. ....	22
Ilustración 3. Estructura de la Población Económicamente Activa. ....	23
Ilustración 4. Actividades económicas por sectores – Tulcán. ....	25
Ilustración 5. Años de creación de las unidades económicas en Tulcán. ....	26
Ilustración 6. Naturaleza jurídica. ....	27
Ilustración 7. PEA clasificada por sexo – Tulcán. ....	28
Ilustración 8. Ciclo de la economía ecuatoriana. ....	38
Ilustración 9. Ejes de la matriz productiva. ....	39
Ilustración 10. Sectores estratégicos para el cambio de la matriz productiva	41
Ilustración 11. Industrias estratégicas. ....	42
Ilustración 12. Objetivos de la empresa. ....	44
Ilustración 13. Las pymes en Ecuador. ....	49
Ilustración 14. Matriz FODA de las pymes. ....	52
Ilustración 15. Datos PIB Latinoamérica. ....	58
Ilustración 16. Elementos del desarrollo socioeconómico. ....	61
Ilustración 17. Tasa de ocupación plena, subempleo y desempleo, marzo 2008-2014. Ecuador. ....	63
Ilustración 18. Tasa de participación de los ocupados plenos por tipo de empleador, marzo 2008-2014. ....	64
Ilustración 19. Clasificación de los informantes por género. ....	74
Ilustración 20. Clasificación de la población del cantón Tulcán, por edad. ...	75
Ilustración 21. Sector en el que trabaja la población del Cantón Tulcán. ....	76
Ilustración 22. Número de trabajadores en las empresas del cantón Tulcán. .....	77
Ilustración 23. Tiempo que lleva trabajando en la empresa. ....	78
Ilustración 24. Nivel operativo en el trabajo. ....	79
Ilustración 25. Jornada de trabajo. ....	80

Ilustración 26. El salario.....	82
Ilustración 27. Beneficios de ley.....	83
Ilustración 28. Beneficios complementarios. ....	84
Ilustración 29. Políticas para la inserción laboral. ....	85
Ilustración 30. Procesos de capacitación en el último año, dentro de la empresa en la que labora. ....	86
Ilustración 31. Producción por sectores de la economía .....	95
Ilustración 32. Rama de actividad empresarial en el cantón Tulcán.....	96
Ilustración 33. Producción del Cantón Tulcán por sectores de la economía	98
Ilustración 34. Emprendimientos más frecuentes.....	98
Ilustración 35. Empleo, Desempleo y Subempleo en Ecuador.....	102
Ilustración 36. Organización tradicional de las pymes.....	108
Ilustración 37. Organización futurista de las pymes. ....	109
Ilustración 38. Matriz FODA.....	110

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Encuesta al personal de pymes del cantón Tulcán, Provincia del Carchi.....	118
Anexo 2. Entrevista a directivos de pymes del cantón Tulcán, Provincia del Carchi.....	121
Anexo 3. Resumen estadístico de las pymes en Ecuador.....	124
Anexo 4. Entrevista.....	126
Anexo 5. Datos de coyuntura sectorial de las pymes.....	128
Anexo 6. Ficha de observación 1.....	129
Anexo 7. Ficha de observación 2.....	130
Anexo 8. Ficha de observación 3.....	131
Anexo 9. Impacto por la fluctuación del tipo de cambio bilateral dólar peso colombiano en las MIPYMES del Cantón Tulcán.....	132

## CAPÍTULO I

### 1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Antecedentes.

- **Ubicación.**

La Provincia del Carchi está ubicada en el extremo norte del callejón interandino; entre los paralelos 1°12' 43" y 0°21' 50" de Latitud Norte y entre los meridianos 77° 31'36" y 78°33'12" de Longitud Occidental. El relieve es bastante irregular y montañoso. La Provincia se extiende entre los nudos de Pasto hacia el norte, de Boliche, hacia el sur y en parte del valle del Chota (Gobierno Provincial de Carchi 2014).

Por la ubicación geográfica esta provincia tiene una variedad de pisos climáticos que van desde los cálidos en la parte sur de la provincia y que limitan con Imbabura, hasta las partes frías centrales de El Ángel, San Gabriel y Tulcán principalmente; por lo que sus climas permiten la diversificación de la producción, especialmente la relacionada con el sector agropecuario.

- **Límites.**

Al respecto el Gobierno Provincial de Carchi (2014) indica que los límites políticos establece la confluencia de los otros actores locales. Al norte limita con Colombia; al sur y al oeste con Imbabura, al este con Sucumbíos y al oeste con Esmeraldas.

Ilustración 1. División Política – Administrativa en provincia del Carchi.



Fuente: (Censo Nacional Económico, 2010).

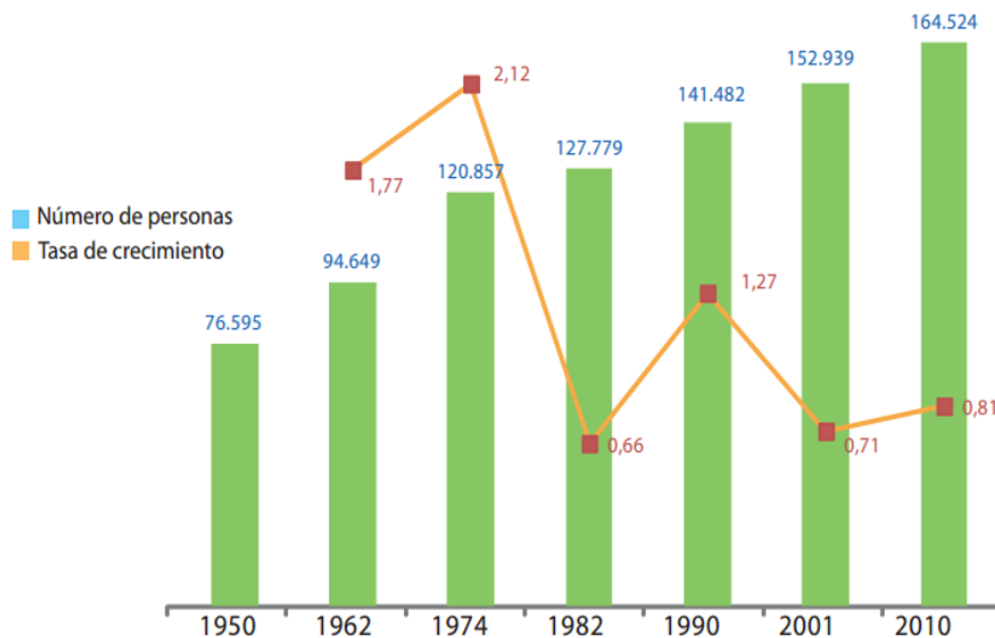
Estas condiciones limítrofes han hecho que Carchi sea la unión entre los dos países vecinos; adicionalmente esta provincia es la puerta de entrada y salida para el comercio internacional que hace el Ecuador en la frontera norte; lo que a su vez genera un efecto positivo para la creación de actividad económica en el sector.

- **Población.**

A partir de que en el país se llevan a cabo los censos de población y vivienda se tiene registros del comportamiento de estas variables; y como se ve en la gráfica siguiente, en 1.950 existían 76.595 habitantes en el Carchi y sesenta años después este indicador demográfico se ha duplicado; y en la actualidad llega a 164.524 personas. Adicionalmente dentro del último decenio que

ocurrió el censo (entre 2001 y 2010), la provincia registró un crecimiento poblacional de 0.81%, cuyas causas pueden estar reflejadas por el crecimiento migratorio en la provincia y el decrecimiento de la tasa de natalidad.

Ilustración 2. Crecimiento poblacional en Carchi.



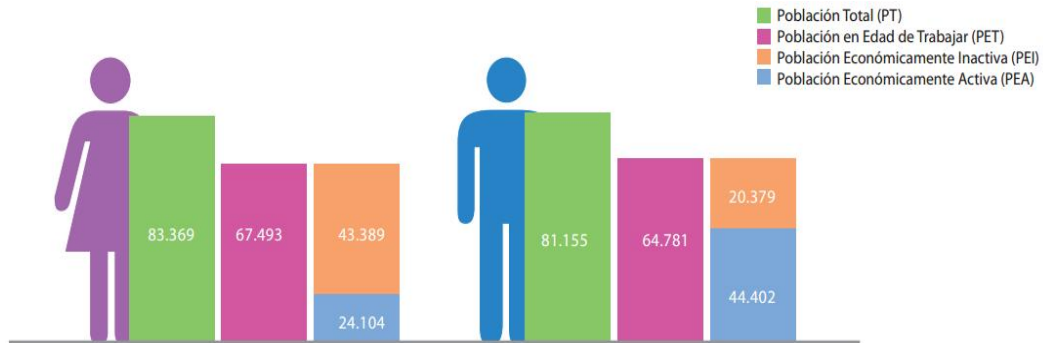
**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

Analizando el panorama del crecimiento poblacional del Cantón Tulcán se ve que cada decenio la tasa tiene altas y bajas; por lo que no se puede establecer una tendencia clara, aunque en términos generales se puede visualizar un declive en el crecimiento poblacional respecto a décadas anteriores.

Adicionalmente, dentro del contexto de análisis poblacional es necesario evidenciar la presencia de la Población Total, Población en Edad de Trabajar, Población Económicamente Activa, Población Económicamente

Inactiva, para esto se pone a consideración en siguiente gráfico que claramente visualiza estas caracterizaciones en la provincia del Carchi.

Ilustración 3. Estructura de la Población Económicamente Activa.



\* La Población en Edad de Trabajar y la PEA se calculan para las personas de 10 años de edad y más.

**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

Existe mayor presencia de mujeres, y también representan un peso significativo aquellas que están en edad de trabajar; pero en términos relativos los que están trabajando más son los hombres y hay menor desempleo en este grupo.

De igual forma, el gráfico proporciona que la mayor cantidad de personas que responden a un grado de inactividad productiva tiene mayor énfasis en las mujeres, que suman 43 mil 389; que a su vez duplican al número de hombres que suman 20 mil 379 casos; en este contexto se puede sintetizar que los hombres ejercen actividades productivas como el trabajo remunerado; mientras que las condiciones socioeconómicas de las mujeres se ven reducidas a actividades no productivas como las personas que son exclusivamente: estudiantes, amas de casa, pensionados, jubilados, rentistas, incapacitados permanentes para trabajar.

- **División Política – Administrativo.**

Tabla 1. División política administrativa de la provincia del Carchi.

<b>Cantón</b>	<b>Parroquia Urbana</b>	<b>Parroquia Rural</b>
<b>Tulcán</b>	Tulcán Gonzáles Suárez	El Carmelo
		Julio Andrade
		Maldonado
		Chical
		Pioter
		Santa Martha de Cuba
		Tufiño
		Urbina
		Tobar Donoso
<b>San Pedro de Huaca</b>	Huaca	Mariscal Sucre
<b>Montúfar</b>	San Gabriel San José Gonzáles Suárez	Cristóbal Colón
		Fernández Salvador
		Chitán de Navarrete
		La Paz
		Piartal
<b>Bolívar</b>	Bolívar	García Moreno
		Los Andes
		Monte Olivo
		San Rafael
		San Vicente de Pusir
<b>Espejo</b>	El Ángel 27 de Noviembre	La Libertad
		San Isidro
		El Goaltal
<b>Mira</b>	Mira	Jijón y Caamaño
		Juan Montalvo
		La Concepción

**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

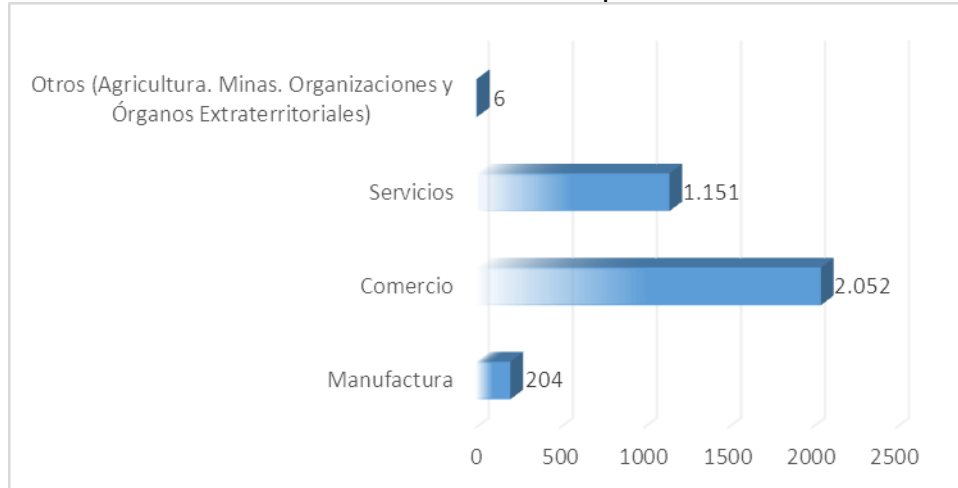
**Elaborado por:** La Autora.

Esta división político administrativo de la provincia del Carchi pretende dar a conocer la existencia de territorios rurales y urbanos; en donde las actividades económicas del sector permiten dinamizar las relaciones entre sujetos y mercados.



- **Aspectos Económicos y Productivos.**

Ilustración 4. Actividades económicas por sectores – Tulcán.



**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

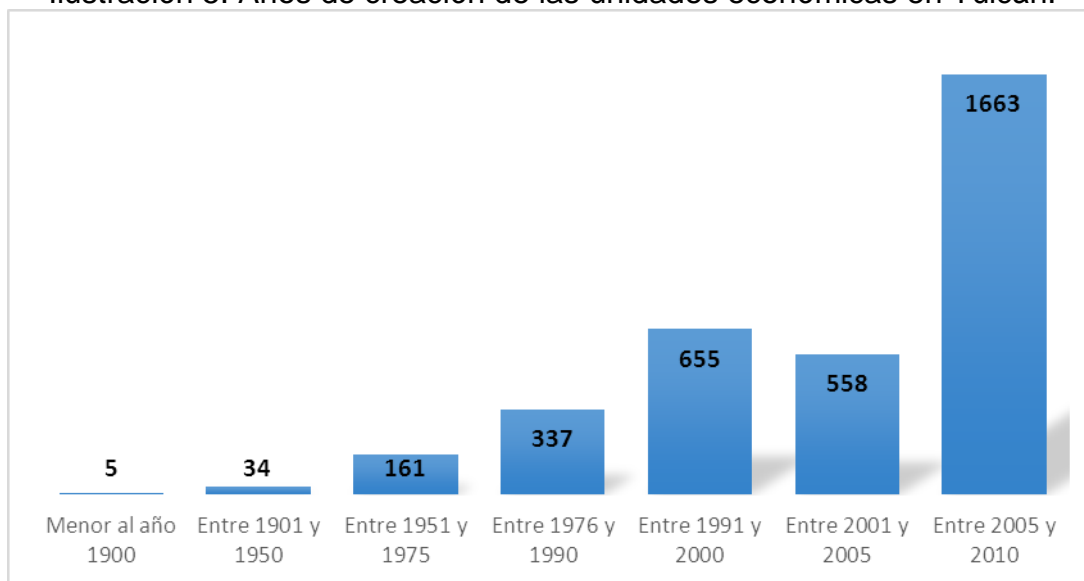
**Elaborado por:** La Autora.

El cantón Tulcán por su ubicación fronteriza con el vecino país de Colombia, ha generado sus actividades en base al comercio y servicios, siendo estos dos ejes fundamentales para el desarrollo de la economía local.

Dentro de las actividades de comercio, según la información del Censo Económico publicado por el INEC, en el 2010 indica que las actividades que más sobresalen es la venta de ropa, la comercialización de tecnología (computadoras, celulares), comercio menor como papelerías, panaderías, peluquerías, entre otros.

Adicionalmente, el mismo estudio indica que en el sector de servicios destacan dos actividades; la primera es la de transporte de personas y de mercancías; así como también los negocios relacionados con la preparación de alimentos, como los restaurantes.

Ilustración 5. Años de creación de las unidades económicas en Tulcán.



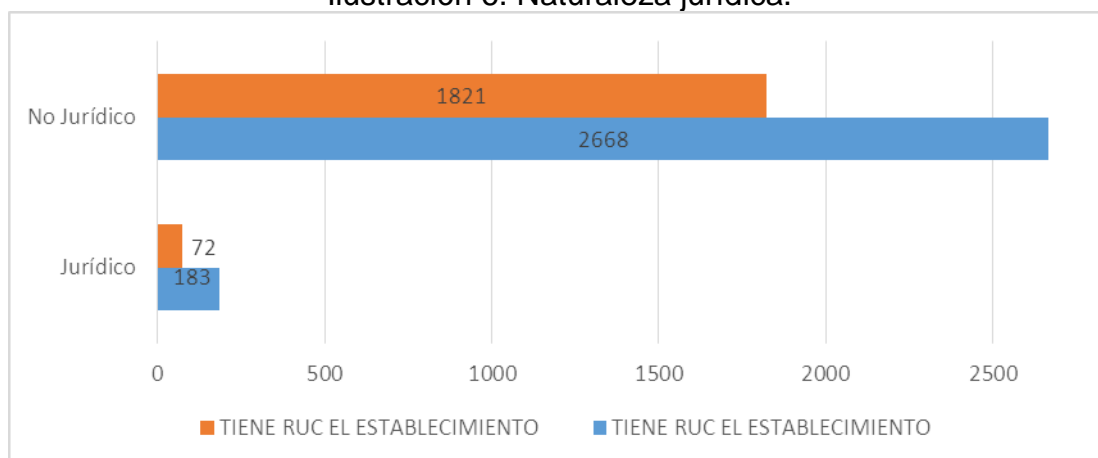
**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

Por otra parte el crecimiento económico experimentado por el país, en términos generales, también ha involucrado la creación de nuevas actividades económicas; y desde el 2005 al 2010, se ha triplicado la existencia de unidades productivas, respecto al periodo anterior; y las argumentaciones para que se produzca este crecimiento está el crecimiento sostenido del precio del petróleo; el gasto público no corriente que se ha destinado para obras de infraestructura y la competitividad del dólar frente a otras monedas; aspectos que sin lugar a duda atraen la inversión nacional y la extranjera.

Pero a pesar del crecimiento que se ha registrado en la conformación de nuevas actividades económicas; hay que hacer énfasis que no todas tienen su personería jurídica concluida; sino que también se ha evidenciado que gran parte de las unidades están en la informalidad; ya que no cuentan con todos los requisitos para su funcionamiento pleno, tal como se muestra a continuación:

Ilustración 6. Naturaleza jurídica.



**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

Como se puede apreciar en el gráfico anterior, la presencia de actividades informales en el cantón Tulcán es alarmante, por lo que es necesario que desde los organismos públicos se formulen nuevas estrategias que permitan regular las actividades productivas de mejor manera y así contribuyan directamente al desarrollo local.

Tabla 2. Tipo de empresas en Carchi.

<b>Tipo de empresas</b>	<b>8.184</b>
Personas Naturales	7.752
Sociedades	432
<b>Tamaño de empresa</b>	<b>8.184</b>
Micro empresa	7.529
Pequeña empresas	552
Mediana empresa "A"	42
Mediana empresa "B"	46
<b>Grande empresa</b>	<b>15</b>

**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

En Carchi, las empresas con mayor posicionamiento son aquellas que se reconocen como “personas naturales”, y que representan alrededor del 95% del total de unidades productivas de la provincia.

En tanto, el análisis de acuerdo al tamaño de las unidades productivas destaca la presencia de las microempresas, que de acuerdo a la normativa legal vigente en el Ecuador, estas se caracterizan por tener un capital de 100.000 USD y un máximo de 10 trabajadores, en donde se incluye el propietario conceptos que coinciden en ser una empresa en tamaño y características pequeñas.

Ilustración 7. PEA clasificada por sexo – Tulcán.



**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

Según el INEC 2010, del total de las personas que se encuentran laborando en Tulcán, cerca del 56% es de género masculino y el 44% es de género femenino, por lo que existe participación de ambos sexos, ampliando la base del mercado laboral del cantón; por lo que se puede visualizar que las unidades productivas locales se han adaptado para incluir a hombres y mujeres dentro de su masa laboral y a su vez generando oportunidades de desarrollo para las personas.

Tabla 3. Personal ocupado por actividad económica.

Personal ocupado por actividad económica	15.000
Actividades de alojamiento y servicios de comida	561
Actividades de atención a la salud humana y asistencia social	797
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	197
Actividades financieras y de seguros.	297
Actividades inmobiliarias	64
Actividades profesionales, científicas y técnicas	528
Administración pública y defensa; seguridad social	4.303
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	721
Artes, entretenimiento y recreación	72
Comercio, reparación automotores y motocicletas	2.529
Construcción	127
Distribución de agua; alcantarillado, desechos y saneamiento	97
Enseñanza	2.105
Explotación de minas y canteras	5
Industrias manufactureras	497
Información y comunicación	155
Otras actividades de servicio	359
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3
Transporte y almacenamiento	1.583

**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

Dentro del análisis de rama de actividad, las más sobresalientes son: Administración pública y defensa; seguridad social, Comercio, reparación automotores y motocicletas y la enseñanza; por lo que el sector público es el más atrayente y por su magnitud es el que más talento humano necesita;

Entonces se puede resumir que es el aparato estatal quien más requiere mano de obra.

## **1.2. Planteamiento del Problema.**

La estabilidad en el empleo es uno de los problemas estructurales que no ha podido resolver ninguno de los mandatarios que ha tenido el Ecuador. La misma situación se presenta en la generación de empleo por parte de las pymes porque tampoco han podido ofrecer empleos de largo plazo a todos sus trabajadores. Adicionalmente, la informalidad de las economías a nivel de pymes obstaculiza el crecimiento sostenido que tienen otros segmentos de unidades productivas, esto se debe a su visión micro y por lo tanto no generan mayor inserción del talento humano.

Por otra parte, el desconocimiento de las actividades que realizan las pymes pertenecientes a la población civil o los entes públicos no han permitido establecer estrategias e impulsar a este segmento; y las inversiones se vuelven limitadas.

En el Cantón Tulcán las pymes afrontan una situación similar en cuanto a estabilidad laboral, de tal manera que muchas de ellas solo trabajan con personal dentro del grupo familiar y ocasionalmente contratan a trabajadores externos.

Adicionalmente, existe el mandato registrado en el Plan Nacional del Buen Vivir 2013 - 2017 en el objetivo 2 dice: “Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad” y en este sentido existen lineamientos estratégicos como el de promover y apoyar iniciativas de economía popular y solidaria y MIPYMES mediante mecanismos de asistencia técnica, circuitos económicos, aglomeración de economías

familiares, sistemas de comercialización alternativa, fortalecimiento de la capacidad de negociación y acceso a financiamiento, medios de producción, conocimientos y capacidades, acorde a las potencialidades territoriales; y el objetivo 9, “Objetivo 9: Garantizar el trabajo digno en todas sus formas” y su lineamiento estratégico menciona: Implementar mecanismos de incentivos en actividades económicas, especialmente del sector popular y solidario, las MIPYMES, la agricultura familiar campesina, así como las de trabajo autónomo que se orienten a la generación y conservación de trabajos dignos y garanticen la igualdad de oportunidades de empleo para toda la población; por lo que dentro de los instrumentos legales, las distintas instancias del gobierno tienen la potestad de crear las condiciones que permitan generar actividades productivas y a su vez se creen plazas de trabajo.

### **1.3. Formulación del Problema.**

¿Cómo inciden las pymes en el desarrollo socioeconómico del cantón Tulcán – Provincia del Carchi para el período 2010 – 2013?

### **1.4. Objetivos.**

#### **1.4.1. Objetivo General.**

Analizar la incidencia de las pymes en el desarrollo socioeconómico del cantón Tulcán – provincia del Carchi para el período 2010 – 2013.

#### **1.4.2. Objetivos Específicos.**

- Analizar el nivel operativo de los trabajadores dentro de las pymes del cantón Tulcán

- Comparar el porcentaje de participación de género dentro del personal ocupado en las pymes del cantón Tulcán
- Determinar los sectores productivos de las pymes y su aporte a la economía del cantón Tulcán.
- Establecer la cobertura de la seguridad social dentro de los trabajadores de pymes en el cantón Tulcán.
- Analizar la calidad de vida de las personas vinculadas a las pymes, dentro del cantón.
- Analizar la incidencia de las pymes en los procesos de potencialización de capacidades de sus trabajadores.
- Determinar si las pymes del cantón Tulcán cuentan con políticas para la inserción laboral.
- Identificar la estructura organizacional de las pymes, que permita analizar las relaciones de mando.

### **1.5. Preguntas de Investigación**

- ¿Cuál es el nivel operativo de los trabajadores dentro de las pymes del cantón Tulcán?
- ¿Cuál es el nivel de participación tanto de hombres como mujeres dentro de las pymes del cantón Tulcán?



- ¿Cuáles son sectores productivos de las pymes y su aporte a la economía del Tulcán?
- ¿Cuál es el porcentaje de trabajadores que cuenta con la afiliación al IESS?
- ¿De qué manera influyen las pymes en la calidad de vida de sus trabajadores?
- ¿Cuál es la incidencia de las pymes en los procesos de potencialización de capacidades de sus trabajadores?
- ¿Cuáles son las políticas para la inserción laboral que tienen las pymes del cantón Tulcán?
- ¿Cuál es la estructura organizacional de las pymes en Tulcán, que permiten analizar las relaciones de mando?

#### 1.6. Matriz de operacionalización de variables.

Tabla 4. Matriz de operacionalización de variables.

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	FUENTES	TÉCNICAS
Comparar el porcentaje de participación de género dentro del personal ocupado en las PYMES del cantón Tulcán	Participación laboral	Género del trabajador.	Trabajadores de las pymes	Encuesta
Analizar el nivel operativo de los trabajadores dentro de las pymes del cantón Tulcán	Nivel operativo	Jornada de trabajo. Nivel ocupacional en la empresa	Trabajadores de las pymes. Empresarios de pymes	Encuesta
Determinar los	Producción	Tipo de empresa	Empresarios	Entrevista

sectores productivos de las pymes y su aporte a la economía del Tulcán.	pymes	Razón Social Años en el mercado Sector de actividad Producto/servicio Estructuras organizacionales Estructuras funcionales Sucursales Cobertura del mercado Alianzas estratégicas Implementación de nuevos productos o servicios Pertenencia a gremios Canales de comercialización Abastecimiento	de pymes	Encuesta
Establecer la cobertura de la seguridad social dentro de los trabajadores de pymes en del cantón Tulcán.	Seguridad social del trabajo	Beneficios de ley Beneficios complementarios.	Trabajadores de las pymes	Encuesta
Analizar la calidad de vida de las personas vinculadas a las pymes, dentro del cantón	Calidad de vida	Salario	Trabajadores de las pymes	Encuesta
Analizar la incidencia de las pymes en los procesos de potencialización de capacidades de sus trabajadores.	Capacitación laboral	Frecuencia de la capacitación laboral	Trabajadores de las pymes Empresarios de pymes	Encuesta
Determinar si las pymes del cantón Tulcán cuentan con políticas para la inserción laboral.	Inserción laboral	Políticas de inserción laboral	Trabajadores de las pymes	Encuesta
Identificar la estructura organizacional de las pymes, que permita analizar las relaciones de mando.	Estructura organizacional	Estructura organizacional. Estructura funcional.	Trabajadores de las pymes Empresarios de pymes	Entrevista Encuesta

**Fuente:** Formulación de objetivos, variables e indicadores

**Elaborado por:** La Autora.

## **1.7. Justificación.**

La investigación es importante ya que generará información del sector empresarial y determinará la influencia que tienen dichas empresas en la colectividad del Cantón Tulcán, ya que en la actualidad existe una carencia de datos y cifras que muestren su realidad. También determinará cómo influyen las pymes en la calidad de vida de los tulcanesños. De igual manera reflejará un análisis para el fortalecimiento de las pymes y por ende para desarrollo del cantón, a través de su aporte a la economía local mediante la generación de empleo, incremento del ingreso de las familias, el consumo de los hogares, etc.

Además un estudio de este tipo es de vital importancia ya que se encontraría alineado con el Plan Nacional del Buen Vivir, lo cual interesa a todos los ecuatorianos como un deber y una responsabilidad social desde la empresa con servicio a la población.

La justificación del presente proyecto también se da porque ni el cantón Tulcán, ni en la provincia del Carchi, se han encontrado investigaciones similares, por lo que bajo esta premisa el proyecto es inédito y sobre todo con datos actualizados.

En la parte técnica este estudio tiene su razón de ser en virtud de que al momento no se sabe cuál es la contribución de las pymes en la economía nacional, provincial y cantonal; por lo que este trabajo pretende convertirse en una herramienta de consulta y referencia.

De igual forma, la realización de estudios sociales y económicos tiene su propia trascendencia, ya que se puede convertir en un documento base

sobre la gestión de recursos monetarios para que desde las distintas ópticas se visualice la realidad de los trabajadores frente a la actitud del cantón.

Finalmente dentro de este estudio al tener un directorio de todas las organizaciones se pudiera fomentar el emprendimiento, ya que se conocerían las actividades económicas más rentables, con mayor éxito y clientelas.

### **1.8. Viabilidad.**

En la viabilidad, la investigación es un proceso compuesto por variables e indicadores de estudio, pero se requiere mayor esfuerzo por parte de quienes realicen el levantamiento de información; adicionalmente si se emplean las debidas instrumentaciones y metodología de llegada se puede recolectar la mayoría de datos deseados.

Además por considerarse un estudio que beneficie directamente a las pymes con información relacionada a las actividades económicas y productivas realizadas por este sector, se presume que exista la apertura del caso para tener acceso a la información. Por otra parte, la viabilidad de realización de la investigación es que se trata de un trabajo autónomo que no depende de la decisión de entidades para su ejecución; y que sus resultados serán un gran aporte académico a la visualización de este sector y su contribución a la economía cantonal, carente de sesgos de los grupos de interés analizados.

Finalmente, al componente de la viabilidad se agrega que el proceso de recolección de información se identificó la participación activa de los sujetos de estudio, debido a que existe el interés de conocer cuál es su accionar en la economía local, y que factores pudieran fortalecer para tener un rol más protagónico en el desarrollo cantonal.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Contexto general.

Durante muchos años la economía ecuatoriana se ha basado en la producción y exportación de la materia prima nacional, para luego comprarla transformada en productos terminados, lo que ha generado que se encarezcan los productos y no se de paso a la generación productiva local.

Bajo esta consideración el Ecuador se ha visto inmerso en una competencia desigual ante los demás países, y cuyas ofertas y demandas de productos están supeditadas al cambio financiero internacional, afectando como es lógico a la creciente economía del país.

Con el afán de convertir al país es un generador de productos terminados a base de sus propias materias primas, de la nación le apuesta a tal consecución del cambio de la matriz productiva como una herramienta de desarrollo tal vez por sus expectativas es el más ambicioso proyecto del actual Gobierno Nacional.

En este sentido, la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, (SENPLADES), define a la matriz productiva como el conjunto de productos, procesos y las relaciones sociales que se generan durante esos procesos.

Ahora producir en el Ecuador no solo quiere decir proyectarse a elaborar una materia prima, sino a incidir en los procesos de producción, buscando alternativas que permitan agilizar, modificar, sintetizar los mismos, aprovechar los recursos al máximo e ir creando relaciones entre los mismos para ampliar la cobertura de estos.

Esta es la manera como se ha venido considerando a la economía Ecuatoriana y es la razón que motiva a hacer las modificaciones para impulsar el crecimiento no solo económico sino social de todos sus habitantes.

El ciclo de tránsito de la economía tenía solo dos fases, exportar materia prima e importar productos elaborados, gráficamente representado es:

Ilustración 8. Ciclo de la economía ecuatoriana.



**Fuente:** (SENPLADES, 2012, pág. 20)

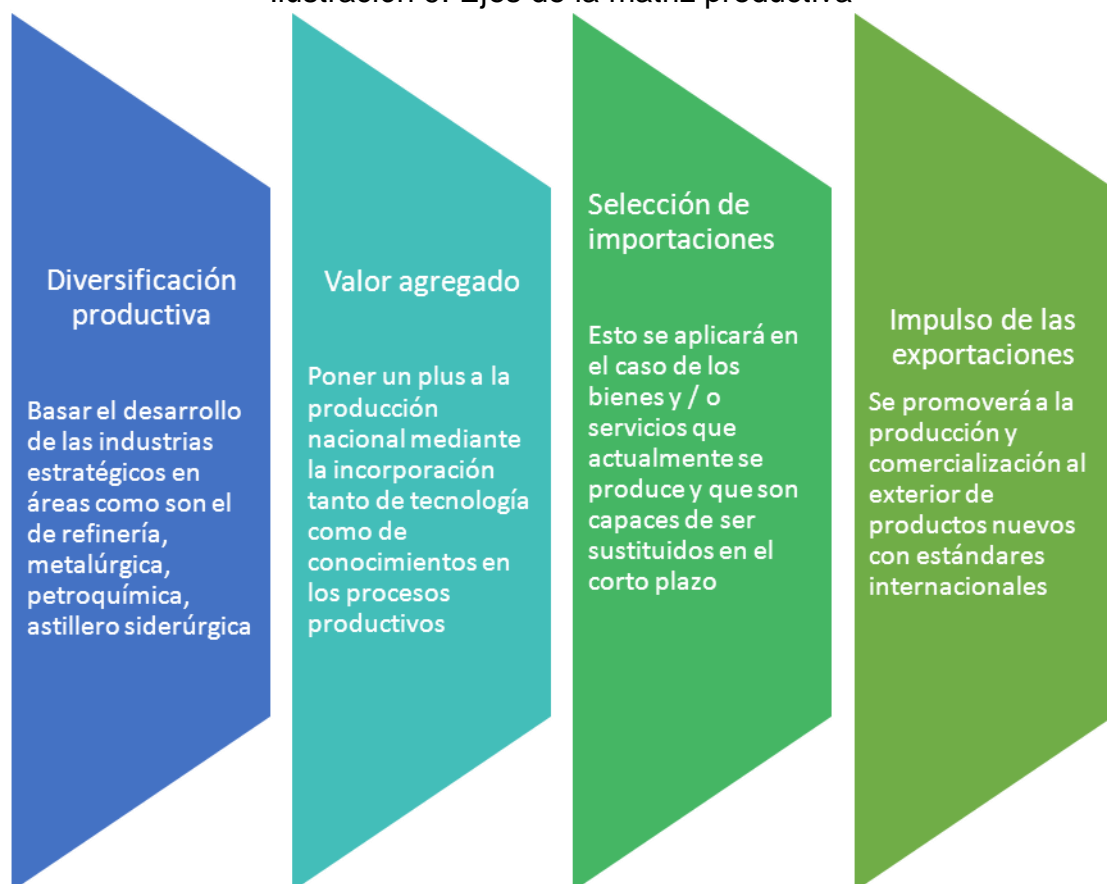
El Gobierno nacional a través de este cambio pretende:

- Contar con nuevos esquemas de generación, distribución y redistribución de la riqueza.
- Reducir la vulnerabilidad de la economía ecuatoriana.
- Eliminar las inequidades territoriales.
- Incorporar a la producción a los actores que han sido excluidos del esquema de desarrollo del mercado.

Esto se complementa con el cambio a la diversificación productiva, eficiente y amigable con el ambiente y con un mayor valor agregado, la biodiversidad. Lo que hará que la explotación de los recursos naturales por ejemplo sea previa a una capacitación del recurso humano y el uso de sus capacidades.

Para llegar a la consecución eficiente de este objetivo es necesario que todas las entidades del estado dirijan sus esfuerzos a contribuir con el mismo, por otra parte el cambio de mentalidad de los habitantes también es importante, aprender a creer en sí mismos, en sus capacidades, en el poder que tiene conocer más y poder ser generadores de ideas innovadoras.

Ilustración 9. Ejes de la matriz productiva



Fuente: (SENPLADES, 2012, pág. 28)

Para que todo esto se concrete todos los actores involucrados deben aportar positivamente a su ejecución, es por eso que dentro del aporte del Gobierno estatal y su competencia está la expedición del marco legal que permitan fortalecer el proceso, para eso ya se han dado algunos avances entre los que se contempla por ejemplo la expedición del Código Orgánico de la Producción, Comercio e inversiones COPCI.

Además la Ley Orgánica de Regulación y Control de Poder de Mercado, lo que permitirá que los pequeños empresarios puedan competir con las grandes empresas, la Ley Orgánica de Educación Superior LOES, cuya meta es la excelencia del capital humano, básico para esta transformación por que será quien ejecute los procesos. Además también se han creado un moderno marco legal que regule y garantice el desarrollo de las actividades de la economía popular y solidaria.

### **2.1.1. Priorización de sectores.**

Como es lógico un cambio tan importante y de gran impacto en la economía nacional, debe realizárselo planificadamente, es por eso que se ha decidido hacer una priorización de sectores a quienes se les dará mayor impulso, en este punto se han identificado 14 sectores productivos y 5 industrias estratégicas, estas ayudaran a consolidar y materializar este primer paso en el camino de la transformación. Este procedimiento corresponde a una metodología de desarrollo de sectores en base a su importancia para la economía nacional.

A continuación se presenta una síntesis de los sectores señalados:



### Ilustración 10. Sectores estratégicos para el cambio de la matriz productiva

Sector	Industria
BIENES	1) Alimentos frescos y procesados
	2) Biotecnología (bioquímica y biomedicina)
	3) Confecciones y calzado
	4) Energías renovables
	5) Industria farmacéutica
	6) Metalmecánica
	7) Petroquímica
	8) Productos forestales de madera
SERVICIOS	9) Servicios ambientales
	10) Tecnología (software, hardware y servicios informáticos)
	11) Vehículos, automotores, carrocerías y partes
	12) Construcción
	13) Transporte y logística
	14) Turismo

**Fuente:** (SENPLADES, 2012, pág. 19)

Esta selección se hace con el afán de que el gobierno nacional así como sus instituciones no disperse la entrega de los recursos para mejorar y fortalecer a cada uno de estos sectores.

Además se expone el detalle de las industrias a desarrollarse con más prontitud a cambio de sostener y reafirmar a los sectores antes mencionados.

El orden en que se presente no incide en la adjudicación de recursos solo sirve para centrar los esfuerzos en estas áreas.

### Ilustración 11. Industrias estratégicas

Industria	Posibles bienes o servicios	Proyectos
1) Refinería	Metano, butano, propano, gasolina, queroseno, gasoil	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Proyecto Refinería del Pacífico</li> </ul>
2) Astillero	Construcción y reparación de barcos, servicios asociados	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Proyecto de implementación de astillero en Posorja</li> </ul>
3) Petroquímica	Urea, pesticidas herbicidas, fertilizantes, foliares, plásticos, fibras sintéticas, resinas	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Estudios para la producción de urea y fertilizantes nitrogenados</li> <li>▪ Planta Petroquímica Básica</li> </ul>
4) Metalurgia (cobre)	Cables eléctricos, tubos, laminación	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sistema para la automatización de actividades de catastro seguimiento y control minero, seguimiento control y fiscalización de labores a gran escala.</li> </ul>
5) Siderúrgica	Planos, largos	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mapeo geológico a nivel nacional a escala 1:100.000 y 1:50.000 para las zonas de mayor potencial geológico minero.</li> </ul>

**Fuente:** (SENPLADES, 2012, pág. 22)

Algunos de estos proyectos ya están en marcha como son el caso de los proyectos de construcción de la Refinería, así como las hidroeléctricas, que sin duda una vez consolidados permitirán que la economía de cada uno de las ciudades actualmente beneficiadas se diversifique y dinamice, y así la economía nacional también se verá fortalecida.

Es decir que estos sectores tendrá la finalidad de fiar políticas públicas que se apeguen al plan Nacional de Desarrollo y el cambio de la Matriz Productiva, esta es una manera de descentralizar las actividades públicas del Gobierno y entregar responsabilidades a los demás entes para propiciar su participación e involucramiento efectivo.

## **2.2. Empresa, definición y clasificación**

Chiavenato (2005 pág.32), menciona: “La empresa es una organización social que utiliza una gran variedad de recursos para alcanzar determinados objetivos”

Los recursos son escasos y las necesidades ilimitadas, por lo que dichos recursos como materia prima, mano de obra, tecnología, entre otros ayudan de manera eficiente y oportuna al normal funcionamiento de la empresa ya sea de producción, servicios, agrícola, industrial, de construcción, transporte, etc.

Por lo general las empresas buscan ofertar su producto o servicio para obtener un beneficio económico, con el ingreso por ventas mantienen su normal funcionamiento y de tener un excedente la mayoría lo utiliza en ahorrar para su posterior capitalización en la adquisición de nueva maquinaria o para afrontar las necesidades prioritarias de la empresa.

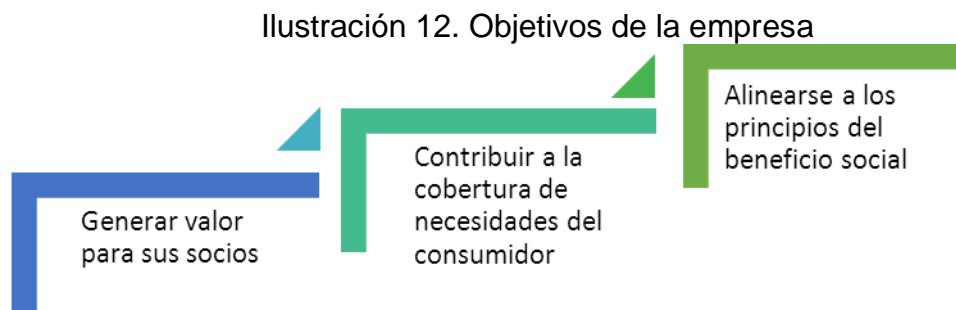
En tanto, a decir de Rincón (2008 pág.108), define a la empresa como: *“Toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios”*.

Dependiendo de su rama de actividad las empresas dentro de su proceso productivo transforman la materia prima en productos terminados o semi elaborados que sirven para la elaboración de nuevos productos todo este proceso encierra una serie de actividades lógicas y secuenciales, para luego buscar un medio de ofertarlas o distribuir las según las condiciones y características de las organizaciones.

Existen diferentes tipos de empresas, cada tipo con diferente actividad, algunas dedican a la producción o transformación de materia prima en productos semielaborados o elaborados, otros al comercio es decir compran y venden mercaderías y por último el tercer grupo que se dedica a la prestación de servicios, y Cantos (2008), pág. 103, las clasifica de la siguiente manera:

- **“Producción.-** Son las que transforman materias primas en productos elaborados. Las microempresas de producción son las más importantes ya que son las que generan empleo productivo”
- **“Comercio.-** Son las que tienen como actividad la compra-venta de bienes y productos elaborados. Su actividad se reduce a la reventa de productos elaborados por las empresas de producción”
- **“Servicios.-** la cualidad de estas microempresas es el hecho de ser inmateriales, es decir de consumo inmediato, es una acción que busca llenar o satisfacer una necesidad”

### 2.2.1. Objetivos de la Empresa.



**Fuente:** (Vallesteros & Robalino, 2014)

A decir de la ilustración anterior, la empresa tiene tres objetivos; siendo el primero la generación de valor para sus socios; es decir que sus inversionistas esperan que los capitales colocados se multipliquen, y entre más rápido es mejor, obteniendo un mayor rendimiento de su dinero; el segundo componente es satisfaciendo las necesidades del consumidor, para lo que se espera ofertar el bien o el servicio que cause satisfacción hacia el demandante, causando una sensación del deber cumplido; por último está la responsabilidad social, que es un compromiso de la empresa para compensar a la ciudadanía sobre el apego que existe entre la unidad productiva y la sociedad.

### **2.3. La Microempresa.**

Es la organización económica de hecho, administrada por una o más personas emprendedoras, que tiene objetivos económicos, éticos y sociales. Su capital no supera los USD 20 000 y el número de trabajadores no sobrepasa los 10, incluyendo el dueño. Rodríguez (2008).

Si bien es cierto, Rodríguez afirma que las microempresas son las unidades productivas de “hecho”, en el Ecuador también existen aquellas organizaciones de “derecho”, o las que ya han culminado su proceso de legalización, constituyéndose en una microempresa que cuenta con todos los permisos de funcionamiento y se encuentra formalizada ante los órganos locales de control como el Servicio de Rentas Internas.

Las microempresas en el Ecuador se han creado porque los trabajadores no quieren depender de un empleador, además quieren plasmar su idea innovadora en una realidad y que ésta les permita obtener una retribución económica por el producto o servicio que ofertan, este criterio se lo puede encontrar en la base de datos del Censo de Población y Vivienda, 2010; que

refleja que cerca del 30% de la población ecuatoriana es “cuenta propia”; es decir que se ha visto en la necesidad de desarrollar sus propios emprendimientos productivos.

Muchas son las empresas puestas en marcha dentro del mercado local, pero la mayoría no logran permanecer, ya que no están preparadas para afrontar los constantes cambios de mercado y los múltiples desafíos de la competencia tanto en tecnología, financiamiento, ampliación de producción, diversificación de productos, precios competitivos, etc.

### 2.3.1. Clasificación de las Actividades Económicas según el Servicio de Rentas Internas.

Tabla 5. Clasificación de las Actividades Económicas.

<b>Unidad Económica</b>	<b>Descripción</b>
<b>Personas Naturales</b>	Son todas las personas, nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas. Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: tener ingresos mayores a \$ 100.000, o que inician con un capital propio mayor a \$60.000, o sus costos y gastos han sido mayores a \$80.000; las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y no

	empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos.
<b>PYMES</b>	<p>Se conoce como pymes al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas. Por lo general en nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las que destacamos las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comercio al por mayor y al por menor.</li> <li>• Agricultura, silvicultura y pesca.</li> <li>• Industrias manufactureras.</li> <li>• Construcción.</li> <li>• Transporte, almacenamiento, y comunicaciones.</li> <li>• Bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas.</li> <li>• Servicios comunales, sociales y personales.</li> </ul>
<b>Sociedades</b>	Las Sociedades son personas jurídicas que realizan actividades económicas lícitas amparadas en una figura legal propia. Estas se dividen en privadas y públicas, de acuerdo al documento de creación.
<b>Grandes contribuyentes y otros</b>	Los Grandes Contribuyentes, son aquellas empresas privadas, nacionales e internacionales, considerando su importante movimiento tributario. Esta distinción se efectuó en base a un análisis de la magnitud de sus

	operaciones y situación financiera, con relación a ingresos, costos y gastos, activos, pasivos y patrimonio.
--	--

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas, 2014).

**Elaborado por:** La Autora.

### **2.3.2. Importancia de las pymes.**

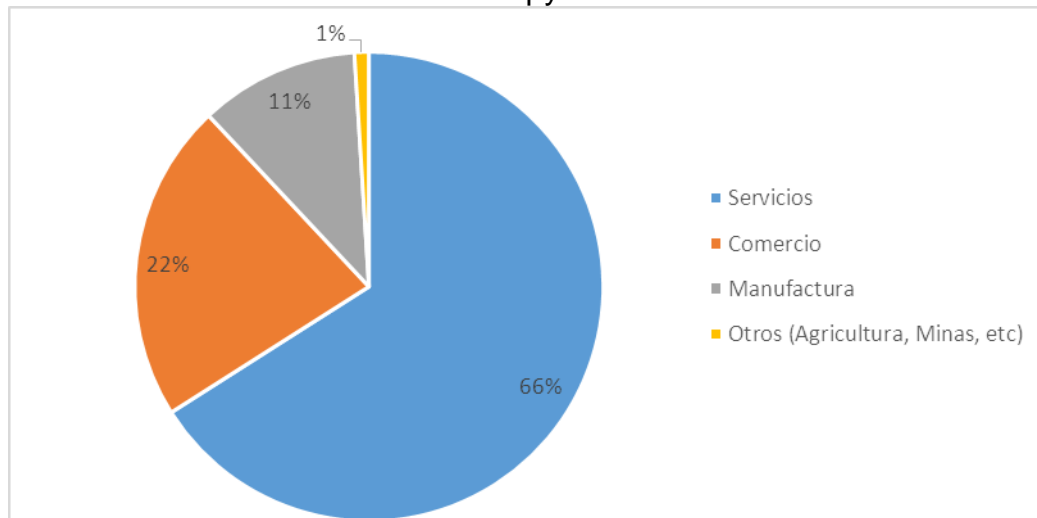
Las pymes a parecer de Cantos (2008), pág. 105, son importantes porque contribuyen al desarrollo ya que se orientan a la generación de empleo local ya que absorben mano de obra directa del lugar donde se posicionen. Además si esto es combinado con los otros factores productivos como el capital y la tecnología de una manera adecuada, se entiende que generará el desarrollo endógeno, que se ve reflejado en un mejor estilo de vida de la población, ya que mejora su nivel de renta y la gente tiene acceso a satisfacer más de sus necesidades y con el excedente puede ahorrar para su futuro. Es por eso que la existencia de microempresas dentro de una región ayuda a dinamizar la economía local con un sinnúmero de beneficios que ayudan a elevar los índices del Producto Interno Bruto (PIB) de un país.

Según lo publicado por el Servicio de Rentas Internas (2014), las pymes en Ecuador se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo. A pesar de ello las pymes dentro en Ecuador se enfrentan a diario con enormes desafíos para salvaguardar su capital en el mercado, deben someterse a constantes cambios tecnológicos y trabajar con eficiencia y eficacia para ser competitivos para ganar clientes fieles; esto si quieren establecerse en la palestra del mercado global.



### 2.3.3. Pequeñas y Medianas Empresas a Nivel Nacional.

Ilustración 13. Las pymes en Ecuador.



**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

Según la publicación de la Revista Ekos Negocios (2013), en el Ecuador existen alrededor de 16.000 pymes que aportan a la economía y que principalmente se ubican en el sector servicios y luego están todas aquellas actividades de comercio.

Las pymes a nivel nacional se dedican a la intermediación de bienes o servicios y existe poca diversidad en actividades no tradicionales, esto refleja que no existe transformación de productos terminados o con valores agregados específicos.

### 2.3.4. Categorías de las Actividades Económicas en Ecuador.

A decir de Hidalgo, Proaño, & Sandoval (2011, pág. 72), en el Ecuador, según el tamaño de las empresas se pueden establecer las siguientes categorías:

- **Microempresas:** *“Emplean hasta 10 trabajadores, y su capital fijo (descontado edificios y terrenos) puede ir hasta 20 mil dólares”.*
- **Talleres artesanales:** *“Se caracterizan por tener una labor manual, con no más de 20 operarios y un capital fijo de hasta 100.000 mil dólares”*
- **Pequeña Industria:** *puede tener hasta 50 obreros, con un valor de activos de 100.001 a 750.000 mil dólares”*
- **Mediana Industria:** *“Alberga de 50 a 159 obreros, y el capital fijo no debe sobrepasar de 120 mil dólares”.*
- **Grandes Empresas:** *“Son aquellas que tienen más de 100 trabajadores y más de 120 mil dólares en activos fijos”.*

Generalmente las microempresas en el Ecuador son familiares, tanto en su parte administrativa como operativa; ya que se inician como emprendimientos de los hogares.

En tanto la producción aún es manual en diversidad de artículos, lo que incluye un mayor costo dentro de la fabricación ya que producen pocas cantidades y emplean mayor tiempo; situación que hace perder competitividad en grandes mercados, pero un verdadero desarrollo se da cuando las empresas crecen y producen en serie reduciendo costos, utilizando mano de obra calificada y tecnología para competir con grandes monopolios del mercado.

### **2.3.5. Conflictos en el Desarrollo de las pymes.**

A consideración de (Gispert 2008), pág. 24, establece tres conflictos en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador.

- *“El dilatado proceso para obtener un “permiso previo de importación”, obstaculiza, eleva los costos y desmotiva a que los pequeños industriales realicen inversiones para ampliar su producción hacia mercados externos”.*
- *“Las normas sanitarias y las exageradas normas de calidad que tiene que cumplir un pequeño industria para exportar y los trámites burocráticos alrededor de ellos, constituyen aspectos que son muy difícil superarlos”.*
- *“En muchos casos es evidente el incumplimiento de los compromisos de integración, lo que da un descrédito a los acuerdos comerciales de carácter bilateral y multilateral, ante lo cual se hace notorio el escepticismo de producir para exportar”.*

Muchas microempresas quiebran porque no tienen bien definida su base estructural y funcional, correspondiente porque el hecho que sean familiares no les exime de ser colaboradores para la empresa, además todas las empresas deben estar preparadas para constantes cambios ya que los mercados son inciertos y viven en constantes cambios, además deben aprovechar las ventajas y oportunidades de los gobiernos de turno para generar potencialidades dentro de su entorno tanto externo como interno en tiempos de auge para en tiempos malos saber mantener a la empresa en las mismas condiciones.

### 2.3.6. Matriz FODA de las pymes.

Ilustración 14. Matriz FODA de las pymes.



**Fuente:** (Ministerio de Industrias y Productividad, 2013).

**Elaborado por:** La Autora.

### **2.3.7. Democratización productiva y desarrollo de pymes.**

Según lo publicado en la (Agenda para la transformación productiva territorial, 2013), se menciona que la estrategia logrará que los productores tengan más fácil acceso a los activos (recursos, factores de la producción, infraestructura, fortalecimiento de capacidades, etc.). Y, al mismo tiempo, que la riqueza generada por esas actividades productivas se distribuya mejor entre los actores que participan de las cadenas de valor específicas, así sea una unidad productiva de la economía popular y solidaria, micro, pequeña o medianas empresas.

- La organización de los productores y la asociatividad, que se promueve mediante la asistencia técnica, el mejoramiento competitivo de calidad y productividad, los planes para lograr que los productores se especialicen, la cooperación institucional, entre otros.
- El financiamiento, dinero que se utiliza para mejorar y expandir la producción, desarrollar nuevos cultivos y mejorar la capacidad de producción
- Aseguramiento y reaseguramiento de cosechas para protegerse de los riesgos propios de la actividad agrícola, del clima o de desastres naturales
- Crear tecnología y compartir esos conocimientos para el desarrollo productivo en función de la realidad local, del equilibrio ambiental, del clima e, inclusive, de la cultura para la producción.
- Fomentar la formación de los pequeños y medianos productores y sus organizaciones para que puedan desarrollar con eficiencia todas las actividades de producción y administración de la unidad productiva.
- Programas de apoyo a redes y sistemas de comercialización campesina, siempre pensando en el comercio justo y solidario

Por eso, las políticas de democratización apoyan a todos los sectores priorizados por el territorio. Los incentivos para la apertura de capital empresarial, el apoyo al desarrollo de la productividad, el fomento a procesos de innovación, los incentivos a inversiones que generen desarrollo local y territorial, son algunos de los programas a implementarse.

### **2.3.8. Importancia de las pymes.**

La importancia estratégica en el crecimiento de la economía, para la transformación del aparato productivo local, y la mejor posición competitiva del país. Además, estos segmentos empresariales contribuyen a reducir la pobreza y la inequidad, al ser alternativas de generación de empleo e ingresos y se caracterizan por tener especificidad de activos, lo que les permite valorizar recursos únicos

El objetivo es que las pymes tengan un tratamiento prioritario en todas las fases, desde las iniciativas para mejorar las condiciones de productividad, de calidad, y de comercialización, hasta las que impulsen una participación estratégica y provechosa en los mercados nacionales e internacionales

Siempre será importante que este proceso se lleve a cabo con una responsabilidad clara de los organismos públicos nacionales, los gobiernos autónomos descentralizados y las pymes. Son varias las políticas generales que debe establecerse para apoyarlos:

1. Facilitar y gestionar la interacción de los actores de las distintas cadenas productivas;
2. Apoyar la participación de los pequeños productores en los sistemas de compras públicas;

3. Establecer un programa de innovación continua que considere las particularidades de los territorios;
4. Crear programas de crédito preferenciales de la banca pública y fortalecer las instituciones de microfinanzas y cooperativas locales; y,
5. Fomentar los emprendimientos.

Por todas las razones mencionadas anteriormente se cree que la creación de pymes es muy favorable, porque contribuye a la consecución de un derecho, como es el trabajo.

### **2.3.9. Desafíos de las pymes.**

Araque (2012), considera algunos desafíos que deben plantearse las pymes en el mediano y largo plazo para ser competitivos en el mercado nacional e internacional.

- ***“Maximización de la capacidad instalada.*** Incrementar la producción nacional con mayor valor agregado”.
- ***“La asociatividad.*** Una alternativa estratégica clave para potenciar a las pequeñas y medianas empresas que necesita actitud y producción a escala”.
- ***“Calidad del Empleo.*** Calificación del capital humano de las pymes para potencializar la capacidad de la empresa”.
- ***“Inversiones tecnológicas.*** Destinar capital o buscar apalancamiento para la renovación tecnológica”.

- **“Agregación de valor.** Para tener producción con mayor valor, lo que demandará más empleo”.
- **“Programas de asistencia técnica.** Para mejorar su producto o servicio, así como la ampliación de la cobertura de mercado”.
- **“Producción con calidad.** Para cumplir las expectativas del consumidor nacional y extranjero”.

Acoplando estas características las unidades productivas, se puede decir que estas lograrían un mayor crecimiento tanto en sus ventas como en la composición de su capital ya que se elevaría su nivel, por ende se mejorará la calidad de vida de las personas del lugar donde funcionen y la cadena productiva que éstas generen.

### **2.3.10. Pasos para la legalización de Empresas.**

De acuerdo al portal de la (Superintendencia de Compañías 2014), los pasos para la legalización de empresas en Ecuador son los siguientes:

- Ingresar al portal de la Superintendencia de Compañías [www.supercias.gov.ec](http://www.supercias.gov.ec), con su número de usuario y contraseña reserve la denominación, llene el formulario electrónico y cargue los documentos habilitantes, como:
  - Copia de cédula de los integrantes de las pymes.
  - Copia del acta de reuniones previas a la constitución legal en donde se nombre a su representante.
  - Pago del depósito por derechos de constitución que van desde 260 dólares.



- Realización de una escritura pública, la misma que debe estar registrada en el sistema de las notarías pertenecientes a la jurisdicción de la empresa.
- Escoja el notario de su preferencia, y en el mismo sistema se mostrará un detalle del costo de la notaría y de registro mercantil. Dichos valores se cancelan en las ventanillas del Banco del Pacífico a nivel nacional; el trámite legal tiene un costo que va de 350 dólares hasta 1.200 dólares.
- Visite al notario elegido, quien revisará la información a través del sistema y le asignará una cita al usuario. En ese momento se generará las escrituras y nombramientos.
- Automáticamente en el Registro Mercantil se generará la factura correspondiente, ahí se inscribe la constitución de la compañía y los nombramientos de los representantes legales; también se firma electrónicamente la razón de inscripción.
- El sistema remitirá la información al SRI en donde se asignará el número de RUC correspondiente. Adicionalmente se notificará al Municipio y a la Dirección de Registros de la Superintendencia de Compañías.
- Finalmente el sistema emitirá el número de expediente y notificará la culminación del proceso de registro; este proceso es inmediato, porque es un trámite en línea.

Es verdad que son múltiples los pasos a seguir para la legalización de una empresa pero vale la pena para poder trabajar dentro de lo legal y evitar

informalidades dentro de cualquier sector, además si acogen los dictámenes en conformidad a lo legal son beneficiarias estatutos emitidos por parte de los gobernantes.

## 2.4. Crecimiento Económico.

El Banco Central del Ecuador (2009), publica: “*El Crecimiento Económico es el aumento de la cantidad de bienes y servicios finales producidos en el país, durante un periodo determinado*”.

El crecimiento económico se mide a través del incremento porcentual que registra el Producto Interno Bruto, en un año base, generalmente en el transcurso de un año, también se lo puede medir por el incremento per cápita individualmente.

Ilustración 15. Datos PIB Latinoamérica



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales.  
Gráfico: El Telégrafo / infografía@telegrafo.com.ec

País	2011	2012	2013	2014
Argentina	8.6	0.9	3.0	0.2
Bolivia	5.2	5.2	6.8	5.5
Brasil	2.7	1.0	2.5	1.4
Chile	5.8	5.4	4.1	3.0
Colombia	6.6	4.0	4.7	5.0
Costa Rica	4.5	5.1	3.5	4.0
Cuba	2.8	3.0	2.7	1.4
<b>Ecuador</b>	<b>7.8</b>	<b>5.1</b>	<b>4.5</b>	<b>5.0</b>
El Salvador	2.2	1.9	1.7	2.3
Guatemala	4.2	3.0	3.7	3.5
Haití	5.5	2.9	4.3	3.5
Honduras	3.8	3.9	2.6	3.0
México	3.9	4.0	1.1	2.5
Nicaragua	5.7	5.0	4.6	5.0
Panamá	10.8	10.2	8.4	6.7
Paraguay	4.3	-1.2	13.6	4.5
Perú	6.5	6.0	5.8	4.8
República Dom.	4.5	3.9	4.1	5.0
Uruguay	7.3	3.7	4.4	3.0
Venezuela	4.2	5.6	1.3	-0.5

Fuente: (Comisión Económica para América Latina, 2014)

Como se puede apreciar en el Caso de Ecuador el PIB ha tenido un comportamiento superior al promedio latinoamericano; aunque en los dos contextos este indicador muestra un decrecimiento sostenido desde el 2011, aunque con una leve recuperación para el 2014.

## **2.5. Desarrollo Económico.**

Reyes G. (2007) entiende como desarrollo: *“La condición de vida de una sociedad en la cual las necesidades auténticas de los grupos y/o individuos”*.

Bajo este criterio, se puede decir que toda sociedad busca satisfacer sus necesidades de cualquier manera; pero lo ideal sería que a más de tener un estilo de vida más cómodo también sin perjuicio al medio ambiente. Desde hace mucho tiempo han sido múltiples las opciones a emplear para ligar el desarrollo con un medio ambiente saludable para mantener una adecuada armonía entre el desarrollo y la naturaleza.

Para Acosta (2004), el desarrollo es: *“Una palabra muy amplia que se lo puede definir como un proceso integral, que conlleva a mejoras económicas y sociales, donde los bienes y servicios se encuentran crecientemente al alcance de los grupos que conforman la sociedad”*.

Para esto se debe una interacción entre los diferentes actores que integran una sociedad, ya que todos deben aportar con criterios que deberán ser tomados en cuenta por los gobiernos seccionales para trabajar en conjunto y aprovechar las fortalezas que cada grupo posea y tener un nivel de vida adecuado.

## **2.6. Desarrollo Socioeconómico.**

A criterio de Romo (2001), pág. 17, considera que *“El desarrollo socioeconómico es el proceso de mejoramiento de la calidad de todas las vidas humanas, el desarrollo no es un fenómeno estrictamente económico, sino que también abarca algo más que el aspecto material y financiero de la vida de los individuos ya que involucra la calidad de vida de las personas”*

Ninguna sociedad puede tener un verdadero desarrollo socio económico si solo crece en uno de los dos aspectos, ya que si viene cierto es importante que disminuya la brecha de la pobreza y que se tenga niveles bajos de desempleo, pero también una persona tiene una calidad de vida adecuada cuando combina estos factores con aspectos como derecho a una atención médica oportuna y adecuada, a una seguridad alimenticia, etc. Y sobre todo convivir en un medio ambiente saludable para estar en armonía con la naturaleza.

Agregando a lo anterior, también se puede decir que el desarrollo socioeconómico es un proceso de desarrollo participativo que fomenta los acuerdos de colaboración entre los principales actores públicos y privados de un territorio, posibilitando el diseño y la puesta en práctica de una estrategia de desarrollo común a base de aprovechar los recursos y ventajas competitivas locales en el contexto global.

## 2.6.1. Elementos del Desarrollo Socioeconómico.

Ilustración 16. Elementos del desarrollo socioeconómico.



**Fuente:** (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2013).

**Elaborado por:** La Autora.

## **2.7. Las pymes y el Desarrollo Socio-económico.**

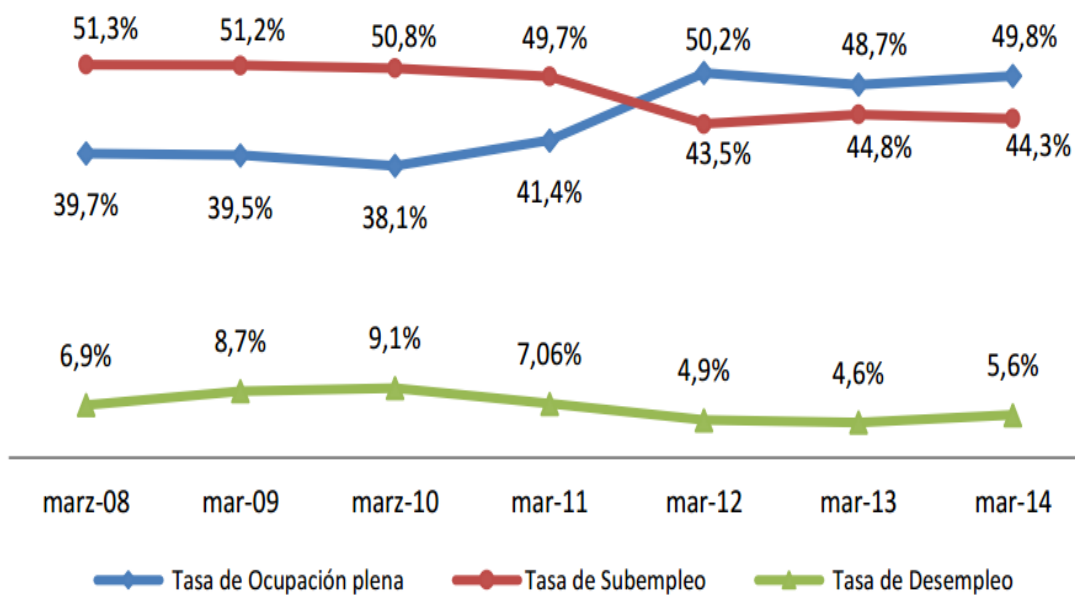
Albuquerque (2004 pág.37), considera que: *“En el apoyo de las políticas del desarrollo es importante el fomento de las pymes y de otros elementos transversales como”*.

- *“La selección, adaptación y difusión de las tecnologías más apropiadas para lograr los objetivos de desarrollo económico local”*.
- *“La formación de recursos humanos según los requerimientos de innovación de los diferentes sistemas productivos locales”*.
- *“La ampliación del mercado interno y la generación de empleo productivo vinculado a la necesaria atención de las necesidades básicas (lo que resulta urgente en sociedades con creencias acumuladas)”*.
- *“La utilización de los diferentes esquemas de integración supranacional como plataforma para la paulatina exposición a las exigencias de la competitividad internacional”*.
- *“Fomento de la interacción creativa entre los agentes públicos y privados, a fin de construir la institucionalidad y “entorno territorial innovador” que faciliten el acceso a los servicios de desarrollo empresarial para las pymes locales”*.

## **2.8. Empleo, Sub empleo y Desempleo**

El empleo es una de las variables que se ve afectada directamente por la presencia o no de las pymes, es decir que cuando se conforman nuevas pymes, o simplemente se amplían, uno de los primeros recursos indispensables es el capital humano; razón por la cual de manera directa se está absorbiendo a la Población Económicamente Inactiva, y a su vez otorgando un pago que sirve para la compra de bienes y servicios.

Ilustración 17. Tasa de ocupación plena, subempleo y desempleo, marzo 2008-2014. Ecuador



Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2013)

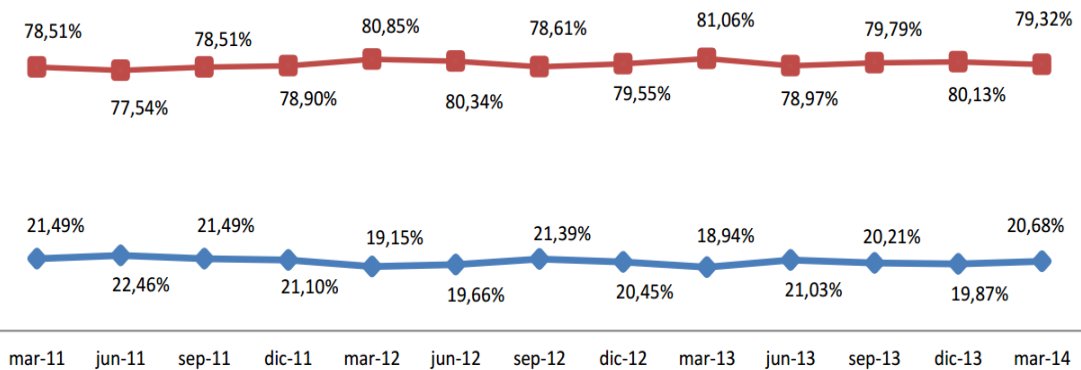
En los seis años que hace referencia la ilustración anterior se observa una reducción sostenida del subempleo, es decir que aquellas personas que están en edad de trabajar se han vinculado al aparato productivo de la empresa; por lo que se espera que a mediano o largo plazo las pymes y sobre todo el sector privado se dinamice para que contribuya al sostenimiento de la gran masa laboral.

Adicionalmente se puede concluir al respecto que por cada persona que se encuentra trabajando hay una persona que no lo está haciendo; por lo que es importante el rol Estatal en que promueva o facilite las condiciones de trabajo, para que la masa laboral sea sostenible en el largo plazo.

Finalmente, en el caso concreto de Tulcán, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, al 2014 afirma que el empleo bordea el 50%; el desempleo está por el 3% y existe un sub empleo que alcanza el 47%; es

decir que en Tulcán por cada empleado que existe, también se puede encontrar un sub empleado; por lo que claramente se observa que el cantón tiene comportamientos similares a lo que sucede en el mercado nacional.

Ilustración 18. Tasa de participación de los ocupados plenos por tipo de empleador, marzo 2008-2014



**Fuente:** (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2010)

En este gráfico se puede observar que de cada diez nuevas plazas de trabajo, tan solo dos corresponden a trabajadores/as del sector público; en tanto que la diferencia está plenamente empleada en el sector privado; además se observa que a pesar de que las políticas laborales han cambiado, aún se mantiene el sector privado como un agente económico destacado dentro de las prácticas de crecimiento.



## **CAPÍTULO III**

### **3. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.**

#### **3.1. Diseño, tipo y enfoque.**

##### **3.1.1. Diseño de la investigación**

El estudio titulado: “Las pymes y su incidencia en el desarrollo socio - económico del cantón Tulcán – provincia del Carchi, para el período 2010-2013” tiene dos variables de estudio; la primera es las pymes; y la segunda es el Desarrollo Socioeconómico; y la formulación del problema se hace a través de una pregunta: ¿Cómo inciden las pymes en el desarrollo socioeconómico del cantón Tulcán – provincia del Carchi para el período 2010 – 2013?

Con todos estos elementos se puede decir que el diseño es no experimental, porque no se emplea una hipótesis de demostración causa – efecto; sino que se trata de una pregunta directriz que se contesta únicamente con los resultados que se obtenga de la aplicación de los instrumentos de campo.

Por otra parte, la investigación al estar delimitada por un corte de tiempo se caracteriza por ser una investigación transversal.

##### **3.1.2. Tipo de investigación**

En cuanto al tipo de investigación, para el desarrollo de este tema se han planteado cuatro objetivos de investigación, que en su parte medular requieren conocer la incidencia de las pymes en el desarrollo socioeconómico y generación de la riqueza en el cantón Tulcán; de igual

forma se necesita diagnosticar la situación actual de los trabajadores de este tipo de unidades productivas; así también se desea conocer el comportamiento que tuvieron las pymes en el mercado local desde el 2010 hasta el 2013 y estudiar las actividades productivas de mayor presencia en el cantón.

En tal sentido se puede decir que la investigación fue descriptiva, por los objetivos conocer, diagnosticar y estudiar las variables pymes y Desarrollo Socioeconómico, adicionalmente debido a la forma de recolección de la información, (que será primaria, con diseño de encuestas y entrevistas), se enmarca dentro de un estudio de campo.

### **3.1.3. Enfoque de la investigación**

En referencia al enfoque, las variables son de tipo cualitativas y no se requiere una cuantificación ni uso de la estadística inferencial, sino tan solo de la descriptiva, por lo que este estudio recae dentro del grupo cualitativo, por el tratamiento que se dio a la información primaria, es decir de los resultados obtenidos de la encuesta y entrevistas.

## **3.2. Métodos, técnicas e instrumentos.**

### **3.2.1. Métodos.**

En investigaciones descriptivas existen cinco métodos elementales, y que en este caso se definieron y aplicaron así:

- **Método inductivo.** Es el mecanismo por el cual la suma de los criterios particulares desembocan en una realidad general. Este método dentro de la investigación se utiliza para hacer un análisis de

los datos históricos de los micro problemas descritos en la parte del planteamiento del mismo, para luego analizarlos y obtener un análisis general.

- **Método deductivo.** La deducción es el proceso contrario de la inducción; es decir que de un tema general se obtiene subtemas o especificaciones del problema de estudio. Dentro de la investigación el método deductivo es utilizado dentro del marco teórico, en donde se conformó el tema general y producto de la investigación de fuentes secundarias los subtemas y demás elementos que le dan el sustento a la investigación científica.
- **Método analítico.** Este método consistió en descomponer el tema general y entender el comportamiento de sus partes, y que en esta investigación fue necesario conocer el problema general, distinguir variables de estudio, identificar objetivos, establecer indicadores y fuentes de información, que justamente representa el esquema de la matriz de relación diagnóstica, y que a su vez ayuda a conceptualizar el alcance del estudio. Dentro de la investigación este método fue utilizado para hacer un análisis de los resultados obtenidos en las encuestas, entrevistas, observación, etc.
- **Método sintético,** La síntesis como método de investigación es el proceso por el cual nace del análisis del problema y permite resumir en ideas cortas el comportamiento general de las variables de estudio; tal razonamiento se aplicó en la formulación de las respectivas conclusiones y recomendaciones que deja la realización total del informe.

### 3.2.2. Técnicas e instrumentos.

En cuanto a las técnicas e instrumentos de investigación, se emplearon los siguientes:

Técnica	Instrumento	Razonamiento	Aplicado a:
Encuesta	Formulario estructurado para encuesta	Un cuestionario estructurado para encuesta recoge el análisis de variables e indicadores, con su respectiva fuente de información; y por cada indicador se plantea el número de preguntas que sean necesarias para responder al indicador en mención.	Trabajadores de pymes.
Entrevista	Formulario estructurado para entrevista	Un cuestionario estructurado para entrevista plantea preguntas generales que abarcan las variables de estudio, y de igual forma se formulan tantas preguntas como sean necesarias para entender el comportamiento de tales variables.	Propietarios de pymes.

Observación	Ficha de observación	La ficha de observación se realiza para que recoja información que requiera más ampliación y en donde los informantes no sean específicos en sus respuestas, o simplemente en otros temas de interés que tengan relación con la investigación.	Trabajadores de pymes.
-------------	----------------------	--	------------------------

Elaborado por: La Autora.

### 3.3. Población y muestra.

#### 3.3.1. Población.

De acuerdo a las variables de investigación: “pymes” y “Desarrollo Socioeconómico”, en el cantón Tulcán, se definen las siguientes poblaciones:

- Unidades productivas, que de acuerdo a su tamaño se clasifican como pymes.

La información oficial al respecto, es del Censo Nacional Económico del INEC; realizado en el año 2012, en donde se obtuvo los siguientes datos:

Tabla 6. Clasificación de las empresas en el cantón Tulcán.

<b>Tamaño de la empresa</b>	<b>Casos</b>	<b>%</b>
Microempresa	4919	90,84%
<b>Pequeña empresa</b>	<b>418</b>	<b>7,72%</b>
<b>Mediana empresa</b>	<b>63</b>	<b>1,16%</b>
Grande empresa	15	0,28%
<b>Total</b>	<b>5415</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

**Elaborado por:** La Autora.

Las pymes es la suma de las pequeñas y medianas empresas, que en el caso del cantón Tulcán, suman 481 empresas, donde 418 corresponden a pequeñas empresas y 63 son medianas empresas.

- **Trabajadores de las pymes.**

Tabla 7. Personal ocupado en las pymes del cantón Tulcán.

Rama de actividad	Casos
<b>Industrias manufactureras</b>	<b>2010</b>
<b>Construcción</b>	<b>2029</b>
<b>Comercio al por mayor y menor</b>	<b>7388</b>
<b>Transporte y almacenamiento</b>	<b>3403</b>
<b>Actividades de alojamiento y servicio de comidas</b>	<b>1096</b>
<b>Información y comunicación</b>	<b>418</b>
<b>Actividades financieras y de seguros</b>	<b>362</b>
<b>Actividades inmobiliarias</b>	<b>14</b>
<b>Otras actividades de servicios</b>	<b>804</b>
Total	17524

**Fuente:** (Censo Nacional de Población y Vivienda, 2010).

En el caso de Tulcán suman 17.524 personas; y en caso de que se haya descartado la presencia de grupos que conforman las pymes; la misma fórmula del cálculo muestral considera un porcentaje de error; en este caso del 5%; entendiendo que al menos el 95% de la población considerada tiene relación directa con las pequeñas y medianas empresas del cantón Tulcán.

### 3.3.2. Muestra.

La muestra se estableció de la siguiente manera:

- **Pymes.**

A las pymes, de acuerdo a su dispersión geográfica en el cantón Tulcán se aplicó una entrevista según la rama de actividad, que en total tiene 9 grupos expuestos en la tabla 7, lo que genera el mismo número de instrumentos de investigación aplicados.

- Trabajadores de las pymes.

En el caso de los trabajadores, al ser un número estadísticamente significativo se aplicó la siguiente fórmula muestral:

$$n = \frac{NZ^2\delta^2}{E^2(N-1) + Z^2\delta^2}$$

En dónde:

- n = Tamaño de la muestra al que se aplicó el instrumento de investigación
- N = Tamaño de la población o universo de estudio
- Z = Nivel de confianza Z, de 1,96

- e = Error muestral, del 5%
- $\sigma$  = varianza estadística es de 0,5

Bajo esos parámetros, el cálculo de la muestra resultó así:

$$n = \frac{17524 \times 1.96^2 \times 0.5^2}{0.05^2(17524 - 1) + 1.96^2 \times 0.5^2}$$

$$n = 391 \text{ encuestas}$$

El resultado de la aplicación de la fórmula sugiere aplicar 391 encuestas para levantar la información de campo, la misma que se realizó durante el mes de enero del año 2015; se aplicó el cuestionario a las personas residentes en el cantón Tulcán; ya que fue este lugar donde se dio la delimitación espacial. En el caso de las entrevistas fue necesario aplicarles a los representantes por sector económico; en virtud de que esto permitió apreciar el punto de vista de los empresarios relacionados con las pymes; la aplicación fue en el mes de febrero del presente año. Adicionalmente a esto como tercer elemento estuvo la realización de fichas de observación que posibilitaron el refuerzo de la información primaria; como un complemento del trabajo investigativo de campo. Este instrumento para la recolección de información tuvo espacio durante todo el proceso de investigación.



## CAPÍTULO IV

### 4. ANÁLISIS DE RESULTADOS

#### 4.1. Introducción.

El cantón Tulcán es la capital de la Provincia del Carchi, y por su ubicación se la conoce como la entrada al Ecuador; ya que en su parte norte limita con el vecino país de Colombia; y debido a la cercanía es un lugar de alto flujo comercial, razón por la cual la mayoría de actividades económico - productivas se relacionan directamente con el comercio y los servicios. Dentro de las actividades productivas las principales son las empresas industriales y agrícolas. Tradicionalmente este cantón se ha visto involucrado con el comercio trans fronterizo y el cambio monetario; siendo estos dos factores importantes dentro del desarrollo del cantón y de la provincia. Los ejemplos prácticos de lo mencionado son las ferias, las más representativas están en Tulcán los días jueves y domingo, así también el día sábado en Montúfar, (San Gabriel). Es justamente en estos espacios en donde aflora las relaciones binacionales de comercio, ya que se relacionan ecuatorianos y colombianos para la oferta y la demanda de bienes principalmente; y aquí toma fuerza el factor cambiario de moneda; por lo que otorga una mística diferente de comercio, comparada con otras localidades del país.

Finalmente, este tipo de relaciones comerciales ha sido una de las razones del impulso de las actividades económicas en las zonas de fronteras; por lo que las iniciativas productivas giran alrededor del comercio; en donde destaca la compra venta de ropa, electrodomésticos, artículos deportivos, tecnología, implementos para el parque automotor, e insumos agrícolas; aspectos que son de mucha importancia para el desarrollo económico de la población.

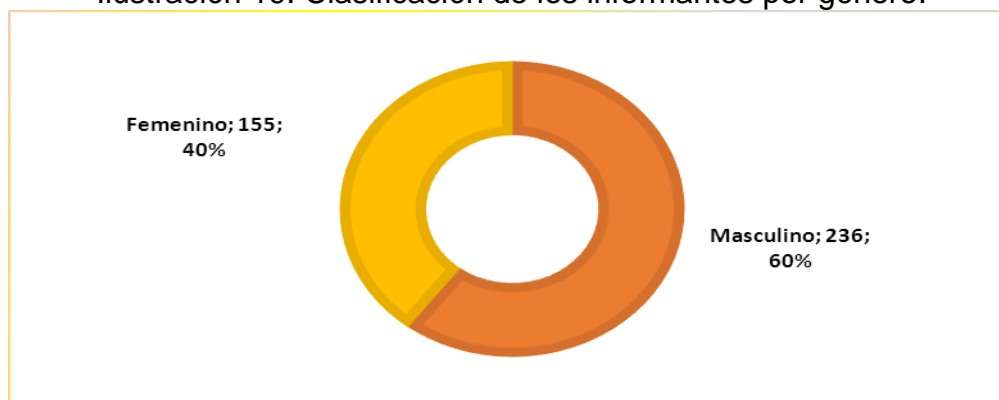
## 4.2. Tabulación de la encuesta a los trabajadores de las pymes.

### 4.2.1. Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán (Introducción).

#### Género (datos previos).

Variable	Observaciones	Porcentaje
Mujeres	155	40%
Hombres	236	60%
Total	391	100%

Ilustración 19. Clasificación de los informantes por género.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.  
**Elaborado por:** La Autora.

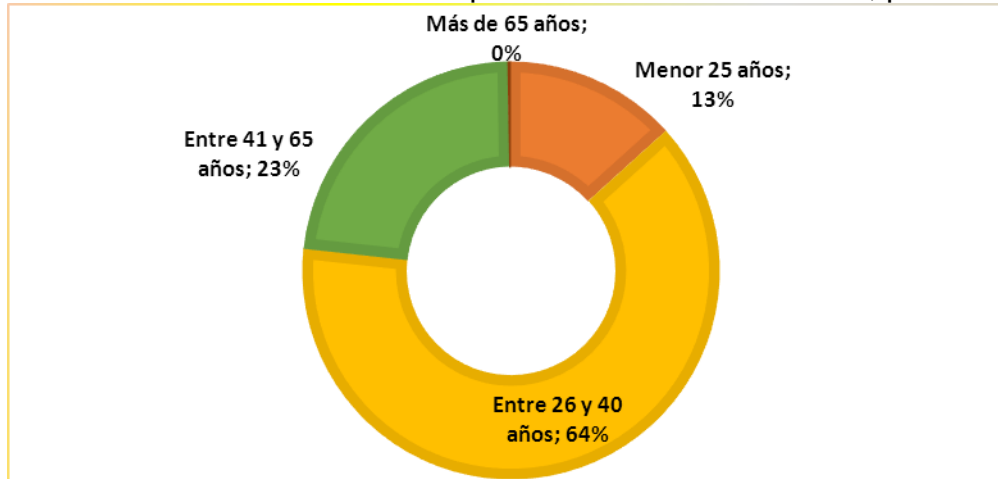
#### Análisis:

De las 391 personas que fueron parte de la muestra seleccionada se puede afirmar que seis de cada diez informantes se identifican con género masculino; mientras que cuatro de cada diez son de género femenino; por lo que deduce que la presencia de hombres considerado parte del personal en las PYMES del cantón Tulcán tiene mayor prevalencia que las mujeres, por lo que se evidencia que en las PYMES aún no se cuenta con mecanismos que permitan incorporar a mujeres en la masa laboral activa y que las unidades productivas se han especializado en contratar mayoritariamente a hombres.

### Edad (datos previos).

Variable	Observaciones	Porcentaje
Menor a 25 años	51	13%
Entre 26 y 40 años	250	64%
Entre 41 y 65 años	90	23%
Más de 65 años	0	0%
Total	391	100%

Ilustración 20. Clasificación de la población del cantón Tulcán, por edad.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.  
**Elaborado por:** La Autora.

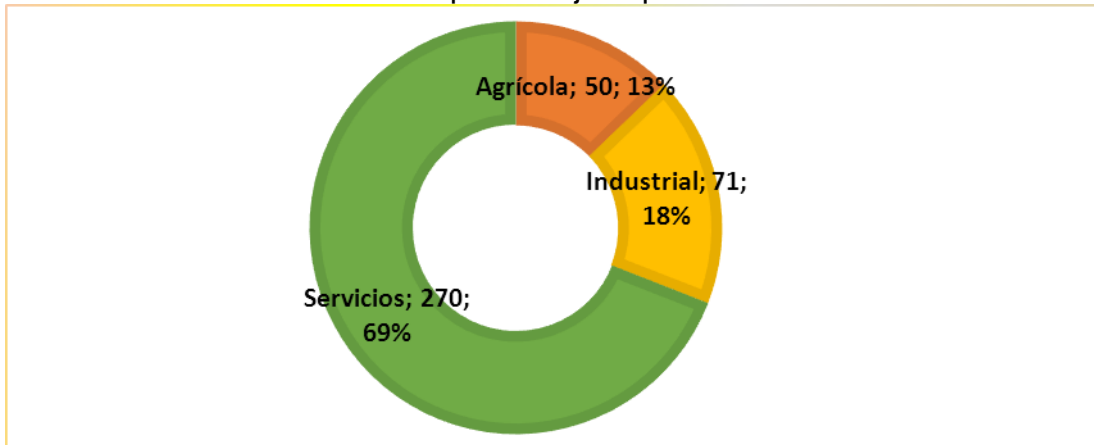
### Análisis:

Las personas que respondieron a la encuesta están entre los 25 y 65 años o más, tienen mayor concentración aquellos individuos que registran en edades entre 26 y 40 años. Los grupos minoritarios fueron aquellos mayores a 65 años porque de acuerdo a las definiciones teóricas este grupo está fuera de los criterios de la Población Económicamente Activa; y aquellos que son menores a los 25 años, porque a pesar de estar dentro de la PEA; es poco probable que en los actuales momentos se dediquen a estudiar y a trabajar. Adicionalmente se puede analizar que las pymes cuentan con personal relativamente joven que pueda dar sostenibilidad a las diferentes actividades productivas del cantón Tulcán.

### Sector en el que trabaja la población del Cantón Tulcán (datos previos).

Variable	Observaciones	Porcentaje
Agrícola	50	13%
Industrial	71	18%
Servicios	270	69%
Total	391	100%

Ilustración 21. Sector en el que trabaja la población del Cantón Tulcán.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

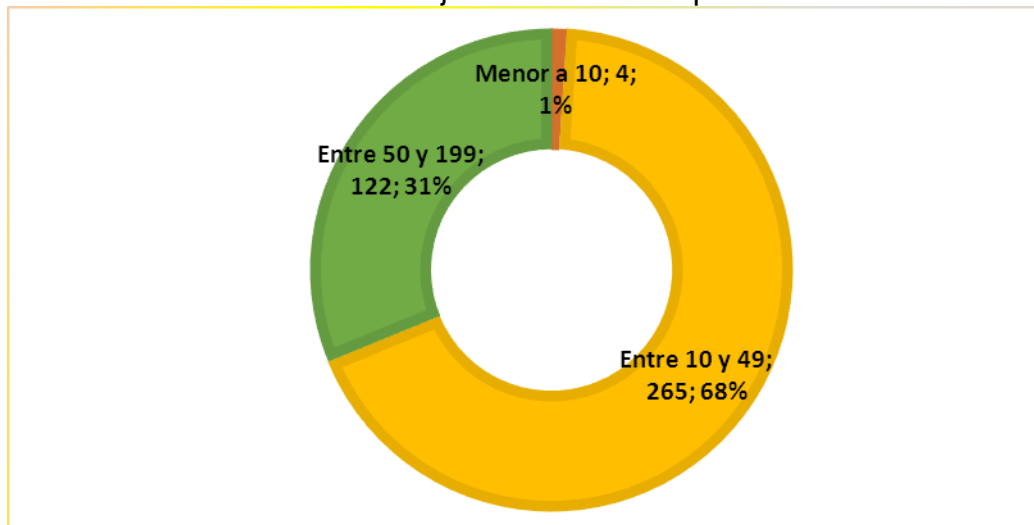
#### **Análisis:**

La economía del cantón Tulcán está compuesta por las actividades económicas del sector agrícola, en donde destaca la producción de papas; y en la parte pecuaria se cuenta con la producción bovina, ovina y porcina, así como la crianza de animales menores; en tanto la industria tiene más tinte artesanal, y es de bajo impacto en el sector; y de la parte de servicios, es este último sector el que tiene mayor presencia en la localidad de estudio; y su razón fundamental es porque el cantón Tulcán, según su ubicación, es límite con el vecino país de Colombia; y se ha convertido a lo largo del tiempo en un sector de comercio; ya que el flujo mercantil entre los dos países es muy alto; por lo que la población observa posibilidades de desarrollar sus propias actividades; mientras que la existencia de agricultura e industria a nivel de pymes es relativamente mínima.

### Número de trabajadores en la empresa (datos previos).

Variable	Observaciones	Porcentaje
Menor a 10	4	1%
Entre 10 y 49	265	68%
Entre 50 y 199	122	31%
Total	391	100%

Ilustración 22. Número de trabajadores en las empresas del cantón Tulcán.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

#### **Análisis:**

De acuerdo a la información de campo se puede evidenciar que la estructura de las unidades productivas del Cantón Tulcán tienen una mayor concentración en las Pequeñas y Medianas Empresas, en virtud de que la mayoría de ellas están integradas de al menos 10 y 49 personas; por ende este sector alcanza el 68% de participación; en tanto las que superan las 50 personas alcanza el 31%. Entre las más destacadas en este grupo están: Las empresas de flete, transporte y exportación; las empresas de construcción; el transporte público en buses y cooperativas de taxis; entre las principales. Entonces la estructura económica del cantón Tulcán se encuentra apalancada por la alta presencia de las pymes, por lo que es una fortaleza dentro de la dinámica local.

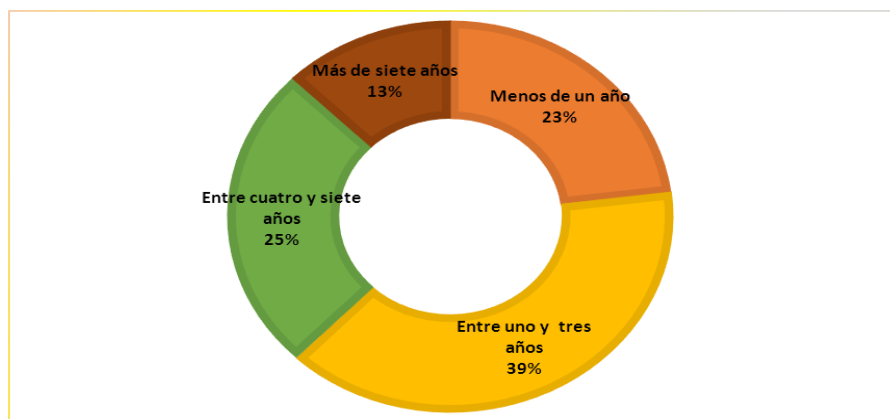
#### 4.2.2. Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán (Desarrollo de preguntas).

##### 1. ¿Hace que tiempo trabaja en esta empresa?

Datos previos.

Variable	Observaciones	Porcentaje
Menos de un año	90	23%
Entre uno y tres años	152	39%
Entre cuatro y siete años	98	25%
Más de siete años	51	13%
Total	391	100%

Ilustración 23. Tiempo que lleva trabajando en la empresa.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

##### **Análisis:**

En este caso se puede observar que a medida que pasan los años, la demanda laboral por parte de las empresas es cada vez mayor, esto se debe a que las empresas con el tiempo tienen una tendencia creciente; pasando del 7% de personas que trabajaban hace siete años y hace un año se ha incrementado al 13%; mientras que en el 2014, el 23% de los trabajadores

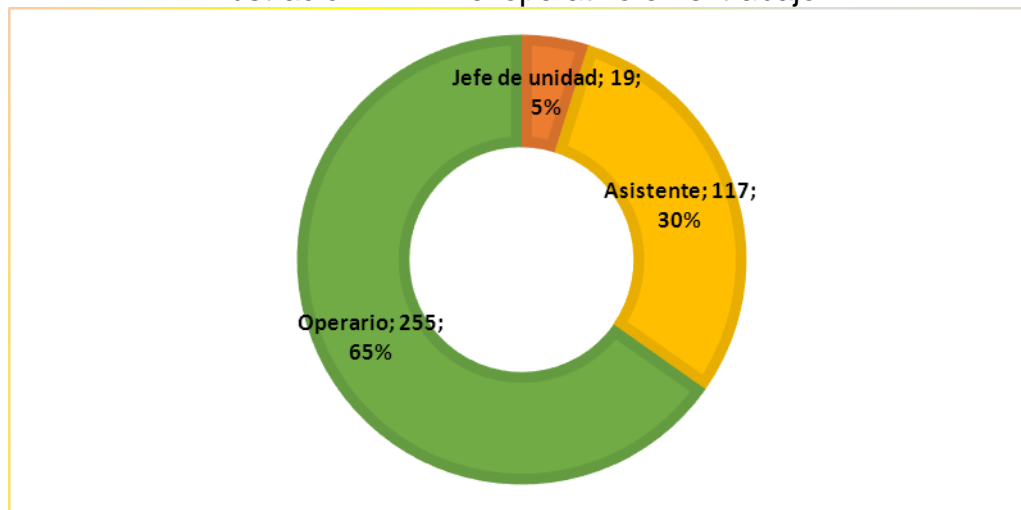
de las empresas encuestadas, ingresó este año; por lo que las empresas del cantón Tulcán han tenido un crecimiento en la demanda de personal. Por lo tanto se puede observar que en las PYMES existe estabilidad y también en los últimos años se han generado nuevas plazas de trabajo que han permitido incluir más personas a la masa laboral activa.

**2. ¿Cuál es el nivel operativo en el que usted se desempeña habitualmente?**

Datos previos.

Variable	Observaciones	Porcentaje
Jefe de unidad	19	5%
Asistente	117	30%
Operario	255	65%
Total	391	100%

Ilustración 24. Nivel operativo en el trabajo.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

**Análisis:**

Dentro de las Pymes del Cantón Tulcán tiene mayor demanda los niveles operativos; por lo que se deduce lo siguiente: Uno, que la producción se está

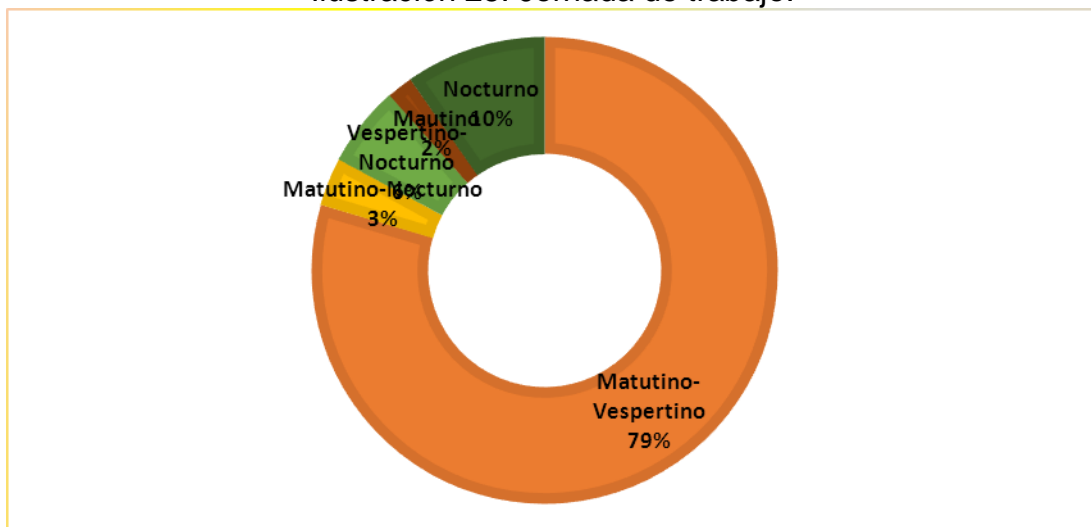
incrementando debido al aumento de la mano de obra para nivel operativo, y, dos; que este capital humano, de acuerdo a la vacante aplicada, tienen remuneraciones equivalentes al salario básico unificado. Por lo que se puede afirmar que por cada siete operarios que existen en la empresa, al menos dos y tres personas para la parte administrativa; y en algunos de estos casos se puede contar con un jefe de unidad. Entonces se puede observar que la estructura de la mano de obra es diversa, pero algo que puede llamar la atención la alta cantidad de nivel asesor que seguramente cumple un rol de orientar las directrices a sus superiores.

### 3. Cuál es su jornada de trabajo.

Datos previos.

Variable	Observaciones	Porcentaje
Nocturno	39	10%
Vespertino matutino	309	79%
Matutino nocturno	12	3%
vespertino nocturno	23	6%
Matutino	8	2%
Total	391	100%

Ilustración 25. Jornada de trabajo.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.



### **Análisis:**

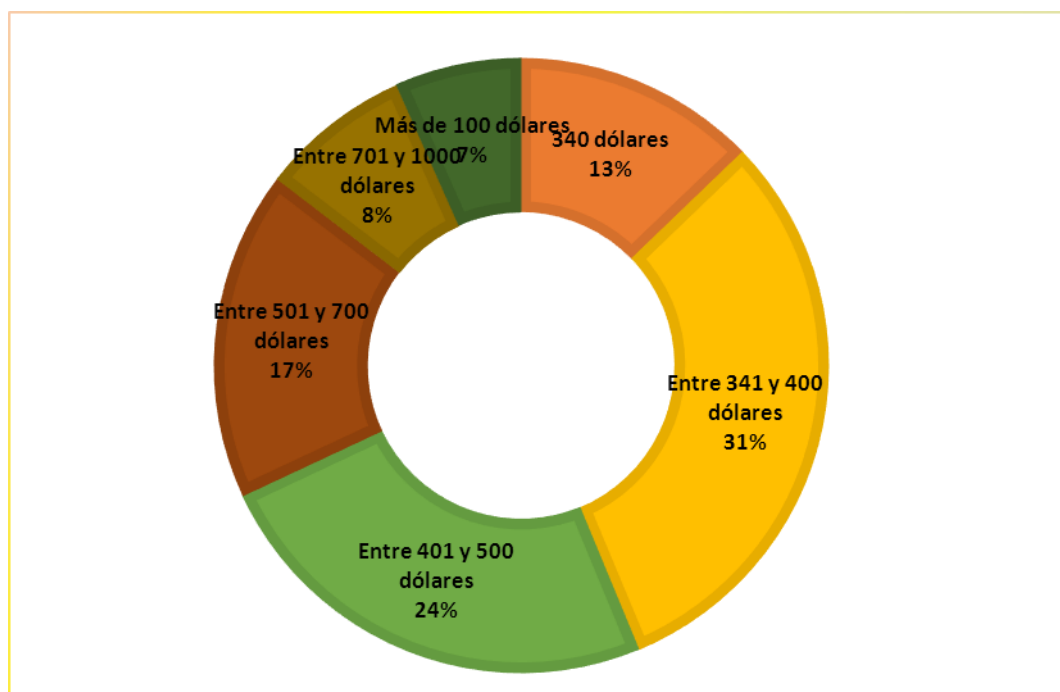
Al respecto de la jornada de trabajo se puede indicar que la mayoría de personas tiene su horario desde la mañana y termina en horas de la tarde; generalmente con un lapso de ocho horas; pero existen otros grupos de personas que debido a la actividad económica que ejercen tienen horarios rotativos; estos son las personas que trabajan como guardias de seguridad, tanto para empresas del sector público como las del sector privado; adicionalmente están las personas que trabajan como choferes, en las empresas de transporte, como en aquellas compañías dedicadas al comercio internacional.

#### **4. El salario correspondiente por su trabajo es:**

Datos previos.

<b>Variable</b>	<b>Observaciones</b>	<b>Porcentaje</b>
340 dólares	52	13%
Entre 341 y 400	121	31%
Entre 401 y 500	94	24%
Entre 501 y 700	66	17%
Entre 701 y 1000	31	8%
Más de 1000	27	7%
Total	391	100%

Ilustración 26. El salario.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

### **Análisis:**

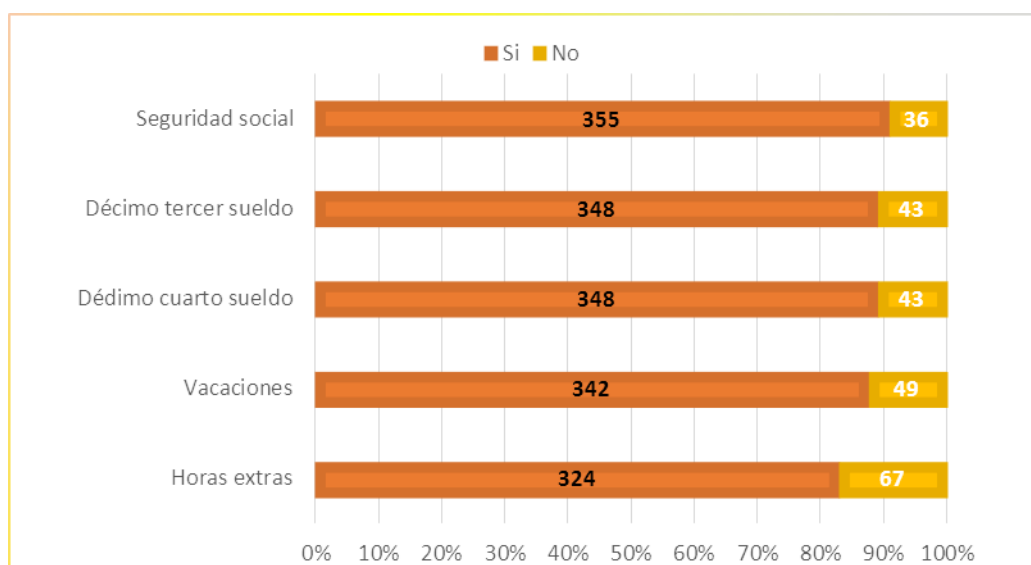
La mayoría de personas que han ingresado a la empresa, tienen una remuneración equivalente al salario básico unificado; correspondiente al del año 2014; y a partir de ahí se incrementan las remuneraciones, por lo que a pesar de que exista alta demanda de empleo, las remuneraciones no son competitivas, comparadas con las que se dan en otras ciudades del Ecuador. Pero más allá de la remuneración percibida (que puede ser baja) también se define que la localidad es una de las más baratas a nivel del país, por lo que hace que el dinero no pierda aceleradamente el poder adquisitivo, como sucede en otras ciudades.

## 5. Usted recibe los beneficios de ley.

Datos previos.

Variable	Si	No
Seguridad social	355	36
Décimo tercer sueldo	348	43
Décimo cuarto sueldo	348	43
Vacaciones	342	49
Horas extras	324	67

Ilustración 27. Beneficios de ley.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

### Análisis:

Se observa que a dos de cada diez trabajadores se les vulnera este derecho; como es el pago monetario por las horas extras; esto se da porque el pago es por una obra o tarea y no por el tiempo que realmente el obrero se demora en realizarla efectivamente; pero la mayoría de trabajadores que están colaborando para las pequeñas y medianas empresas de Tulcán

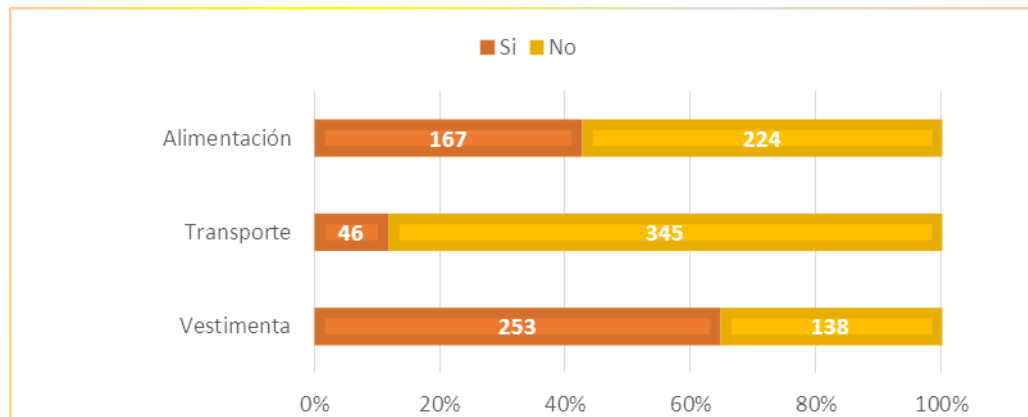
cuentan con los beneficios legales complementarios, esto permite que los trabajadores tengan acceso a beneficios complementarios como el seguro social, créditos, salud, etc., pero también se observa una buena cultura de las empresas, que con las actuales regulaciones por parte del Estado prefieren cubrir sus obligaciones de ley.

## 6. Usted recibe los beneficios complementarios.

Datos previos.

Variable	Si	No
Alimentación	167	224
Transporte	46	345
Vestimenta	253	138

Ilustración 28. Beneficios complementarios.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

### Análisis:

Las empresas de comercio de víveres, transporte y comercio, así como las de servicios de guardianía; son las que proporcionan beneficios

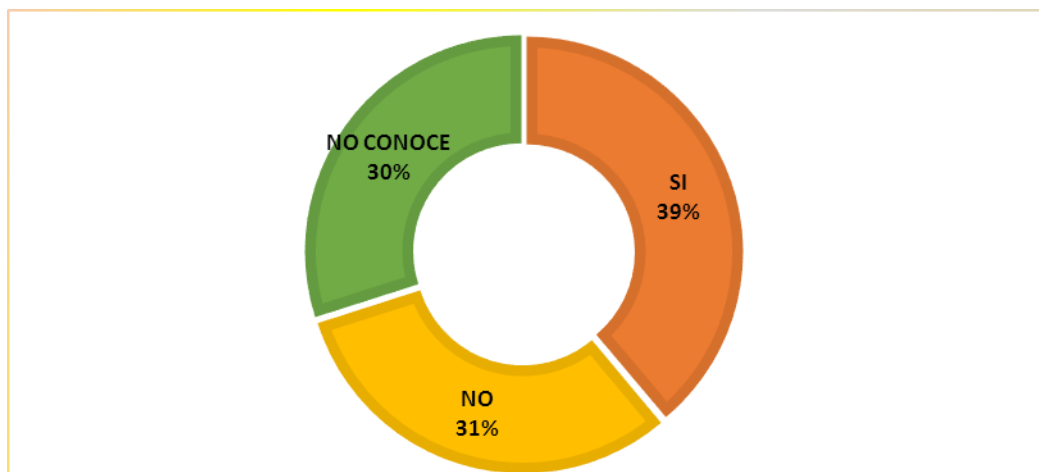
complementarios a los empleados ya que consideran que sus empleados deben estar bien presentados o porque conocen que su trabajo requiere de indumentaria adicional a manera de protección. Esto da a entender que las empresas cumplen sus obligaciones frente a los trabajadores, dotándoles de los insumos necesarios para que puedan desarrollar su trabajo de manera eficiente y que el trabajador se sienta seguro y más comprometido con su rol dentro de la organización.

**7. Conoce si la empresa donde usted trabaja tiene políticas para la inserción laboral.**

Datos previos.

Variable	Observaciones	Porcentaje
Si	153	39%
No	121	31%
No conoce	117	30%
Total	391	100%

Ilustración 29. Políticas para la inserción laboral.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

### **Análisis:**

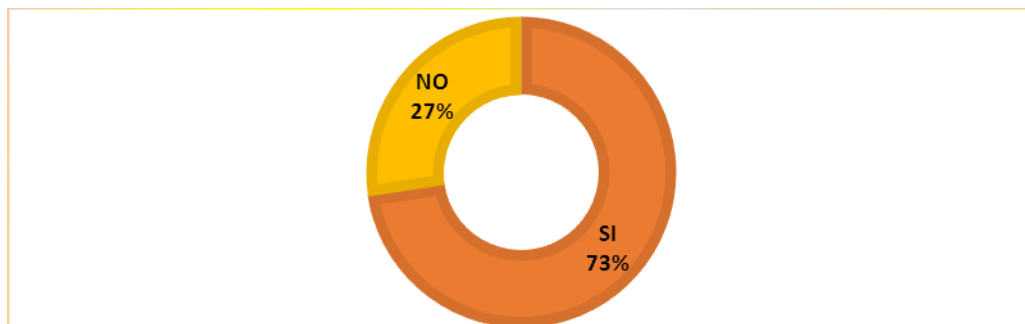
En este caso, el porcentaje de respuestas es similar; es decir por cada empresa que tiene políticas para la inserción de nuevos trabajadores; existen otras empresas que no tienen ningún mecanismo preestablecido para dinamizar la contratación de nuevo personal; y en otros casos, si es que existe tal política, es desconocida por sus trabajadores. Por lo que en este caso se deberían implementar mecanismos que promuevan el ingreso de más personas a trabajar, pero que eso vaya acompañado de una política interna de crecimiento, y de esta manera justificar los gastos operativos que se generan al contratar más mano de obra.

### **8. En el último año le han capacitado en algún tema relacionado a mejorar su trabajo.**

Datos previos.

<b>Variable</b>	<b>Observaciones</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	285	73%
No	106	27%
Total	391	100%

Ilustración 30. Procesos de capacitación en el último año, dentro de la empresa en la que labora.



**Fuente:** Encuesta aplicada al personal de pymes del cantón Tulcán, enero 2015.

**Elaborado por:** La Autora.

### **Análisis:**

En referencia a los procesos de capacitación brindados por la empresa, se puede destacar que siete de cada diez unidades productivas tienen esta política para mejorar las capacidades y habilidades de su talento humano; en tanto la diferencia de empresas se consideran que la práctica y la repetición de un proceso hace que el trabajador vaya aprendiendo a lo largo del tiempo. Pero hay que rescatar que las capacitaciones no son una obligación exclusiva de la empresa, sino que el mismo trabajador debe desarrollar sus habilidades y también puede gestionar sus propias capacitaciones, tanto virtuales como los mecanismos ofertados por instituciones del Estado como es el SECAP; ya que estos procesos enriquecen la capacidad del trabajador para desempeñar sus actividades, basado en un mejoramiento de sus procesos y prácticas laborales.

#### **4.2. Entrevista a directivos de pymes del cantón Tulcán.**

La entrevista a los propietarios de pymes se realizó tomando en cuenta la rama de actividad detallada en la tabla 7, es decir una entrevista por actividad económica.

##### **1. Esta empresa a qué sector pertenece. (Agropecuaria, industria o servicios)**

Los representantes de las empresas que accedieron a la entrevista para la realización de este trabajo de investigación pertenecen a los sectores de servicios e industrial dos que como se había mencionado anteriormente son los sectores que tiene mayor prevalencia en el cantón Tulcán con ocho y una empresa respectivamente.

## **2. Cuál es la razón social de la empresa.**

La razón social de las empresas entrevistadas según la rama de actividad (Una por cada rama de actividad) son:

- POGA – Obras Civiles.
- Rosy (Industria).
- Abarrotes Gaby.
- Imbauto.
- Hotel Palacio Imperial.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán LTDA.
- ADUANOR.
- Radio y Televisión RTU.

## **3. Cuánto tiempo tiene esta empresa en el mercado de Tulcán.**

Las empresas informantes tienen entre 6 años de actividad en el mercado, llegando hasta los 54 años, este es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán LTDA.

## **4. Cuál es el producto o servicio principal.**

Los productos y servicios principales se detallan en la siguiente lista:

- Construcción y consultoría de obras civiles.
- Confección de cobertores.
- Comercialización al por menor y al por mayor de víveres.
- Comercialización de vehículos.
- Servicio de comida y hospedaje.
- Compra y venta de productos financieros.



- Almacenar, legalizar mercadería; asesoría para importación y exportación.
- Información y comunicación.

**5. Esta empresa tiene alguna estructura organizacional (Organigrama).**

Al respecto, todas las empresas tienen un organigrama organizacional, ya que consideran parte fundamental para organizar los recursos de las unidades productivas; además de que permite visualizar a los órganos superiores a los cuales hay que rendir cuentas de la gestión de los diferentes departamentos.

**6. Esta empresa tiene estructura funcional (Manual de funciones).**

En cuanto a la existencia de un manual de funciones, en tres casos entrevistados indicaron que no cuentan con esta herramienta de gestión, por lo que se observa una debilidad de las empresas en este sentido; pero a su vez se abre una puerta para que estudiantes universitarios puedan apoyar con sus conocimientos para desarrollar este tipo de instrumentos.

**7. Esta empresa tiene sucursales.**

De los casos entrevistados, sólo dos tienen sucursales o a su vez son sucursales; esto es el caso de la COAC Tulcán e Imbauto; que tienen sus centros principales en la ciudad de Tulcán e Ibarra, respectivamente.

**8. Esta empresa tiene algún tipo de alianzas estratégicas.**

Nuevamente la COAC Tulcán e Imbauto afirman tener alianzas estratégicas, con empresas que brindan servicios de:

- Guardianía.
- Financiamiento.
- Asesoría tecnológica y software.
- Con servicios de cajeros bancarios.
- Con la Policía Nacional.

**9. En los últimos cinco años, se han implementado nuevos productos o servicios.**

En este caso la COAC Tulcán ha implementado los servicios de cajeros automáticos, pago de servicios básicos y transacciones por celular; siendo esta la única que ha innovado sus servicios a favor de la colectividad.

**10. Esta empresa pertenece a algún gremio o colectivo.**

Al respecto, todas las empresas pertenecen a un gremio que les permite acceder a beneficios, sobre todo con aquellos relacionados a información; en donde se puede intercambiar experiencias sobre clientes y mercados.

**11. Cuáles son los canales de comercialización que utiliza la empresa para vender sus productos.**

Los canales de comercialización más comunes que emplean las empresas son:

- Portal de compras públicas.
- Venta directa al cliente.
- Internet y redes sociales para información y venta.
- Información a través de correos de los clientes.
- Publicidad en la página web de la empresa.
- Publicidad en medios de comunicación (radio, televisión y prensa).

**12. Cuál es la manera de abastecerse de materia prima e insumos que tiene la empresa.**

La manera tradicional y la más empleada es la cotización directa con la cartera de proveedores.

**13. En los últimos cinco años ha recurrido a financiamiento, cual fue la finalidad.**

Del total de empresas entrevistadas; en cuatro de ellas se ha detectado que sí han solicitado financiamiento, el mismo que se empleó en lo siguiente:

- Ampliación de infraestructura.
- Adaptación de local.
- Mejoramiento de instalaciones.

- Compra de equipos de computación.
- Actualización o compra de licencias de paquetes informáticos y contables.

#### **4.3. Contrastación de las preguntas de investigación o demostración de objetivos.**

#### **4.4. Contrastación de resultados**

La fase de la contrastación de resultados tuvo el propósito de verificar los supuestos implícitos que se formulan en la investigación; y que luego de un proceso de levantamiento de información primaria, facilitan el entendimiento sobre el comportamiento de las variables de estudio. Por estas razones, en base a los cuestionamientos al personal operativo, como a los integrantes del nivel directivo se han expresado, dando sus puntos de vista; que a su vez son complementarios para sustentar el trabajo de campo.

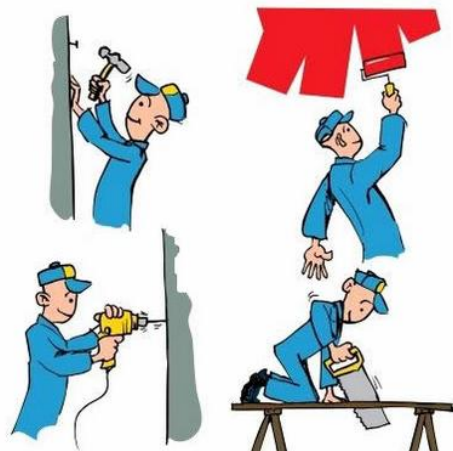
Adicionalmente con la información secundaria, como aquella proveniente de libros, gráficos y publicaciones, se puede entender el dimensionamiento de los protagonistas del trabajo en las pymes, en el cantón Tulcán.

Para contestar los objetivos de la investigación se procede al desarrollo de las encuestas, entrevistas, observación, fuentes de información primaria y secundaria.

- **¿Cuál es el nivel operativo de los trabajadores dentro de las PYMES del cantón Tulcán?**

De los resultados de la encuesta, se puede concluir que existe tres divisiones marcadas en las pymes, estas son: Jefaturas, Nivel asesor y Nivel operativo;

cada una con sus diferencias en cada uno de los contextos de las unidades productivas que se han investigado.



En este sentido, la composición interna de la mano de obra de las pymes del cantón Tulcán, responde a un nivel operativo; en donde cerca del 65% de encuestados respondieron a esta categoría; en tanto el 30% es asistente y el 5% es jefe de unidad. Por lo tanto, si bien las pymes absorben una parte importante de la PEA; lo hace para realizar funciones en la que la empresa no tiene una buena

remuneración; y existe una limitada acción pública, y gestión del sector privado para crear fuentes de empleo con principios de competitividad.

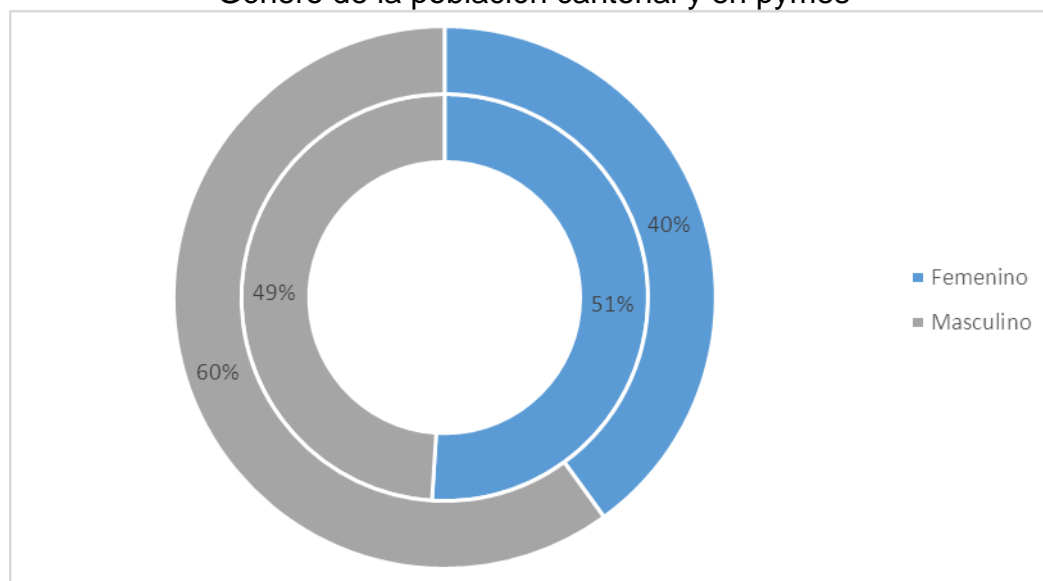
- **¿Cuál es el nivel de participación tanto de hombres como mujeres dentro de las pymes del cantón Tulcán?**

La composición de la población a nivel de pymes y a nivel de cantón, se distribuye de la siguiente manera:

Datos previos:

	<b>Género Población</b>	<b>Género pymes</b>
<b>Femenino</b>	51%	40%
<b>Masculino</b>	49%	60%

Género de la población cantonal y en pymes



**Elaborado por:** La Autora.

La población del cantón Tulcán, distribuida por la categoría “género”, relativamente es igual; es decir el 49% es de género masculino y el 51% es femenino; al momento de compararlo con la población enrolada laboralmente con las pymes se observa que el 60% son hombres y el 40% son mujeres; por lo que se deduce que las unidades productivas están orientadas a que su mano de obra sea hombre; la razón sería que el trabajo está relacionado con el aspecto cultural en donde el hombre es el que trabaja y la mujer está en el hogar; pero con el pasar del tiempo la mujer ha ido ganando espacios que tradicionalmente estaban ocupadas por los hombres.

Seis de cada diez personas que están trabajando en las pymes de Tulcán



40%



60%

son hombres; mientras tanto la diferencia es mujeres; esto se debe a que la mujer no ha dado un salto cualitativo en un trabajo formal y remunerado; ya que según los datos del INEC, en Carchi aún las mujeres se concentran a labores

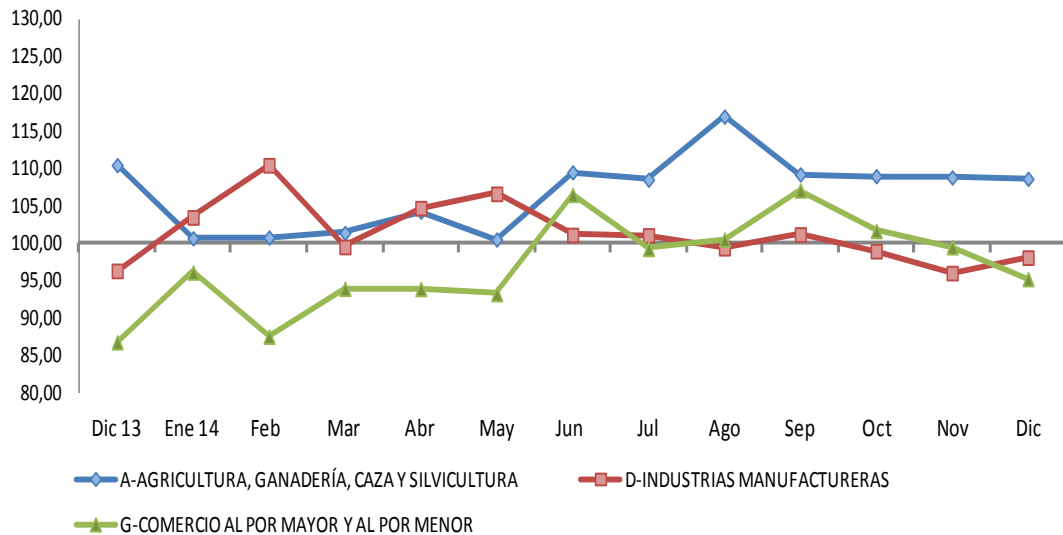
del hogar; por lo que la actividad productiva en las pymes es mínima.

- **¿Cuáles son sectores productivos de las pymes y su aporte a la economía del Tulcán?**

Esta pregunta fue formulada para conocer dos aspectos:

- a. Conocer el grado de relación de las actividades productivas a nivel nacional.

Ilustración 31. Producción por sectores de la economía



**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

A nivel nacional, el sector de servicios ha tenido un crecimiento desde el mes de junio del 2014 hasta finalizar ese año; en tanto el comercio, (al por mayor y por menor) han tendido a la baja. La explicación puede estar en que la crisis económica mundial trastoca la actividad productiva de todos los países; y con mayor fuerza a aquellos que no disponen de la capacidad de emitir dinero y deben allanarse a la gestión de sus propios recursos. En lo que se

refiere a la agricultura, ganadería, caza y silvicultura a partir del mes agosto experimente un leve crecimiento para en los próximos meses volver a decrecer estas actividades. Por su parte las industrias manufactureras desde el mes de junio tienden a mantenerse similares para en los próximos meses tener un comportamiento de producción inferior a los meses anteriores en el año 2010.

- b. Las potencialidades para impulsar, implementar y desarrollar actividades económicas existentes y para las que quieren ingresar al mercado local; por lo que a continuación se publica la siguiente ilustración.

**Ilustración 32. Rama de actividad empresarial en el cantón Tulcán.**



**Fuente:** (Censo Nacional Económico, 2010).

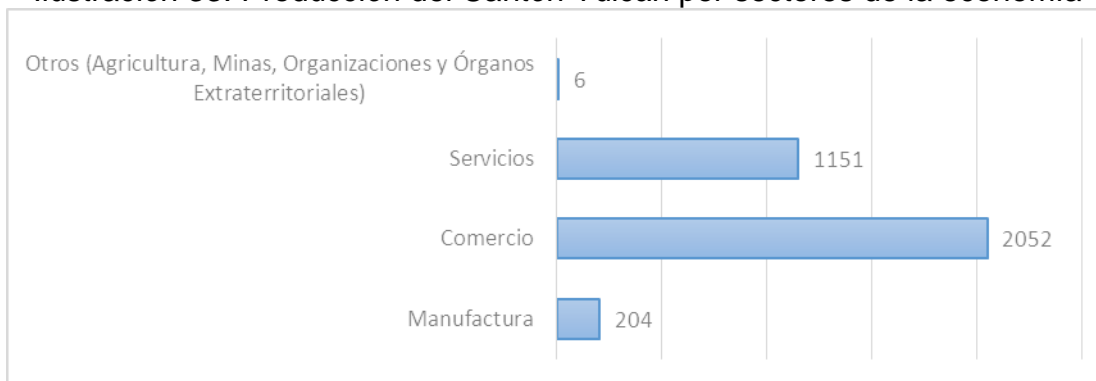


La tabla ilustrada muestra el número de empresas que tiene el cantón Tulcán Separadas por rama de actividad. Bajo estas consideraciones anteriormente se puede deducir que las actividades productivas se relacionan directamente con el medio social y productivo; y en el caso de Tulcán, como parte de su dinámica tiene un número muy alto de personas que se dedican a temas agrícolas; y aquellas relacionadas son los del sector servicios, con `principal énfasis al comercio o mercadeo.

Este gráfico permitió analizar las líneas de actividades productivas tradicionales como el comercio, servicios, agricultura. etc; que han abarcado los negocios, también se puede identificar proyectos que no han sido desarrollados; siendo esta una alternativa para realizar investigaciones de mercado para desarrollar nuevos sectores que apalanquen la economía tulcaneña ya que las empresas existentes prefieren seguir manteniendo sus productos desde hace mucho tiempo a pesar que estos ya no pueden ser tan competitivos y se evitan entrar con nuevos productos o servicios al mercado local.

Por otra parte, dentro del contexto cantonal, las actividades productivas de las empresas de acuerdo a los sectores indica un predominio del comercio y de los servicios; esto es porque el cantón al situarse en un territorio geográfico estratégico y de mucho flujo de comercio con Colombia se ha adaptado bajo esta dinámica.

Ilustración 33. Producción del Cantón Tulcán por sectores de la economía

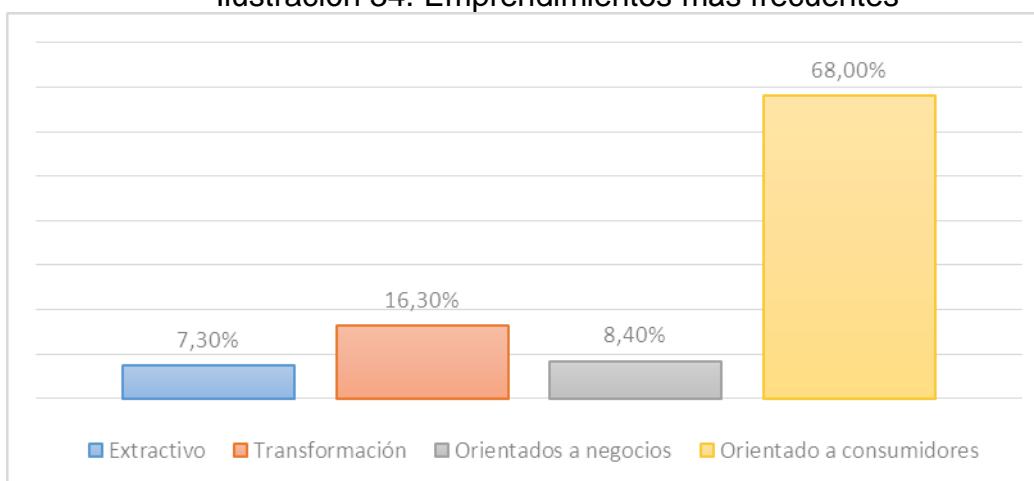


**Elaborado por:** La Autora.

Finalmente; relacionando los resultados de las actividades productivas del cantón Tulcán, con el emprendimiento nacional; se tiene que a nivel del país las personas que inician negocios en respuesta a la falta de otras opciones para obtener ingresos se consideran emprendedores por necesidad, mientras quienes comienzan un negocio con la intención de explotar una oportunidad se identifican como emprendedores por oportunidad.

En tanto, dentro de los emprendimientos clasificados por el giro del negocio se pudo identificar lo siguiente:

Ilustración 34. Emprendimientos más frecuentes



**Fuente:** (Global Entrepreneurship Monitor (GEM) Ecuador 2013)

- **Sector extractivo:** Agricultura, ganadería, caza; Silvicultura y extracción de madera y Otras actividades de servicios
- **Transformación:** Industrias manufactureras, Construcción, Suministro de electricidad, agua y gas, etc.
- **Orientados a negocios:** Información y telecomunicaciones, Actividades profesionales, científicas y técnicas, Actividades de servicios administrativos y de apoyo, etc.
- **Orientados a consumidores:** Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en comercios especializados, Venta al por menor en comercios no especializados, etc.

Por lo tanto, la producción en general está orientada a la satisfacción de necesidades del consumidor; por lo que los proveedores de bienes y servicios orientan sus esfuerzos para que el demandante satisfaga una necesidad temporal.

- **¿Cuál es el porcentaje de trabajadores que cuenta con la afiliación al IESS?**

En este sentido, el contexto es que el Seguro General Obligatorio forma parte del sistema nacional de seguridad social y, como tal, su organización y funcionamiento se fundamentan en los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiariedad y suficiencia.

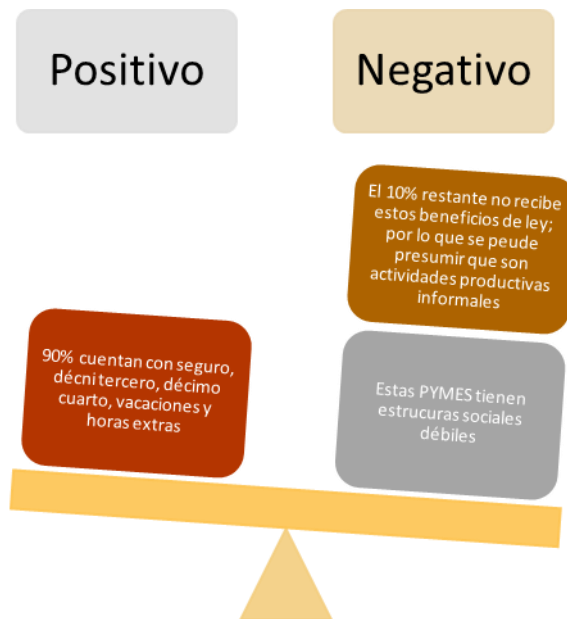
Además son sujetos obligados a solicitar la protección del Seguro General Obligatorio, en calidad de afiliados, todas las personas que perciben ingresos

por la ejecución de una obra o la prestación de un servicio físico o intelectual, con relación laboral o sin ella; en particular:

- a. El trabajador en relación de dependencia;
- b. El trabajador autónomo;
- c. El profesional en libre ejercicio;
- d. El administrador o patrono de un negocio;
- e. El dueño de una empresa unipersonal;
- f. El menor trabajador independiente; y,
- g. Los demás asegurados obligados al régimen del Seguro General Obligatorio en virtud de leyes y decretos especiales.

El Seguro General Obligatorio protegerá a sus afiliados obligados contra las contingencias que afecten su capacidad de trabajo y la obtención de un ingreso acorde con su actividad habitual, en casos de:

- a. Enfermedad;
- b. Maternidad;
- c. Riesgos del trabajo;
- d. Vejez, muerte, e invalidez, que incluye discapacidad; y,
- e. Cesantía.

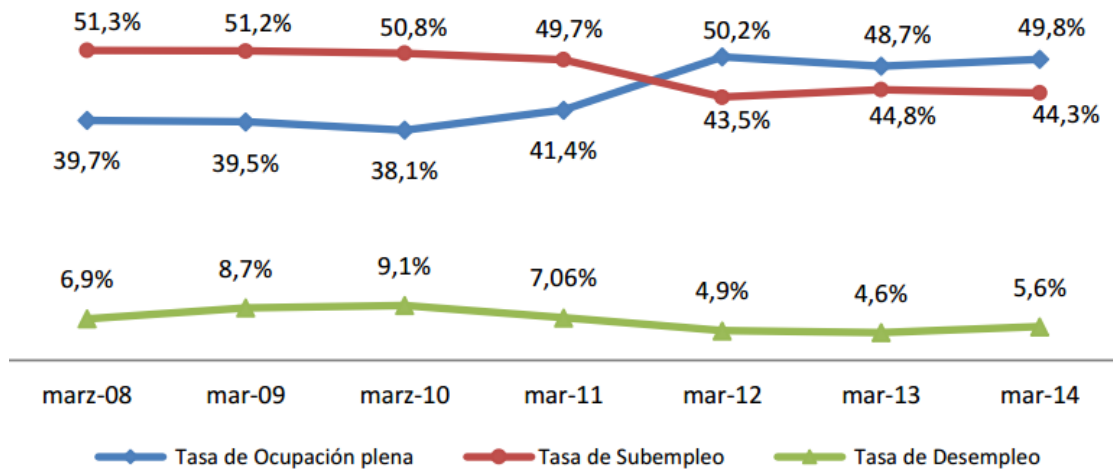


En este caso, a pesar de que existe la legislación que promueve la afiliación al seguro social, y por ende participar de sus beneficios, se determina que existen unidades productivas que no tienen la capacidad financiera para incluirse dentro del sistema de seguridad social por lo que no ofrecen estabilidad laboral para sus trabajadores y éstos son contratados por horas o esporádicamente para evitar asegurarles al IESS.

- **¿De qué manera influyen las pymes en la calidad de vida de sus trabajadores?**

Las comparaciones nacionales respecto al empleo se tienen los siguientes datos:

Ilustración 35. Empleo, Desempleo y Subempleo en Ecuador.



Fuente: (Censo Nacional Económico, 2010).

Dentro del Ecuador y también en el cantón Tulcán, el porcentaje de pleno empleo ha crecido a partir del mes de marzo del 2011, ya que mediante la encuesta realizada aproximadamente el 90% de los trabajadores goza de la aportación al seguro trabajando ocho horas diarias aproximadamente lo que significan que tienen una ocupación plena. Por ende el subempleo tanto en el país como en el cantón Tulcán ha tenido un crecimiento negativo a partir de marzo del 2011 ya que la actual administración gubernamental genera políticas de incentivos para que las empresas trabajen con mano de obra calificada de acuerdo al puesto que ocupen y a la profesión que cada persona posea.

Bajo estas consideraciones los retos de las pymes, deberían estar enfocados a los siguientes objetivos:

- Implementar o actualizar la estructura orgánica y funcional de las pymes.
- Fortalecer los procesos de capacitación interna y externa de la mano de obra.

- Potenciar las capacidades de la mano de obra de las PYMES, con enfoque a la calidad.
- Desarrollar planes de contingencia acorde a la estructura organizacional.

La estructura de las unidades productivas ha dado lugar al fortalecimiento de las pymes ya que según la encuesta realizada en enero 2015, a los trabajadores de las empresas se identificó que el 68% se identifica como pymes; mientras que el 17% pertenece a la gran empresa; y el 31%



es la microempresa; por lo que se observa la presencia de un mercado laboral diverso; adaptado por las condiciones de cercanía con el país de Colombia.

Argumentando el criterio anterior, la remuneración de la mayoría de trabajadores de las pymes se concentra en el salario mensual básico; que al 2014 se ubicó en 340 dólares. Adicionalmente, los colaboradores de pequeñas y medianas empresas del Cantón Tulcán,



cuentan con una estabilidad laboral ya que trabajan en la empresa de tres a cinco años, esto permite que se originen algunos factores como:

- Inclusión a la masa laboral
- Generación de empleo directo e indirecto
- Contribución fiscal al estado
- Mejoramiento los ingresos económicos individuales y sociales
- Posibilidades de abrirse nuevos mercados

- Presencia en todos los sectores sociales y geográfico

Entonces si se pueden agrupar las categorías de incidencia de las pymes en el cantón igual son:

#### Incidencia en la parte económica

- Generación de empleo directo e indirecto
- Contribución fiscal al estado
- Mejoramiento los ingresos económicos individuales y sociales
- Posibilidades de abrirse nuevos mercados
- Presencia en todos los sectores sociales y geográfico

#### Incidencia social

- Inclusión a la masa laboral
- Incrementa la posibilidad de desarrollo personal por tener un acceso a trabajo
- Programas de mejoramiento del talento humano

- **¿Cuál es la incidencia de las pymes en los procesos de potencialización de capacidades de sus trabajadores?**

Las pymes requieren personal ampliamente capacitado, que cumpla con las funciones que demanda la empresa, como aquella que se desprende del enfoque participativo; adicionalmente busca un trabajador que considere que el desarrollo profesional está encima de la remuneración; y que en el mediano plazo la organización quiere evolucionar con la teoría del cambio, incluso por la existencia de jerarquías.

En tanto, las pymes para tener los mejores parámetros de involucramiento del personal, debe mejorar en los siguientes elementos de gestión interna:



La fidelidad del trabajo considera que se debe generar un nivel de confianza óptimo, en el que la empresa debe generar mecanismos de adaptabilidad y la orientación de servicio de la mano de obra, para ello se debería considerar un incentivo económico a la masa laboral para que esta sienta un mayor grado de corresponsabilidad de parte de la organizaciones, adicionalmente los mecanismos para involucrar a los operarios en procesos de capacitación da a entender que la nueva pymes se dedique a gestionar la calidad humana, capacitados, competentes y desarrolladores de su propia iniciativa de mejoramiento; razón por la cual desde la empresa debe cambiarse las políticas de relación entre empleados y empleadores.

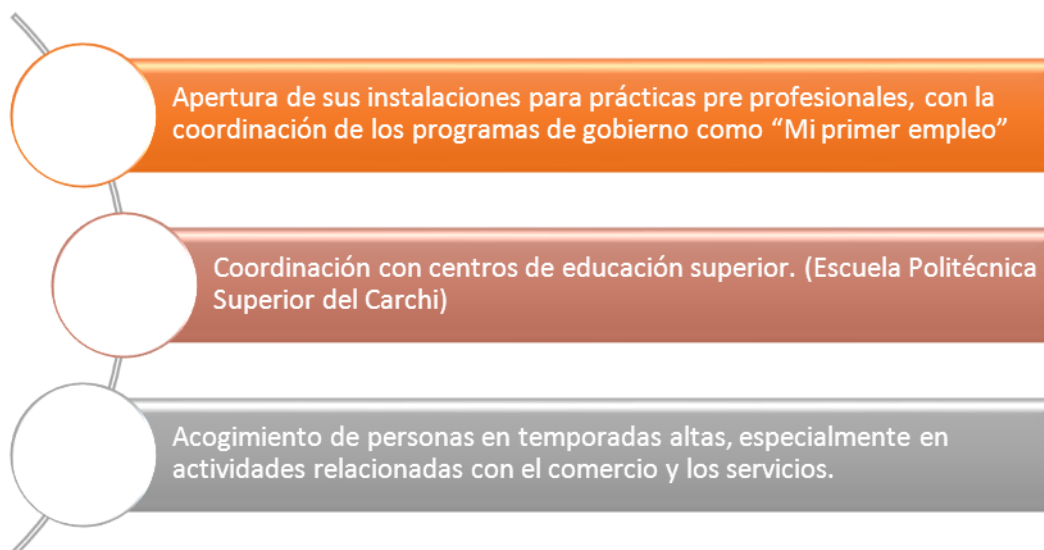
Según la encuesta realizada a los trabajadores de las pymes en enero del 2015, la mayoría de las empresas capacita a su personal por lo menos una vez al año, esto permite que el trabajador se sienta motivado por lo que hace y se comprometa a colaborar en la empresa de una manera adecuada. Pero la mayoría de puestos de trabajo ofertados por las pymes son de obreros, esto no abre la posibilidad de ascensos, aumentos ni bonificaciones salariales en compensación a un buen desempeño laboral. Además los trabajos son repetitivos y las empresas no incrementan nuevos productos o servicios por lo que los trabajadores (obreros), no necesitan poseer mano de obra calificada.

Por otra parte, la realidad de las pymes es que necesitan personas que conserven las siguientes características:

- Desarrollo del pensamiento crítico – propositivo, de todo el capital humano de la pymes.
- La pymes requiere a personal dispuesto a trabajar bajo resultados.
- Personas alineadas a la visión de cambio, etc.

- **¿Cuáles son las políticas para la inserción laboral que tienen las pymes del cantón Tulcán?**

De la encuesta aplicada a los trabajadores en enero del 2015, se deduce que la presencia de políticas de inserción laboral es casi nula; tan solo tres de cada diez empleados de las pymes consideran que desde sus organizaciones si se promueven medidas que posibiliten el enrolamiento de nueva masa laboral; tales mecanismos son:



En tanto, en casi el 60% de las pymes restantes, la promoción de políticas con enfoque de reinserción laboral es nula, ya que dentro de su organización no se han considerado mecanismos de ingreso de más personal, además que se puede presumir que dentro de estas unidades productivas existe una cultura de fidelidad por parte de la empresa, por lo que no demandan presencia de nuevas personas.

Las metas de la actual administración nacional, son el alcanzar el 55% de la Población Económicamente Activa (PEA) con ocupación plena. Según el

Ministerio Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad (Agenda Territorial pág. 28), en la Provincia del Carchi existe una tasa de subempleo del 77.3% y un desempleo del 4.5%, con una tasa de analfabetismo del 5.5%. Con esta realidad el gobierno pretende es aumentar en 10 puntos el porcentaje de hogares que cubran la canasta básica; así como incrementar la PEA afiliada a la seguridad social al 60% (en el 2012 fue del 41%).

- **¿Cuál es la estructura organizacional de las pymes en Tulcán, que permiten analizar las relaciones de mando?**

La estructura organizacional en primera instancia es una representación gráfica de los recursos humanos de la empresa; a los mismos que posteriormente se les asignará funciones que les permita efectuar un trabajo de manera oportuna, y que el cliente o usuario sea el primer beneficiario de los esfuerzos de cambio de las pymes, en este sentido la respuesta al planteamiento en primera instancia es positivo, ya que todas las entidades tienen un organigrama organizacional.

Dentro del tipo de organigrama empleado, se pudo constatar visualmente en algunas de las pequeñas y medianas empresas que estas aún manejan criterios tradicionales en el rol de mando, por lo que sus estructuras aún son verticales; en donde de manera general se observan los siguientes escenarios:

## Situación actual

Ilustración 36. Organización tradicional de las pymes.

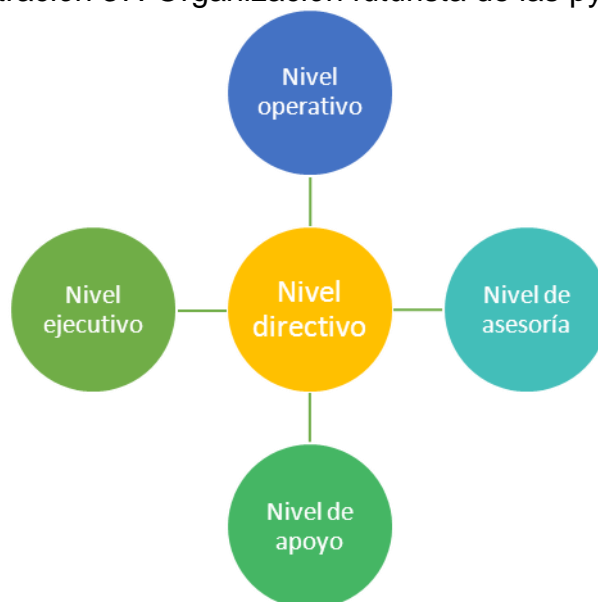


**Autora:** La Autora.

La organización vertical implica que siempre hay un jefe o superior inmediato, por lo que cuando se maneja con la formalidad del caso, las comunicaciones tienen que pasar los filtros necesarios, por lo que obstaculiza el normal flujo de los datos.

En tanto, el enfoque nuevo que se está implementando en las grandes tiene características horizontales en la lógica de mando, aunque también es importante los criterios de organizaciones centralizadas con criterios de desarrollo endógeno y exógeno; siendo este mecanismo el más apropiado, aquí se eliminan las relaciones de poder, y todas las personas están en el mismo derecho de aportar, revisar, asesorar los mecanismos que brinden mejores oportunidades para la empresa como para el propio trabajador; en tal sentido se presenta una ilustración al respecto.

Ilustración 37. Organización futurista de las pymes.



**Autora:** La Autora.

Esta nueva estructura indica que aquí no hay jefaturas; sino que todas las personas se involucran en todas aquellas necesidades que la empresa requiere, simplemente por el sentido de pertinencia que se va desarrollando a lo largo de un proyecto de socialización de alternativas de administración y gestión de las pymes.

Finalmente, la situación actual que describe las pymes en la provincia del Carchi, tienen características similares a la realidad nacional que se presenta en este grupo, es decir que por su importancia se han transformado en una de las fuentes sostenibles de generación de empleo, especialmente para aquellas personas que buscan su primera experiencia laboral.

De igual forma se han constituido como la forma más común de formalización de las unidades productivas, siendo este un mecanismo beneficioso para el estado, ya que uno de sus roles es el de recaudador; por otra parte también se han evidenciado problemas restrictivos que influyen en su crecimiento, tal

es el caso de la falta de acceso a crédito que a su vez limita las acciones de financiamiento y acceso a tecnología; pero además a lo antes mencionado, existen factores que se mencionan a continuación:

Ilustración 38. Matriz FODA



En la matriz FODA de las pymes muestra el estado actual de este grupo productivo; por lo que pueden visualizar algunos proyectos que aprovechen estas condicionalidades para impulsar el crecimiento local.

De igual forma, las pymes del Carchi, tienen rasgos similares a los indicados en la matriz, por lo que esto es parte de la estructura nacional de estas empresas.

## CONCLUSIONES

- En la totalidad de las pymes del cantón Tulcán se han identificado tres niveles; Jefaturas, nivel asesor y nivel operativo; siendo este último el que mayor presencia tiene en las unidades productivas y abarca el 65% del personal; además es sorprendente la importancia que se ha dado al nivel asesor, por lo que puede concluir que las empresas buscan mejorar la toma de decisiones.
- En el cantón Tulcán se observa que las pymes tienen mayor apertura para trabajar con hombres; sin que haya una razón específica; sino que simplemente ha existido mayor predisposición de hombres respecto a la de mujeres, en porcentajes similares a 60% y 40% respectivamente.
- En el cantón Tulcán existe población mayoritariamente dedicada a actividades agropecuarias, como el cultivo de papas, crianza de ganado, entre las principales; pero a nivel de pymes el sector servicios es el que tiene mayor cantidad de empresas abarcando el 69% de las actividades económicas, el industrial representa el 18% y el agrícola el 13%.
- En el caso de las afiliaciones de los trabajadores de las pymes en el cantón Tulcán se puede decir que en promedio nueve de cada diez personas acceden a este derecho; por lo que la cobertura de las unidades productivas es muy alta, y existen pocos casos que no cuentan con este derecho.



- Las pymes del cantón Tulcán contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida de sus trabajadores, ya que brindan empleo, capacitación, remuneración, etc., y la masa laboral puede acceder al consumo y cubrir gran parte de la canasta básica.
- Las pymes de Tulcán cada vez están requiriendo personal calificado, es decir que tenga estudios formales, capacitación continua y sobretodo capacidades de desarrollar tareas asignadas, por lo que ahora es importante que las personas tengan mayor grado de formación.
- Actualmente las pymes de Tulcán tienen políticas de inserción laboral, las mismas que han sido articuladas con el sector público y la academia, lo que permite incorporar a un mayor número de personas al trabajo, en especial en temporadas altas de ventas ya que el 39% de los trabajadores conocen las políticas para incorporar nuevo personal a la empresa; En tanto que en el sector privado no existe la apertura suficiente para dar a conocer estas políticas y los empleados no saben cómo se efectúa el proceso de contratación.
- La estructura organizacional de las pymes del cantón Tulcán es de corte vertical; Es decir mantienen estructuras empresariales tradicionales, donde hay un superior al que hay que rendirle cuentas de los resultados conseguidos en cada uno de los periodos económicos de las unidades productivas.

## RECOMENDACIONES

- Las pymes del cantón Tulcán deberían ampliar las capacidades de sus trabajadores; para que en determinado momento pasen de un nivel operativo a un nivel asesor o de jefatura; esto sin lugar a dudas será una motivación para los empleados de las empresas.
- Es necesario que la mujer tome muchas más iniciativas que le permitan enrolarse a la masa laboral de las pymes, considerando que ahora existen más posibilidades laborales; pero también es importante que desde las empresas implementen políticas de igualdad de género que promuevan la contratación de más mujeres para el trabajo.
- Es importante que la gente que trabaja las tierras tenga la posibilidad de tecnificar su producción y crear valor agregado; esto con la finalidad de impulsar el cambio de la matriz productiva y a su vez promover que desde las localidades se generen nuevas plazas de empleo y se cambien las actividades tradicionales como el comercio por las industriales por ejemplo que son mínimas en el cantón Tulcán.
- Es importante que desde el sector público se promueva efectivamente la restitución de los derechos del trabajador, para que a futuro estas personas puedan ser beneficiarios de la jubilación y tengan dinero que ayude a su subsistencia.
- Es menester que las pymes tengan una visión de crecimiento en coberturas de mercado, es decir adquiriendo sucursales, eso impulsará a que se incorporen nuevas personas al trabajo y con

acceso a ingresos permanentes, contribuyendo directamente en uno de los componentes de la calidad de vida.

- Las pymes implementado programas de capacitación para su personal, pero sería importante que esto sea parte de la política institucional de cada una de las unidades productivas; para que en su conjunto puedan elevar las capacidades de las personas, y estas puedan desarrollar de mejor manera su trabajo.
- Es necesario que los actores laborales: (Estado y personas), puedan interactuar de una manera más dinámica, para que así se pueda dar una mayor inserción laboral de personas; por lo que se necesita implementar propuestas sostenibles con procesos adecuados que garanticen su permanencia en el mercado y de gran impacto en el mercado de trabajo, disminuyendo el desempleo local.
- Las pymes del cantón Tulcán deberían estudiar la posibilidad que la organización interna contemple estructuras más horizontales, en donde no se marquen niveles jerárquicos; y se ponga mayor énfasis en el liderazgo operativo de todos los trabajadores, de esta manera el talento humano será un grupo colaborador con el desarrollo empresarial.

## BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, A. (2004). *Breve Reseña Histórica del Ecuador*. Quito: Corporación Editora Nacional.
- Agenda para la transformación productiva territorial*. (2013). Carchi.
- Albuquerque, F. (2004). *El enfoque del desarrollo económico local*. Buenos Aires: Editorial La Luz.
- Araque, W. (2012). *Las PYME y su situación actual*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Banco Central del Ecuador. (2013). *Definición de Crecimiento Económico*. Quito.
- Cantos, E. (2008). *Diseño y gestión de microempresas*. Editorial EADE.
- Censo Nacional de Población y Vivienda*. (2010). Ecuador: Instituto Nacional de Estadística y Censos.
- Censo Nacional Económico*. (2010). Tulcán: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Censo Nacional Económico*. (2010). Quito.
- Censo Nacional Económico*. (2012). Ecuador: Instituto Nacional de Estadística y Censos.
- Chiavenato, I. (2005). *Introducción a la teoría general de la administración*. México: Mc Graw Hill.
- Comisión Económica para América Latina. (2014). *Variación del Producto Interno Bruto*. <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/cepal-pib-de-ecuador-crecera-5-en-2014.html>.
- GEM Ecuador, G. E. (2013). *Ecuador: Continúa en alza la actividad emprendedora*. Recuperado el 17 de 09 de 2014, de ESPAE: <http://www.espae.espol.edu.ec/gem2013>
- Gispert, C. (2008). *Enciclopedia práctica de la pequeña y mediana empresa*.
- Gobierno Provincial del Carchi. (octubre de 2014). Obtenido de <http://www.carchi.gob.ec/index.php/nuestra-provincia>

- Hidalgo, C., Proaño, C., & Sandoval, M. (2011). *Evaluación del uso de las TIC's en el desempeño de las PYMES ubicadas en la zona urbana de la ciudad de Latacunga*. Latacunga: Escuela Politécnica del Ejército.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010). *Fascículo Provincial del Carchi*. Quito: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Ministerio de Industrias y Productividad. (2013). *Análisis sectorial de las PYMES en Ecuador*. Quito.
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2013). *Desarrollo social y económico. Título cuatro: Principales principios del desarrollo*.
- Plan Nacional del Buen Vivir*. (2013). Quito.
- Revista Ekos Negocios. (2013). *PYMES. Contribución clave en la Economía*. Quito.
- Reyes, G. (2002). *Principales teorías sobre desarrollo económico y social y su aplicación en América Latina y el Caribe*.
- Rincón, C. (2009). *Contabilidad Siglo XXI*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Rodríguez, L. (2008). *Creación y formalización de la microempresa civil*.
- Romo, A. (2001). *El cálculo del índice de desarrollo socioeconómico*.
- SENPLADES. (2012). *Transformación de la Matriz Productiva*. Quito.
- Servicio de Rentas Internas. (2014). *Detalle de los contribuyentes según normativa de recaudación*. Quito.
- Superintendencia de Compañías. (2014). *Legalización de empresas en Ecuador*.
- Vallesteros, R., & Robalino, J. (2014). *El rol de la empresa en la sociedad*. Bogotá: ESIC.



**3. Cuál es su jornada de trabajo**

Matutino ( )

Vespertino ( )

Nocturno ( )

**4. El salario correspondiente por su trabajo es:**

340 dólares ( )

Entre 341 y 400 dólares ( )

Entre 401 y 500 dólares ( )

Entre 501 y 700 dólares ( )

Entre 701 y 1000 dólares ( )

Más de 1000 dólares ( )

**5. Usted recibe los beneficios de ley**

	Si	No
Seguridad social	( )	( )
Décimo tercer sueldo	( )	( )
Décimo cuarto sueldo	( )	( )
Vacaciones	( )	( )
Compensación por horas extras	( )	( )

**6. Usted recibe los beneficios complementarios**

	Si	No
Alimentación	( )	( )
Transporte	( )	( )
Vestimenta	( )	( )

**7. Conoce si la empresa donde usted trabaja tiene políticas para la inserción laboral**

Si ( )

No ( )

No conoce ( )

**8. En el último año le han capacitado en algún tema relacionado a mejorar su trabajo**

Si ( )

No ( )

**Gracias por su colaboración**



**Anexo 2. Entrevista a directivos de pymes del cantón Tulcán, Provincia del Carchi**

La presente encuesta tiene la finalidad de analizar la incidencia de las PYMES en el desarrollo socioeconómico del cantón Tulcán.

1. Esta empresa a qué sector pertenece. (Agropecuaria, industria o servicios)

---

---

---

- 2.Cuál es la razón social de la empresa

---

---

---

3. Cuánto tiempo tiene esta empresa en el mercado de Tulcán

---

---

---

4. Cuál es el producto o servicio principal

---

---

---

5. Esta empresa tiene alguna estructura organizacional (Organigrama)

---

---

---

6. Esta empresa tiene estructura funcional (Manual de funciones)

---

---

---

7. Esta empresa tiene sucursales

---

---

---

8. Esta empresa tiene algún tipo de alianzas estratégicas

---

---

---

9. En los últimos cinco años, se han implementado nuevos productos o servicios

---

---

---

10. Esta empresa pertenece a algún gremio o colectivo

---

---

---

11. Cuáles son los canales de comercialización que utiliza la empresa para vender sus productos

---

---

---

12. Cuál es la manera de abastecerse de materia prima e insumos que tiene la empresa

---

---

---

13. En los últimos cinco años ha recurrido a financiamiento, cual fue la finalidad.

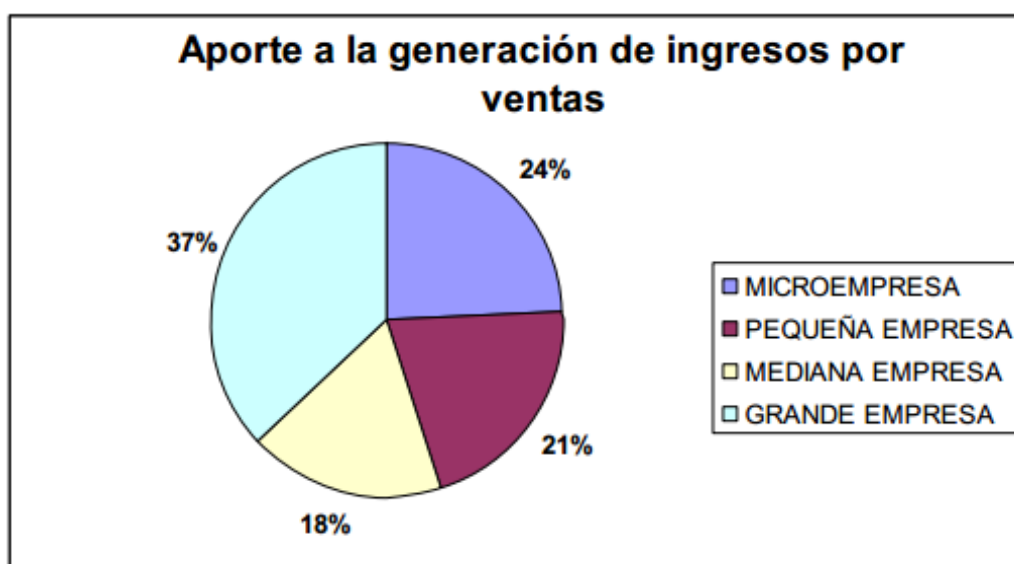
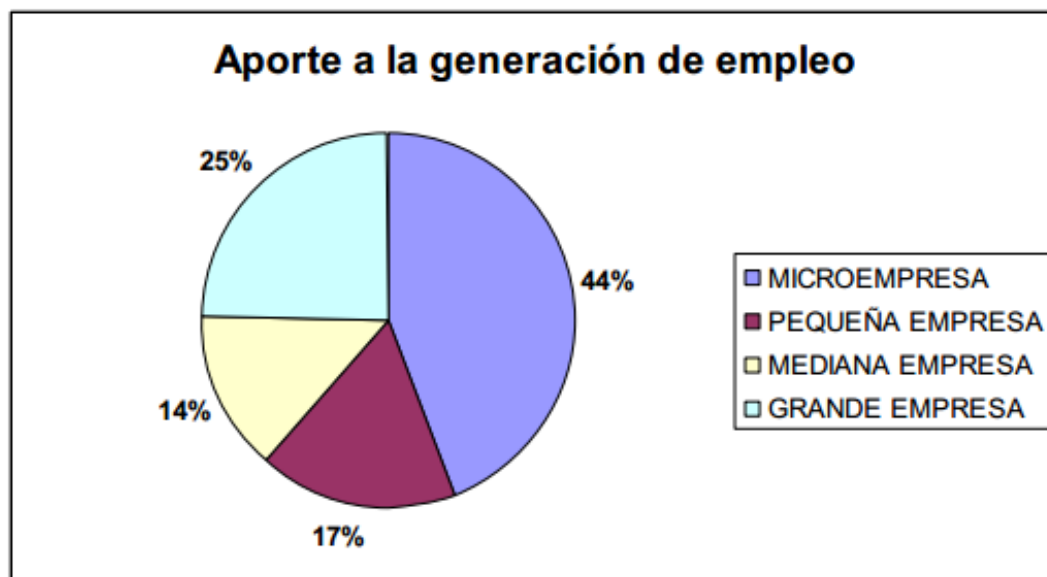
---

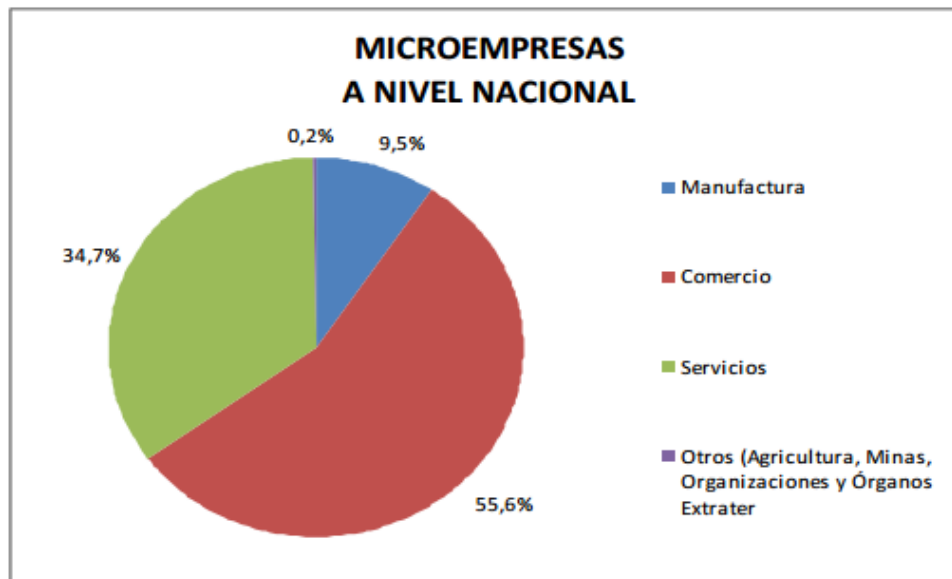
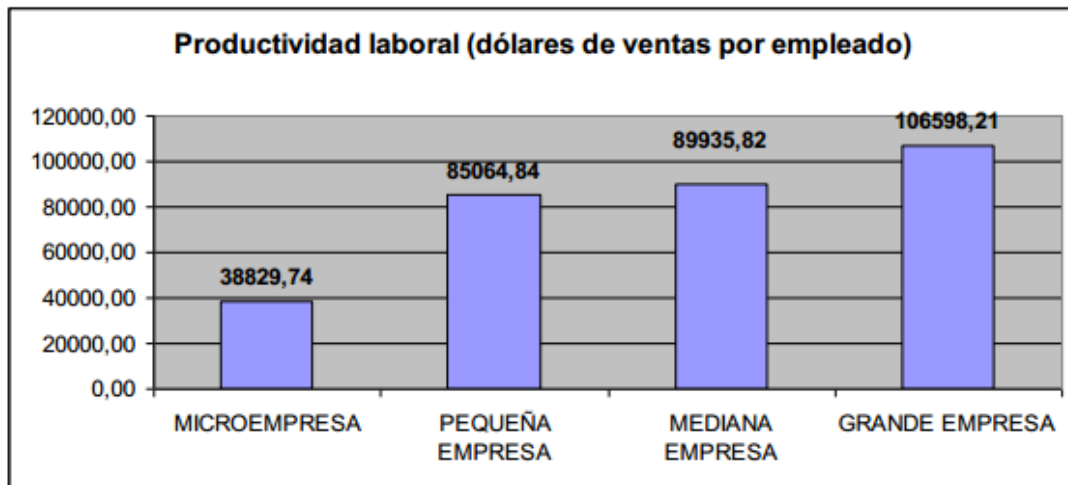
---

---

**Gracias por su colaboración**

### Anexo 3. Resumen estadístico de las pymes en Ecuador





**Fuente: Censo Nacional Económico –CENEC- 2010 – INEC**

**Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar**

## Anexo 4. Entrevista

### Las Pymes deben dirigir sus operaciones hacia actividades que les permita capitalizarse a través del cambio tecnológico y la asociatividad.

por: Equipo Investigación Elkos



**Gary Flor**  
Presidente Ceforcom



**N**adie duda que la operación de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) son el sustrato básico de la economía. Sin embargo, los desafíos para éstas son titánicos y van más allá de recuperación de la capacidad de financiación (principalmente del circulante). Son retos por cumplir el asesoramiento para la implantación de mejoras en la gestión operacional que incida en su eficiencia, su dinamismo y soporte institucional.

#### ¿Qué debe hacer una Pyme para ser más eficiente en el medio?

Hay varios factores que se pueden señalar. Por ejemplo, la realidad evidente de preocuparse por satisfacer las necesidades de su mercado de clientes, produciendo bienes

o servicios con buenos niveles de calidad, a pesar de que nuestros mercados se mueven fundamentalmente por la variable precio.

Desde esta óptica, la optimización de su gestión financiera es muy importante, así como la aplicación de adecuados planes estratégicos de marketing, que se enfoquen en su permanencia en el mercado.

#### ¿Cuál es la dinámica que debe mantener, indepen-

debería perder de vista:

1. Preocuparse constantemente del área de investigación y desarrollo a fin de incorporar nuevas tecnologías en su organización.
2. No olvidar la capacitación, tanto gerencial, así como de la mano de obra, para mejorar el desarrollo competitivo de la empresa.
3. Búsqueda constante de nuevos mercados que permitan ofrecer productos diferenciados.

“Son claves las alianzas con los sectores productivos así como con la academia”.

#### dientemente del sector en el que se encuentre?

Hay que analizar lo que están haciendo las empresas competidoras en el mercado, en razón de que éstas le pueden ayudar o liquidar, más aún en mercados tan competitivos y de pequeño tamaño, como el caso del Ecuador, en donde la diferencia de alcanzar el éxito puede radicar en pequeñas diferencias de precios.

#### ¿Cuáles son los factores diferenciadores que no debe perder?

Existen varios factores que el pequeño y mediano empresario no

4. Disponer de capital de trabajo que posibilite el óptimo funcionamiento del negocio.
5. No descuidarse nunca de contar con flujos de caja positivos.

#### ¿Cuáles son los mayores desafíos para que una Pyme mantenga su promesa de valor?

Es indudable que existe un mercado con amplia competencia a nivel de Pymes, en donde inclusive la estructura de precios es muy rígida, dando como resultado bajos niveles de ganancia, lo que obstaculiza la capitalización y conlleva a que las empresas se mantengan dentro de un círculo de bajo valor

agregado, que no le permite competir eficientemente en la esfera nacional e internacional.

### ¿Cómo contrarrestar estas dificultades?

Para romper ello, habría que dirigir a las Pymes hacia actividades que les permitan capitalizarse, a través de un salto tecnológico, para que puedan incorporarse a nuevas redes de producción de mayor valor agregado, con innovaciones tanto en optimización de procesos productivos, así como en diseño de nuevos productos.

Bajo estas consideraciones, las alianzas entre sectores productivos y academia serán muy importantes, en el sentido

### ¿Cuándo se puede considerar que una Pyme ya es sostenible?

Los pequeños y medianos empresarios deberían comprender que no siempre sus negocios darán resultados positivos en el muy corto plazo, ello dependerá del grado de maduración de sus proyectos; en este sentido, habrán negocios que no generen ingresos en los primeros meses de funcionamiento, razón por la cual, la sostenibilidad financiera tendrá relación directa con el ciclo de vida de sus productos y con los flujos de caja que generen sus proyectos.

### ¿Cómo mantenerse en ese camino?

El comportamiento administrati-

El compromiso emocional del gestor del negocio es trascendental, en razón de que en el país la mayoría de Pymes son empresas familiares.

en este aspecto la visión debería centrarse en buscar fondos de riesgo para ampliar su tamaño y cobertura, así como mejorar sus habilidades gerenciales y dejando de lado el miedo natural al fracaso. Si quiere convertirse en una gran empresa no debe dejar de lado las posibilidades de asociatividad con otros empresarios.

### ¿Qué tips debe seguir una Pyme?

- Determine cuidadosamente sus necesidades de capital. Obtenga la mejor asesoría que

“Los pequeños empresarios deben creer en su trabajo, en sus propuestas y en cómo están aportando al desarrollo y producción del país”.

que las instituciones de educación superior deberían ser las encargadas de realizar los procesos de investigación que requiere el sector empresarial.

### ¿Bajo qué estrategias deberían guiar su accionar en el día a día?

El establecer claramente el "modelo de negocio". Es fundamental al inicio de cualquier iniciativa empresarial, acompañada siempre de un equipo de trabajo multidisciplinario de profesionales, quienes podrán aconsejar al empresario durante el trayecto de su proyecto.

Siempre se ha manifestado que una persona por sí sola podría crear una pequeña empresa, pero muy difícil que la pueda mantener en el tiempo, si actúa sola.

vo y el estilo del empresario serán variables importantes a tomar en cuenta, superando las prácticas restrictivas en el mercado de capitales, estando atentos a las innovaciones tecnológicas, capacitando constantemente a sus recursos humanos.

Además, buscando apoyo de agencias de desarrollo especializadas, analizando las estrategias implementadas por sus competidores y buscando siempre nuevos mercados, a fin de no depender de muy pocos clientes, que podrían aumentar su poder de negociación.

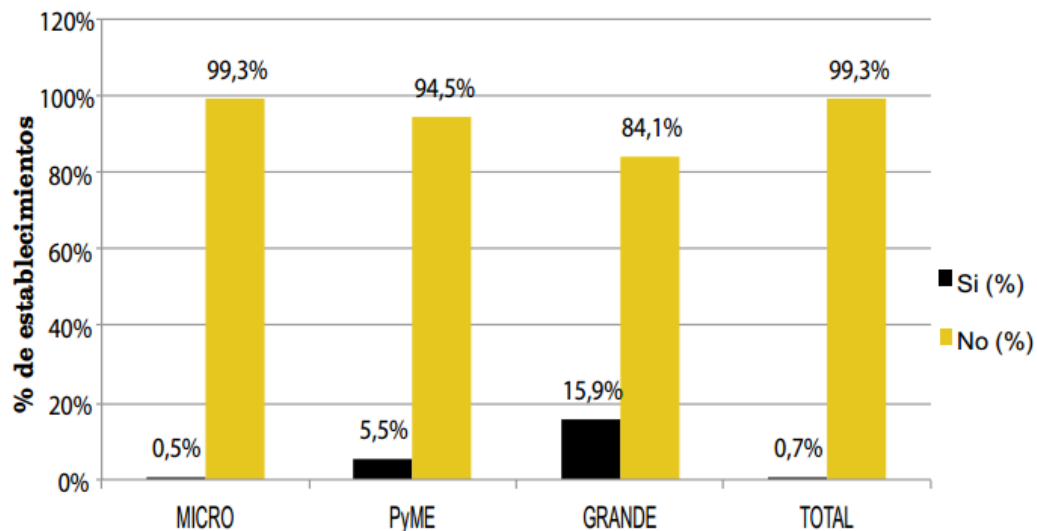
### ¿Cómo consolidar su visión de convertirse en una mediana, y quizá con el tiempo de en una gran empresa?

pueda en todas las áreas funcionales de la empresa.

- Fijese metas realistas y medibles en el tiempo.
- Preocúpese de hacer reinversiones de capital en su negocio.
- Siempre esté atento a la generación de sus flujos de caja.
- Capacítese en temas que no son de su total dominio. Pague sus impuestos.
- Delege funciones al interior de su empresa. Busque nuevas tecnologías y mercados para sus productos o servicios.
- Disfrute y crea en su actividad empresarial y su aporte al desarrollo del país.

## Anexo 5. Datos de coyuntura sectorial de las pymes.

### Establecimientos que invierten en Investigación y desarrollo



Fuente: Censo Nacional Económico de 2010, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos -INEC-.  
Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Innovación, un espacio clave para mejorar la capacidad de competir de las Pymes.

Uno de los desafíos clave hacia dónde dirigir los esfuerzos de la mejora competitiva nacional, independientemente del tamaño de la empresa, es hacia el espacio de la “innovación”.

Entre mayor sea el grado de conocimiento científico que se incorpore a los procesos productivos, mayor será el nivel de sofisticación que alcanzará el bien y/o servicio a comercializar, mejorando de esta manera los resultados de la empresa.



### Anexo 6. Ficha de observación 1

"Las Pymes y su incidencia en el desarrollo socio-económico del Cantón Tulcán-Provincia del Carchi para el período 2010-2013"	
Investigador Cuasapaz María Fernanda	Ficha N° 01
Tema observado: Beneficios de ley	Lugar y fecha de la observación Tulcán, 23 de enero de 2015
Relato de la observación  El señor Chicango trabaja hace 5 años en Aduanor como obrero, la empresa se dedica al almacenamiento y legalización de mercadería. El entrevistado menciona que existen turnos en el horario de trabajo, que tienen ropa de trabajo adecuada, que goza con todos los beneficios de ley y que la selección de nuevo personal lo realiza de manera directa el propietario	
Informante Sr. Ramiro Chicango	Casos observados 1 caso

### Anexo 7. Ficha de observación 2

<p>“Las Pymes y su incidencia en el desarrollo socio-económico del Cantón Tulcán-Provincia del Carchi para el período 2010-2013”</p>	
Investigador <b>Cuasapaz María Fernanda</b>	Ficha N° 01
Tema observado: <b>Actividad económica en COAC</b>	Lugar y fecha de la observación <b>Tulcán, 25 de enero de 2015</b>
Relato de la observación  <p>El Economista, trabaja en la cooperativa hace 10 años y hace 3 de desempeña como jefe de agencia y menciona que el principal actividad que realiza la institución es la colocación de dinero y por su eficiencia en su funcionamiento la empresa cuenta con dos reconocimientos a nivel nacional como una de las mejores dentro de las Pymes en ecuador. Manifiesta también que las vacantes son seleccionadas a través de concursos de merecimiento y que si se accede a un crédito éste generalmente se emplea para mejorar o ampliar infraestructuras.</p>	
Informante <b>Eco. Hugo Vásquez</b> Jefe de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán.	Casos observados 1 caso

### Anexo 8. Ficha de observación 3

<p>“Las Pymes y su incidencia en el desarrollo socio-económico del Cantón Tulcán-Provincia del Carchi para el período 2010-2013”</p>	
Investigador Cuasapaz María Fernanda	Ficha N° 01
Tema observado: Beneficios de ley	Lugar y fecha de la observación Tulcán, 26 de enero de 2015
Relato de la observación  <p>La señorita Adriana, trabaja hace tres años en la empresa como secretaria, asegura que los trabajadores tienen todos los beneficios legales, la entrevistada también argumenta que la empresa tiene 60 trabajadores entre 15 administrativos y 45 operarios los mismos que tienen compromiso con lo que hacen y que a pesar que no ha habido un incremento en su sueldo todos siguen trabajando porque necesitan el trabajo.</p>	
Informante Adriana Acosta Trabajadora de Chifa “Pack Choy”.	Casos observados 1 caso

## **Anexo 9. Impacto por la fluctuación del tipo de cambio bilateral dólar peso colombiano en las MIPYMES del Cantón Tulcán**

Materiales y Métodos En la presente investigación se realizó un estudio cuantitativo dirigido a las micro pequeñas y medianas empresas del Cantón Tulcán, tomando como base la información del Censo Económico 2010 realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) En el Ecuador la clasificación de las PYMES se basa sobre el número de empleados efectivos y el valor bruto de las ventas anuales, o el valor de los activos totales:

<b>PEQUEÑA EMPRESA</b>
<b>a) empleados desde 10 a 49</b>
<b>b) volumen de ventas anuales entre \$ 100.000 y \$ 1'000.000, Y,</b>
<b>c) volumen de activos entre \$ 100.001 y \$ 750.000.</b>
<b>MEDIANA EMPRESA</b>
<b>a) empleados: desde 50 a 159</b>
<b>b) volumen de ventas anuales entre \$1'000.000 y \$ 5'000.000, y,</b>
<b>c) volumen de activos entre \$ 750.001 y \$ 4'000.000.</b>

Por lo tanto, la población objetivo para esta investigación fueron 3413 micro, pequeñas y medianas empresas, de las cuales el tamaño de la muestra resultante fue de 282, en el Cantón Tulcán; el reparto de las encuestas se aplicó en relación al tamaño del estrato y la fórmula del muestreo aleatorio simple en cada uno de ellos. La muestra se ha calculado bajo el método de máxima verosimilitud al 95% de confianza y +5% de error. 3. Resultados y discusión.

El 60 % de la MIPYMES del Cantón Tulcán corresponde a la actividad del Comercio, lo que confirma que su dinámica económica depende en gran medida de los flujos comerciales entre Ecuador y Colombia. El 56.1 % de las

MIPYMES del Cantón Tulcán consideran que la situación económica de su negocio es regular, es decir una de cada dos MIPYMES es poco optimista sobre el desarrollo de su actividad económica.

Del total de MIPYMES que lograron sobrevivir al proceso de implementación del sistema de dolarización, el 28.4% es pesimista con respecto a la situación económica actual de su negocio, mientras que el 47.8% es optimista. El nivel de personal con remuneración en las MIPYMES, no se ha visto tan afectado con la presencia del sistema de dolarización, considerando que el 64 % de los encuestados reconoce que el personal remunerado no se ha disminuido. El 61.3%, 51.1% 62.5%, de las MIPYMES encuestadas con tiempo de funcionamiento de 1, 5 y 12 años respectivamente, consideran que sus nivel de ventas se han disminuido.

Las causas principales que generan esta disminución son el decrecimiento de clientes colombianos, crisis económica, escasas fuentes de empleo y cambio radical de la moneda (sucre – dólar). Es importante resaltar que las MIPYMES en un 69.7%, 72,7%, 70.6% con 1. 5 y 12 años de funcionamiento respectivamente manifiestan que el personal ocupado se ha mantenido igual, esto es explicable cuando responden que sus negocios cuentan con el talento humano.

Indispensable para su funcionamiento, en unos casos y en otros, principalmente en las microempresas, el personal no es remunerado por ser parte de la familia. De acuerdo al total de MIPYMES encuestadas, el 68.2% manifiesta que la variación del peso colombiano les afecta en alto grado, cuando Colombia devalúa su moneda los productos ecuatorianos pierden competitividad, dando como efecto la disminución sustancial de clientes colombianos en los negocios del Cantón Tulcán.