

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE



TEMA: “ESTUDIO SOBRE LA DISMINUCIÓN DE LAS REMESAS POR LOS MIGRANTES DESDE ESPAÑA A SUS FAMILIARES, EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, CANTÓN IBARRA EN EL AÑO 2011; PARA DETERMINAR LA FACTIBILIDAD DE SOLUCIÓN SOCIOECONÓMICA MEDIANTE UN PROYECTO TURÍSTICA EN LA LAGUNA DE YAHUARCOCHA”

Autor: Rafael Eduardo Olmedo Z.
Tutor: Eco. Estuardo Ayala

Capítulo I – Problema de Investigación

- El objeto de esta investigación se va a centrar en realizar un **diagnóstico de la situación socioeconómica** que viven los migrantes ecuatorianos en España y sus familias en la provincia de Imbabura cantón Ibarra en el 2011 como causa de la recesión económica que atraviesa España, con la finalidad de **brindar una alternativa de solución** de reinserción laboral en el Ecuador mediante un estudio de creación de un proyecto productivo rentable y factible de ejecutar.



Antecedentes

- ▶ La migración es un fenómeno natural del comportamiento de las sociedades humanas y animales, relatos de grandes migraciones se las tiene desde tiempos remotos, existían tribus sedentarias, pero también existían tribus nómadas que constantemente estaban buscando mejores condiciones de vida; el antiguo testamento también relata varias migraciones masivas como la que lideró Moisés en búsqueda de tierras para que esa sociedad pueda subsistir.
- ▶ Los fenómenos económicos son una de las principales causas de las migraciones, en el Ecuador, En el Gobierno del **Dr. Oswaldo Hurtado año 2002**, se empezó en Ecuador a aplicar varias recetas del Neoliberales que causaron una profunda crisis económica por varios factores tanto internos como externos, por citar algunos la **baja en el precio del petróleo, el fenómeno del niño, la desregularización de la banca, existencia de créditos vinculados, escándalos de corrupción pública, entre otros factores** que dieron como resultado en el país el feriado bancario y la dolarización de la economía lo cual generó una nueva hola migratoria especialmente a España por el idioma.

- Esta migración a generado que las remesas enviadas ocupen el **tercer ingreso más importante en nuestra economía** después de las exportaciones petroleras y las exportaciones de productos no tradicionales. En la provincia de Imbabura de enero a marzo del año 2012 se recibieron USD 11.9 millones por concepto de remesas monto inferior en un 9.6% al registrado en el cuarto trimestre de año 2011; 8.6% respecto al primer trimestre del 2011 según datos del Banco Central siendo los cantones de Ibarra y Otavalo los más beneficiarios con un 99.7%.
- La crisis financiera originada en Estados Unidos de Norte América, se convierte en crisis mundial afectando a los países europeos siendo uno de ellos España lo que provocó un alto incremento en el índice de desempleo **disminuyendo la fuente de empleo del migrante** por ende el envío de remesas al país agravando su situación socioeconómica y de su familia, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos se ha reducido del 2006 al 2008 en un 1.2%, del 2008 al 2010 en un 0.3% identificando que el migrante no regresa a su país por falta de oportunidades de empleo.
- Esta recesión da como consecuencia una crisis socioeconómica para el migrante y su familia problema que **el gobierno Ecuatoriano se encuentra buscando fomentar políticas de apoyo** a través de créditos para impulsar proyectos productivos en su lugar de origen.



Objetivos Generales

- ▶ Realizar un **diagnóstico socioeconómico** de los **migrantes** en España y sus **familias** en el cantón Ibarra en el año 2011.
- ▶ Realizar un **Estudio de factibilidad** para la creación de un proyecto productivo turístico en la Laguna de Yahuarcocha con la finalidad de **reinsertar laboralmente** al migrante y su familia, **mejorando su nivel socioeconómico** en la provincia de Imbabura Cantón Ibarra en el año 2011.



Objetivos Específicos

- Identificar los **sectores económicos afectados** por la crisis en España en las cuales trabajan los migrantes ecuatorianos.
- Identificar la **calidad de vida** que tiene el ecuatoriano **migrante** en España y sus **familias** en la provincia de Imbabura cantón Ibarra en año 2011.
- Realizar un **estudio de mercado** que permita determinar la demanda, precios, comercialización y publicidad del servicio de restaurante y paseos en barcaza.
- Realizar un **estudio técnico** para establecer el tamaño, la infraestructura tecnológica, inversión y talento humano requeridos para la operación del proyecto.
- Realizar un **estudio financiero** para determinar la viabilidad o no del proyecto.
- **Diseñar la organización** de la microempresa.
- Analizar los **posibles impactos** que generará la nueva unidad productiva.



Capítulo II – Marco Teórico

- ▶ Las conceptualizaciones mencionadas en este trabajo de investigación se ha creído pertinente **sean de una fácil comprensión** para el lector, considerando que está dirigida a los migrantes de los cuales según datos del INEC del año 2007 el nivel de educación es del 49.7% tienen educación secundaria, el 22.4% educación superior y el 32.1% educación menor a la secundaria.
- ▶ Se ha creído pertinente partir del concepto macro de **división del trabajo** cuyos máximos creadores y defensores son Adam Smith y David Ricardo acogidos por la escuela neoclásica relacionada con el Neoliberalismo, estos conceptos y tendencias siguen siendo estudiadas y analizadas por entendidos en economía.
- ▶ Se presenta conceptos de Empresa esto nos permite abordar conceptos como **Empresa** un ente donde se crea riqueza combinado los factores productivos para la producción de un bien o servicio; su importancia, clasificación por sectores económicos, tamaño, origen de capital por número de propietarios, por la función social, llegando a la **Microempresa** ámbito al que este estudio está dirigido más aun cuando en este sector se encuentra el 60% de la población económicamente activa y que aporte entre el 10% y 15% del valor agregado bruto nacional. Aquí podemos encontrar objetivos, ventajas, desventajas, características, clasificación de la Microempresa.

- En las **Variables Macroeconómicas** conceptos de Producto Interno Bruto PIB, Inflación, desempleo.
- En el **Estudio de Mercado** conceptos de producto, oferta, demanda, precio, comercialización, canales de distribución, publicidad.
- En el **Estudio Técnico** se define conceptos como tamaño del proyecto, capacidad instalada, tecnología y equipos, insumos, macro y micro localización, ingeniería del proyecto, procesos productivos, inversión.
- Para el **Estudio Financiero** conceptos como ingresos, egresos, costo de producción, costos fijos, gastos administrativos, gastos de ventas, depreciación, gastos financieros, estados de situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de caja, evaluadores financieros como el **VAN** Valor Actual Neto, **TIR** Tasa Interna de Retorno, **B/C** Beneficio Costo, **PRI** Período de Recuperación de la Inversión, **PE** Punto de Equilibrio, y las **NIIF** Normas Internacionales de Información Financiera.
- Para la **Estructura Organizacional** conceptos como Organización formal, informal, Organización funcional, Tipo Lineal o Staff, conceptos de Misión, Visión, orgánico Estructural, Funcional.
- Para los **Impactos** conceptos de Impacto Económico, social, ético, ambiental



Capítulo III – Metodología de la Investigación

- ▶ El presente trabajo de investigación tiene un **enfoque cuantitativo, con predominio de lo numérico, estadístico-matemático**; se utilizó la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación establecidas previamente, se utilizó la estadística para establecer patrones de comportamiento en una muestra de una población.
- ▶ El Tipo De Investigación **por su propósito** considerando que se pretende solucionar un problema a través de una propuesta se puede decir que **es una investigación descriptiva propositiva**.
- ▶ **La Metodología** Utilizada para la Bibliografía fue **empírico analítico** de investigación bibliográfica y el **método inductivo** para hacer las generalidades permitiendo llegar a conclusiones ampliativas.
- ▶ **La Técnica** a utilizar fue mediante **Encuestas, Entrevistas, Recolección de información Bibliográfica, fichas de Observación, documentación visual** y grabada para la creación de estos formularios se consulto con dos expertos en investigación y Marketing y se aplicó una prueba piloto para determinar la claridad y consistencia de las preguntas.

Capítulo IV – Análisis e interpretación de los resultados

- ▶ Para establecer el **Universo de la demanda** se consideró la información proporcionada por el **portal Municipal la Empresa de Economía Mixta Yahuarcocha (C.E.M.Y)**, con lo cual en aplicación de la formula se establece la Muestra de investigación y por la forma del censo realizado en el lugar.
- ▶ Se determinó factores: **Error (e)** del 5%; **nivel de confianza** del 1.96, **varianza** del 0.25, **probabilidad de ocurrencia de éxito** del igual o menor al 0.5 y de **fracaso** de un igual o menor al 0.5
- ▶ Se realizó dos tipos de **encuesta** una para los **consumidores y comerciantes** dedicados a la venta de platos preparados en base de Tilapia en la Provincia de Imbabura Cantón Ibarra sector de la laguna de Yahuarcocha, llegando a las siguientes conclusiones:

Conclusiones generales de la encuesta realizada a los consumidores:

- ▶ De acuerdo a los resultados obtenidos de las encuestas denotamos que existe un **potencial de consumidores de los servicios de barcaza y restaurante** en Yahuarcocha, ya que los resultados muestran que el **98%** tienen aceptación a los servicios de barcaza y restaurante en Yahuarcocha, y visualizando también que se tiene una **visita en su mayoría de forma semanal** de turistas a la laguna de Yahuarcocha, predominando que **van en grupos** en su mayor porcentaje formado de cuatro a cinco personas da una población de aceptación muy alta.
- ▶ Se determinó mediante las encuestas que la **tarifa** para el servicio de **barcaza** sería de **1.50 USD** y para el **servicio de restaurante**, un menú que oscila de **4.50 USD** a **10 USD** diez.

Conclusiones generales de la encuesta realizada a los proveedores comerciantes:

- ▶ Que la **venta principal** en los restaurantes de la zona es la **Tilapia**, cuentan con **proveedores que cubren sus necesidades** en las **cantidades requeridas** por el local estableciendo un rango de **50 a 150 libras semanales** dependiendo de local y cuyo **costo libra** se encuentra entre **0.96 a 1.05 USD por libra**, la tilapia mas apetecida por los consumidores es la roja manteniendo un mercado consumidor constante, los canales de publicidad que prefieren la **prensa escrita, televisión y radio** en ese orden, su mejor época es de mayo a agosto y el valor de plato de tilapia promedio es de **4.50 USD** atendiendo un margen de 100 a **200 turistas** por semana dependiendo del local.

Capítulo V – Desarrollo de la Propuesta

- ▶ Para el estudio de la creación de la Barcaza Restaurante LA ISLA ubicado en la Provincia de Imbabura Cantón Ibarra sector de la laguna de Yahuarcocha en su Muelle Bar, Se elabora una Matriz de Relación Estudio de Mercado cuyas variables determinas fueron la Demanda, la Oferta, el Precio y la Comercialización de la tabulación e interpretación de las encuestas realizadas y la observación directa realizada permite obtener la información base del estudio.
- ▶ Con un universo de demanda proporcionada por el C.E.M.Y. de 20.000 turistas al año, cuyo crecimiento esperado según el Ministerio de Turismo es de un 7.2% anual permitió realizar un estudio proyectado 2012 – 2016.
- ▶ El universo de la oferta se obtiene como resultado del censo realizado en el área de estudio, estableciendo que existen 106 restaurantes entre formales e informales.

- ▶ Esta información permitió calcular de la Demanda Insatisfecha proyectada para los cinco años siguientes. Se establece un precio promedio de 4.50 USD por plato de Tilapia; para proyectar el precio se trabajó con el porcentaje de inflación establecido por el Banco Central a diciembre del 2012 INEC del 4.16%
- ▶ Se determina el tamaño del proyecto estableciendo una barza de 90 metros cuadrados con capacidad para atender a 60 personas en el servicio de traslado y alimentación pudiendo atender a 21.240 turistas al año
- ▶ Para la ejecución de este proyecto productivo de la Microempresa Barcaza Restaurante la ISLA, el estudio determina que se requiere una Inversión total de 30.750 USD de forma individual o participativa. Estableciéndose en un financiamiento propio.

Anexo: Cuadro Resumen de activos fijos

- El costo de fabricación de la Barcaza es de 10.310 USD, se requiere invertir en equipos para las áreas administrativas de servicios y restaurante 5825 USD y en maquinaria (motor fuera de borda de 140 HP y motor de generación eléctrica de 850 Watts) 4.000 USD; para accesorios de Restaurante un monto de 973 USD dando un total de Activos Fijos de 21.108 USD.

DESCRIPCIÓN	V. TOTAL
Infraestructura "Barcaza"	10.310,00
Equipo Operativo	5.825,00
Accesorios de Restaurant	973,01
Maquinaria	4.000,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$ 21.108,01

Anexo: Cuadro de activos diferidos

- Los Activos Diferidos están conformados por los Planos de diseño de Barcaza 500 USD, Gastos de Constitución 1.500 USD y creación de la Página Web 600 USD dado un total de Activos Diferidos de 2.600 USD.

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
Planos Diseño de Barcaza	1	500,00	500,00
Gastos de Constitución	1	1.500,00	1.500,00
Página- Web.	1	600,00	600,00
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS			\$ 2.600,00

Anexo: Cuadro del total de Ingresos

- Para realizar el cuadro de Ingresos proyectados se considera el universo de turistas anuales para el uso de la barcaza a un costo de 1.50 USD aplicado el porcentaje de inflación anual EL 4.16% Y EL 60% en el uso del Restaurante a un costo de 4.50 USD por plato con un crecimiento acorde a la inflación. Obteniendo un total de ingreso para el año 2012 de 84.000 USD.

CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS POR BARCAZA:					
Cantidad de Turistas	20.000	22.000	24.200	26.620	29.282
Precio por persona	1,50	1,56	1,63	1,70	1,77
Ingreso Total por Barcaza	30.000,00	34.372,80	39.382,98	45.123,44	51.700,64
INGRESO POR RESTAURANT					
Cantidad de Consumo	12.000,00	13.200,00	14.520,00	15.972,00	17.569,20
Precio por menú	4,50	4,69	4,88	5,09	5,30
Ingreso Total por Restaurant	54.000,00	61.871,04	70.889,36	81.222,20	93.061,14
-					
TOTAL INGRESOS POR AÑO	84.000,00	96.243,84	110.272,34	126.345,64	144.761,78

Anexo: Cuadro de Total egresos

- Para el cálculo de los egresos se considero los conceptos Costos de Producción, Gastos Administrativos, Gastos de ventas, Gastos de depreciación, Gastos de estudios y constitución obteniendo un total para el año 2012 de egresos de 68.768.49 USD

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Costos Producción	49.392,26	59.253,18	68.038,35	78.126,42	89.710,67
Gastos Administrativos	14.220,95	17.088,76	19.046,75	21.238,50	23.693,16
Gastos en Ventas	979,80	1.126,77	1.295,79	1.490,15	1.713,68
Gastos de Depreciación	2.175,48	2.175,48	2.175,48	2.175,48	2.175,48
Gastos por Estudios y Constitución	2.000,00	-	-	-	-
TOTAL EGRESOS	68.768,49	79.644,19	90.556,37	103.030,56	117.292,99

Anexo: Cuadro de estados de resultados proyectados

CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS	84.000,00	96.243,84	110.272,34	126.345,64	144.761,78
(-) COSTO DE PRODUCCIÓN	49.392,26	59.253,18	68.038,35	78.126,42	89.710,67
(=) UTILIDAD BRUTA	34.607,74	36.990,66	42.233,99	48.219,22	55.051,11
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	14.220,95	17.088,76	19.046,75	21.238,50	23.693,16
(-) GASTOS DE VENTAS	979,80	1.126,77	1.295,79	1.490,15	1.713,68
(-) DEPRECIACIONES	2.175,48	2.175,48	2.175,48	2.175,48	2.175,48
(-) AMORTIZACIONES DIFERIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) UTILIDAD OPERATIVA	17.231,51	16.599,65	19.715,98	23.315,08	27.468,79
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	2.584,73	2.489,95	2.957,40	3.497,26	4.120,32
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	14.646,78	14.109,70	16.758,58	19.817,82	23.348,47
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA	3.222,29	3.104,13	3.686,89	4.359,92	5.136,66
(=) UTILIDAD NETA	11.424,49	11.005,57	13.071,69	15.457,90	18.211,81

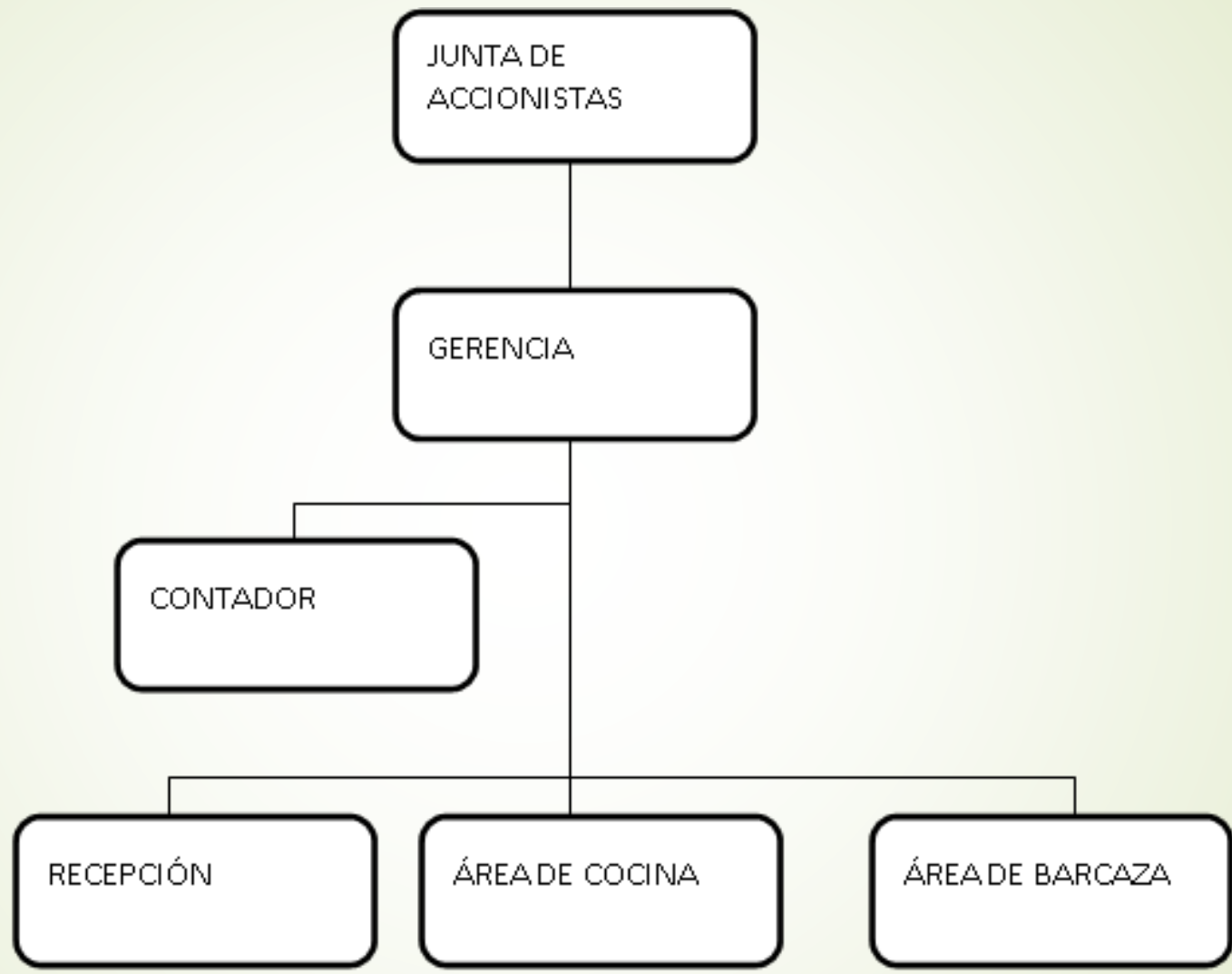
Anexo: Cuadro de resumen de evaluación financiera

EVALUADO	CRITERIO DE EVALUACIÓN	VALOR	RESULTADO
TRM =		12,49%	
VAN =	$VAN > 0$	28899,68	Aceptable
TIR % =	$TIR > TRM$	41,71%	Aceptable
PRI=	2años, 2 meses22 días		Años bueno
B/C =	$R B/C > 1$	1,94	Aceptable

Estructura Organizacional

- El marco legal esta conceptualizado **como una Microempresa de servicios y alimentación** por lo que es necesario establecer las una **Escritura de constitución**; para su funcionamiento deberá contar con los respectivos **permisos de funcionamiento**, registro único de contribuyentes, la patente municipal, la declaración juramentada de inicio de actividad; contará con una Base Filosófica una Misión y una Visión, así como con objetivos y políticas a seguir, así como herramientas administrativas como Reglamento Interno, un Manual Orgánico Estructural, un Manual Orgánico Funcional a mas del Código del Trabajo y la Constitución Política del Ecuador.





Capítulo VI - Impactos

- ▶ Los impactos a determinar son el Económico, Social, Organizacional Ético y Ambiental, para lo cual se he determinado niveles de pacto siendo 3 el Impacto Positivo Alto y -3 el Impacto Negativo Alto obteniendo los siguientes resultados:
- ▶ **Económico** Nivel de Impacto Alto 3 La implementación del proyecto generará ingresos económicos que beneficiara a sus propietarios y trabajadores.
- ▶ **Social** Nivel de Impacto Alto 3, incentivar la reinserción laboral de los migrantes a su país y a la ciudad de Ibarra, disminuyendo de la tasa de desempleo.
- ▶ **Organizacional** Nivel de Impacto Alto 3 cuenta con una adecuada estructura organizacional contando con herramientas administrativas necesarias para un buen funcionamiento y mantener una buena relación entre los trabajadores lo que reflejará en un servicio de primera.



- ▶ **Ético** Nivel de Impacto Alto 3 en esta organización se practicarán valores éticos y morales tanto internamente como externamente fortaleciendo el compañerismo y respeto a los demás obteniendo recurso humano de alto nivel.
- ▶ **Ambiental** Nivel de Impacto Alto 3 con un adecuado manejo de desechos sólidos, así como un adecuado mantenimiento preventivo de equipos y maquinarias, se tiene que contar con un adecuado plan de contingencias donde constará las posibles eventualidades, para la valoración del impacto ambiental es necesario contratar un profesional que realice el estudio de campo y análisis con laboratorios especializados en medio ambiente conforme lo establece la legislación laboral ecuatoriana.



Conclusiones

- ▶ Los migrantes Ecuatorianos en España se encuentran atravesando una **crisis socioeconómica** una la más fuerte en los últimos cuarenta años, la cual está afectando a sus familias residentes en la ciudad de Ibarra Provincia de Imbabura.
- ▶ La parte conceptual de un **trabajo de investigación** es fundamental que se encuentre **debidamente sustentada** y con un **léxico de fácil comprensión** para el lector, lo que permitirá que en el transcurso de la lectura le permita comprender el desarrollo del trabajo.
- ▶ Considerando la **situación socio cultural** de las personas a las cuales se quería investigar en relación a la oferta, la demanda, el precio y la comercialización del servicio de alimentación en el sector de la laguna de Yahuarcocha; la **observación directa** fue el método utilizado para lo cual fue necesario reforzarlo utilizando herramientas de investigación como son las **encuestas y la entrevistas**, que permitieron la tabulación y análisis de la información.

- ▶ En el sector de la laguna de Yahuarcocha existen aproximadamente **106 establecimientos** dedicados a brindar servicios de alimentación, los cuales atienden a unos **20.000 turistas** tanto nacionales como extranjeros en el año, teniendo como plato tradicional la **Tilapia frita** cuyo costo por palto promedio es de **4.50 USD**, contando con abastecimiento continuo de insumos.
- ▶ Los índices financiero obteniendo como la **Taza de Retorno Medio** es del 12.49%; el **Valor Actual Neto** es de USD 28.899,68; la **Taza Interna de Retorno** es del 41.71%; el **Período de Recuperación** de la Inversión es de 2 años 2 meses 22 días; y el **Beneficio Costo** es de 1.94; índices que demuestran que el **proyecto es aceptable**, rentable y sostenible.
- ▶ Los impactos económicos, sociales, organizacionales, éticos y ambientales considerados en este estudio determina que el **impacto a obtener es alto positivo**, lo que determina que la o las personas que inviertan en este proyecto tendrán una adecuada organización estructural con un personal de altos principios éticos personales e institucionales generando ingresos adecuados a lo invertido y cuyo impacto ambiental no es nocivo al medio ambiente.

Recomendaciones

- ▶ El gobierno Ecuatoriano y los centros de formación académica tienen la **obligación de generar alternativas de solución a la reinserción laboral** en el país de los compatriotas migrantes en España a través de proyectos productivos rentables.
- ▶ El uso de la tecnología permite una fácil inserción al aprendizaje sobre temas conceptuales a investigar, más aun la Universidad Técnica del Norte **cuenta con una biblioteca virtual la cual facilita la investigación.**
- ▶ Se tiene que **considerar** los datos obtenidos de la aplicación de los métodos de **investigación** utilizados en este trabajo, como **fuentes base** para la toma de decisiones a ser aplicados en el análisis financiero del proyecto productivo.



- ▶ Para que la barcaza restaurante tenga el éxito deseado debe contar además de brindar un **servicio de calidad con un valor agregado** que consiste en el paseo turístico en la barcaza con una video charla cultural del sector, así como es necesario la creación de una página web, en la cual se dará a conocer los beneficios de visitar la laguna de Yahuarcocha y la barcaza restaurante la ISLA.
- ▶ Del análisis de los indicadores económicos se puede determinar que el **proyecto productivo presentado es aceptable, rentable y sostenible** volviéndose atractivo a la inversión del migrante en nuestro País.
- ▶ La o las personas que decidan invertir en este proyecto tendrán que para su puesta en marcha considerar la **normativa legal** a la fecha.



¡ Muchas Gracias !