



Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador

SEDE  
ESMERALDAS

## Dirección de Investigación y Postgrados

Comparación socioeconómica de los emprendimientos apoyados  
por ACNUR-PUCESE 2014-2016 y el estudio GADPE-PUCESE  
2013

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Emprendimiento

Tesis previo a la obtención del título de Magíster en  
Administración de Empresas mención Planeación

Autor: Ing. Jimmy Miguel Córdova Ortiz

Asesor: Mgt. Rafael Luque

Esmeraldas, Ecuador, junio, 2017

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCESE previo a la obtención del título **MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN PLANEACIÓN.**

### **TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

**Tema:** Comparación socioeconómica de los emprendimientos apoyados por ACNUR-PUCESE 2014-2016 y el estudio GADPE-PUCESE 2013

**Autor:**

Ing. Jimmy Miguel Córdova Ortiz

Mgt. Rafael Luque de Dios

**Asesor de Tesis**

f. \_\_\_\_\_

Mgt. Roxana Benites Cañizares

**Lector 1**

f. \_\_\_\_\_

PhD. Yulien Herrera Díaz

**Lector 2**

f. \_\_\_\_\_

Mgt. Mercedes Sarrade Peláez

**Coordinadora de Posgrado**

f. \_\_\_\_\_

Mgt. Maritza Demera Mejía

**Secretaria General PUCESE**

f. \_\_\_\_\_

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

Yo, Jimmy Miguel Córdova Ortiz, portador de la cédula de identidad No. 0802366575, declaro que la información y resultados obtenidos en la investigación que presento como informe final, previo la obtención del título de MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, MENCIÓN PLANEACIÓN son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi sola y exclusiva responsabilidad legal y académica.

**Jimmy Miguel Córdova Ortiz**

**CI. 0802366575**

## **CERTIFICACIÓN**

En mi calidad de director de tesis del maestrante Jimmy Miguel Córdova Ortiz, certifico que he revisado el informe final, el mismo que cumple los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles y que se han incorporado las sugerencias del Tribunal, al trabajo de grado.

**Mgt. Rafael Luque**

ASESOR DE TESIS

## **DEDICATORIA**

En la vida existen personas que son nuestro motor para luchar día a día en la búsqueda de nuestros sueños. Este nuevo logro quiero dedicarlo a mi esposa Arianna y a mis hijas Ana Paula y Ana Belén, quienes son mi inspiración, mi impulso y mis ganas de ser mejor; sin ustedes la vida no tendría sentido, es por eso que quiero expresarles que las amo con toda mi alma y que cada meta que alcance quiero compartirla con ustedes, por el resto de mi vida. Cuentan conmigo para siempre.

Jimmy

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por todas las bendiciones que me concede día a día. A mis amados padres, quienes han sido y siguen siendo mi ejemplo de vida, gracias por su amor. A mis hermanas, amigas y compañeras de siempre, con quienes he disfrutado alegrías y penas.

Mi agradecimiento a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, ente de ciencia y conocimiento, a la Coordinación de Postgrado, por su gestión oportuna en beneficio de los maestrantes.

A mi asesor de tesis, magíster Rafael Luque, a mis lectoras PhD Yulien Herrera y magíster Roxana Benites y demás académicos que con sus valiosos conocimientos contribuyeron para que este documento llegue a su fin.

A cada uno de ustedes, mis sinceros agradecimientos.

**Jimmy Córdova Ortiz**

## **RESUMEN**

Se ha evidenciado un crecimiento en las economías a nivel mundial debido a la conformación de empresas que intervienen en los distintos sectores. Sin embargo, al momento de buscar información, se observa que la mayor atención en investigaciones está centrada en las grandes y medianas empresas, dejando de lado las pequeñas y los emprendimientos.

Este estudio realizó una comparación de la realidad socioeconómica de los emprendimientos apoyados por el ACNUR y la PUCESE en el periodo 2014 – 2016 y aquellos negocios que fueron estudiados por el GADPE/PUCESE en el año 2013. La investigación es mixta, es decir, cuanti-cualitativa, se utilizó el método empírico analítico observacional, porque no se manipularon variables para obtener los resultados del trabajo.

Adicionalmente, se realizó una búsqueda de información conceptual en libros, artículos científicos y tesis; se revisó además, el informe Estrategia Provincial de Apoyo al Emprendimiento, que presenta los resultados de la encuesta realizada a ciento sesenta emprendedores/as de la provincia de Esmeraldas en el año 2013, estudio que fue realizado por el GADPE y la PUCESE para conocer la realidad socioeconómica de los negocios y crear estrategias de apoyo.

La técnica utilizada fue la encuesta, mediante un cuestionario aplicado a treinta y dos personas emprendedoras, que presentó veinticinco preguntas, las que permitieron conocer variables como edad de los emprendedores/as, estado civil, nivel de estudios, ingresos mensuales, capital inicial, restricciones al momento de emprender, entre otras.

Entre los principales hallazgos de esta investigación se tiene que en el estudio ACNUR/PUCESE 2014-2016, el 53,13% de las personas emprendedoras son hombres y el 46,88% mujeres; el 50% tiene unión libre; el 43,75% tiene entre 31 a 40 años; los negocios son unipersonales en un 78,13%; el 68,75% ha llegado hasta secundaria, el 53,13% tiene ingresos menores al sueldo básico, entre otras variables.

Para el estudio GADPE/PUCESE 2013, el 40,63% de los/as emprendedores/as son hombres y el 59,38% mujeres; el 18,75% tiene unión libre; el 28,13% tiene entre 31 a 40 años; los negocios son unipersonales en un 68,75%; el 78,13% ha llegado hasta secundaria, el 37,5% tiene ingresos menores al sueldo básico, entre otras variables.

## **PALABRAS CLAVE**

Estudio socioeconómico, emprendimiento, persona emprendedora, ACNUR, PUCESE, GADPE

## **ABSTRACT**

Growth in the economies around the world due to the formation of companies involved in the various sectors is evident. However, when searching for information, shows that greater attention in research is focused on large and medium-sized enterprises, leaving aside the small and the ventures.

This study carried out a comparison of the socio-economic reality of the enterprises supported by UNHCR and the PUCESE in the 2014-2016 period and those businesses that were studied by the GADPE/PUCESE in the year 2013. The research is mixed, quantitative-qualitative method was used empirically analytical observational, because variables are not manipulated to obtain the results of the work.

In addition, we conducted a search of conceptual information in books, scientific articles and theses; In addition, revised report Provincial strategy in support of entrepreneurship, presenting the results of the survey carried out a hundred and sixty entrepreneurs / ACE of the province of Esmeraldas in the year 2013, study that it was carried out by the GADPE and the PUCESE to meet the socio-economic reality of business and create strategies that support.

The technique used was the survey, using a questionnaire applied to thirty-two entrepreneurs, who presented twenty-five questions, which allowed known variables

as age of entrepreneurs, marital status, level of studies, monthly income, initial capital, restrictions at the time of launch, among others.

Among the main findings of this research is that the UNHCR/PUCESE 2014-2016 study 53,13% of entrepreneurs are men and 46,88% women; 50% of free union; 43.75% have between 31 to 40 years; businesses are sole proprietorships by 78,13%; 68,75% has reached up to secondary, 53,13% are earning less than the basic salary, among other variables.

For the study GADPE/PUCESE 2013, 40,63% of entrepreneurs are men and 59,38% women; 18.75% of free union; 28.13% have between 31 to 40 years; businesses are sole proprietorships 68,75%; 78,13% has reached up to secondary, 37.5% have incomes lower than the basic salary, among other variables.

## **KEYWORDS**

Socioeconomic study, entrepreneurship, entrepreneur people, ACNUR, PUCESE

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>1. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS</b>	<b>13</b>
1.1 Justificación	13
1.2 Marco Teórico de la investigación	14
1.2.1 Fundamentación Teórica/Conceptual	14
1.2.1.1 Generalidades sobre la pequeña y mediana empresas (PYMES)	14
1.2.1.3 Definiciones de emprendimiento y su incidencia como medio de vida sostenible	16
1.2.1.4 Desarrollo económico local como respuesta a una dinámica de cambio	20
1.2.1.5 ¿Qué son los indicadores socioeconómicos y cómo se miden?	20
1.3 Fundamentación Legal	22
1.4 Revisión de estudios previos	23
1.5 Objetivos	25
1.5.1 Objetivo General	25
1.5.2 Objetivos Específicos	25
<b><i>CAPÍTULO II</i></b>	<b>26</b>
<b>2.1 METODOLOGÍA</b>	<b>26</b>
2.1.1 Método de investigación	26
2.1.2 Universo y Muestra	27
2.1.3 Instrumentos	28
<b><i>CAPÍTULO III</i></b>	<b>29</b>
<b>3.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>29</b>
3.1.1 Datos generales de las personas emprendedoras y de sus negocios	30
3.1.2 Situación socioeconómica de los emprendimientos	34
3.1.2.1 Variables sociales	34
3.1.2.2 Variables económicas	40
<b><i>CAPÍTULO IV</i></b>	<b>46</b>
<b>4.1 DISCUSIÓN</b>	<b>46</b>
<b><i>CAPÍTULO V</i></b>	<b>50</b>
<b>5.1 CONCLUSIONES Y PROPUESTAS</b>	<b>50</b>
5.1.1 Conclusiones	50
5.1.2 Consideraciones generales	51
<b><i>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</i></b>	<b>53</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Cargas familiares de las personas emprendedoras .....	35
Figura 2: Condición en que habitan la vivienda .....	36
Figura 3: Destino de las utilidades del negocio .....	43

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Ubicación geográfica de emprendimientos investigados .....	28
Tabla 2: Género de las personas emprendedoras .....	30
Tabla 3: Estado civil de las personas emprendedoras .....	31
Tabla 4: Edad de las personas emprendedoras .....	31
Tabla 5: Tipos de emprendimientos .....	32
Tabla 6: Productos y servicios ofertados por los emprendimientos .....	32
Tabla 7: Nivel de tecnología de los emprendimientos .....	33
Tabla 8: Alcance de venta de los productos y servicios .....	33
Tabla 9: Nivel de estudios de las personas emprendedoras .....	34
Tabla 10: Motivaciones de las personas emprendedoras para iniciar sus negocios .....	37
Tabla 11: Aceptación al momento de emprender .....	38
Tabla 12: Nivel de satisfacción de las personas emprendedoras .....	39
Tabla 13: Ingresos familiares de las personas emprendedoras .....	40
Tabla 14: Inversión inicial del emprendimiento .....	41
Tabla 15: Fuentes de financiamiento inicial .....	42
Tabla 16: Personas que trabajan en los emprendimientos .....	44
Tabla 17: Restricciones que tienen las personas emprendedoras para iniciar sus negocios .....	45

# CAPÍTULO I

## 1. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS

### 1.1 Justificación

La provincia de Esmeraldas está ubicada al noreste del Ecuador, país al que han solicitado asilo 164.528 personas, entre 1999 y 2013, de ese total 146.615 personas son de nacionalidad colombiana, lo que representa el 89,11% (Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana, 2013).

El gobierno ecuatoriano durante el año 2014, reconoció en la provincia de Esmeraldas un total de 5.986 personas de nacionalidad colombiana (GADPE, 2015).

El Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados, ha publicado en su página oficial que Colombia continua enfrentando las consecuencias de 50 años de conflicto armado interno y violencia, a causa de la presencia de grupos armados ilegales, tráfico de droga, minas antipersonal y disputas por el control del territorio, motivos que siguen obligando a los/las ciudadanos/as colombianos/as a salir de su país.

Desde el año 2012, el ACNUR en conjunto con la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, vienen apoyando a personas en condición de refugio, sector vulnerable, que no cuenta con recursos económicos para iniciar actividades de comercio o producción para la generación de ingresos propios y con grandes dificultades para el acceso a servicios financieros.

Dentro del contingente brindado por las entidades antes señaladas, se enlistan: recursos económicos, capacitaciones y seguimiento, aspectos importantes que motivan a la población refugiada a seguir en la búsqueda de alcanzar sus objetivos. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos de las dos instituciones, no se ha realizado un estudio generalizado de la realidad socioeconómica de los emprendimientos apoyados, lo que podría resultar una dificultad a posteriori, cuando se solicite contar con mayor información al respecto.

Comparar la situación socioeconómica de los emprendimientos ACNUR/PUCESE 2014-2016 y GADPE/PUCESE 2013 permitió conocer la realidad de los grupos

estudiados sobre temas relacionados con la forma de vida de las personas emprendedoras, su entorno familiar y social, los recursos iniciales con los que contaron, los motivos por los cuales iniciaron sus emprendimientos, entre otros aspectos, lo que a su vez constituye información valiosa para analizar el contexto comercial y productivo de Esmeraldas, por lo cual, se justifica el presente informe.

Además, la información que se generó en esta investigación puede considerarse apropiada para el trabajo que realizan las entidades de apoyo, porque es una herramienta que puede guiar su gestión, resaltando que no es lo mismo trabajar con grupos humanos de los cuales se conoce muy poco, como hacerlo con los que se tiene información actualizada, lo que permite colaborar de forma más oportuna.

Este proyecto de investigación fue factible, porque se contó con el respaldo de los responsables del Proyecto ACNUR y la PUCESE, y con la información necesaria para llevarlo adelante.

## **1.2 Marco Teórico de la investigación**

### **1.2.1 Fundamentación Teórica/Conceptual**

#### **1.2.1.1 Generalidades sobre la pequeña y mediana empresas (PYMES)**

Las PYMES son el conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, su nivel de producción y activos, presentan características propias de este tipo de entidades económicas (Zevallos, 2003).

Las pequeñas y medianas empresas realizan diferentes tipos de actividades económicas, desarrollan procesos de producción, comercialización y de servicios, y se han convertido en “*importantes agentes económicos para promover el desarrollo de los países de América Latina y el Caribe.*” (Collao et. al., 2011, p. 11), debido a que superan en número a las grandes empresas, lo que les permite brindar mayor número de plazas de empleo en países en desarrollo; además, son generadoras de ingresos fiscales porque pagan impuestos, promoviendo de esta forma la inversión social y el desarrollo local.

Las PYMES en términos de cantidad, mueven las economías de muchos países a nivel mundial (Muñoz, 2015); son un verdadero motor de creación de empleos, aunque es un sector heterogéneo (Oficina Internacional del Trabajo, 2015), porque difieren de tamaño y de tipo de producción o de servicio.

En este sentido, la importancia de ese sector es trascendental para la economía de los países, sin embargo, debido a su heterogeneidad, habría que estudiar medidas concretas para las empresas jóvenes que están en proceso de crecimiento, de manera que se evalúen los efectos positivos desde el punto de vista de empleabilidad y desarrollo de la producción. (Oficina Internacional del Trabajo, 2015).

Para fundamentar lo anteriormente citado, por ejemplo, en el caso de España, las pequeñas y medianas empresas representan más del 90% del tejido empresarial y son las principales generadoras de empleo. El Ministerio de Industria de ese país, registró en marzo de 2014 más de 1,1 millones de PYMES, frente a solo 4.188 empresas grandes, lo que permite concluir que la salida de la crisis deberá hacerse a través de las PYMES, que serán las que faciliten el crecimiento y la creación de empleos necesarios para mejorar la economía española (Galdón, 2014). Este ejemplo presenta una realidad que no es muy distinta en otros países del mundo, porque existen más empresas medianas y pequeñas que grandes, pero puede notarse claramente que las PYMES son impulsores del cambio económico, debido a su crecimiento, generación de empleo y contribución fiscal mediante el pago de impuestos, lo que siempre repercute en desarrollo de los territorios.

### **1.2.1.2 Las personas emprendedoras y sus características**

La actitud hacia la incertidumbre es una de las características de la persona emprendedora, individuos que con sus actividades generan fuentes de empleo, dinamizan la economía, ofrecen productos o servicios en los mercados, mejoran y hacen más eficiente la red comercial, y crean nuevas riquezas.

Las personas emprendedoras son:

“personas que persiguen el beneficio, trabajando individual o colectivamente. Pueden ser definidos como individuos que innovan, identifican y crean oportunidades de negocios, montan y coordinan nuevas combinaciones de recursos (función de producción), para extraer los mejores beneficios de sus innovaciones en un medio incierto” (Lezana y Tonelli, 1998, citado por Duarte y Ruiz, 2009).

Son personas que confían en sí mismas y en su capacidad de sacar adelante su negocio, se esfuerzan por conseguir sus metas, tienen una visión diferente y son personas positivas para su entorno. Baron (2004) considera que los atributos distintivos de estas personas son un aspecto fundamental para entender el proceso de formación de una empresa (citado por García, Martínez y Fernández, 2008).

Se puede definir que las principales características de la persona emprendedora son: positivas, dinámicas, eficientes, innovadoras, creadoras de ideas y de oportunidades, capaces y visionarias.

### **1.2.1.3 Definiciones de emprendimiento y su incidencia como medio de vida sostenible**

Se considera al sistema educativo como el medio más expedito y eficaz para transmitir, socializar y re-crear la cultura, lo que supone que es desde la escuela en sus distintos niveles, donde se puede transformar al individuo hacia una cultura emprendedora, para luego proyectar la generación de oportunidades laborales y la obtención de riqueza (Duarte y Ruiz, 2009).

El emprendimiento podría considerarse como la puesta en marcha de una idea, para la formación posterior de una microempresa, este fenómeno puede definirse como el desarrollo de un proyecto que busca un fin económico o social, el mismo que posee ciertas características, como incertidumbre e innovación.

El emprendimiento es uno de los motores que permite el crecimiento de las economías desarrolladas y en desarrollo, donde los empresarios buscan innovar para ser reconocidos en sus mercados e internacionalmente (Terjesen y Hessels, 2009; citado por Herrera y Montoya, 2013).

Por su parte, Gámez manifiesta que un empresario puede ser emprendedor, sin embargo, el emprendedor nunca deja de ser innovador, de esta forma el autor considera que no hay unidad de criterios en definir el término, ni en la caracterización de quien emprende y crea una empresa (citado por Herrera y Montoya, 2013).

Para Duarte y Ruiz (2009),

“Formar en el emprendimiento es significativo para el desarrollo local, el cual es planteado como el beneficio que la sociedad recibe al afrontar de una forma más eficiente la satisfacción de las necesidades y la solución de los problemas con prontitud de las respuestas a las demandas de la comunidad”.

El emprendimiento es a menudo definido en base a los valores, así lo señalan Tidd y Bessant (2013, p. 8), “El emprendimiento es una poderosa mezcla de visión, pasión, energía, entusiasmo, juicio y trabajo duro que permite que las buenas ideas se conviertan en una realidad”. Desde esa óptica, el emprendimiento es un proceso dinámico de visión, cambio y creación, que requiere una aplicación de energía y pasión, para la creación e implementación de ideas.

El emprendimiento puede relacionarse con quienes comienzan una empresa comercial o con cualquier persona que decida llevar adelante un proyecto, aunque éste no tenga la finalidad de lucro (Formichella, 2004; citado por Herrera y Montoya, 2013).

Lo antes expuesto, supone que un emprendimiento es un medio de vida creado por una persona emprendedora, entendiendo ese medio de vida como el sustento de un individuo que le permite cubrir sus necesidades elementales. Para Chambers y Conway (1992; citado por Bradbear, 2005), un medio de vida comprende capacidades, bienes y actividades, necesarias para establecer un sentido de vida en la persona.

Se convierte en un medio de vida sostenible, porque permite solventar gastos de vida de quienes emprenden en una idea, la convierten en su fuente de ingresos mediante la generación de autoempleo y de empleo para otras personas. A lo antes citado, se suma la voluntad para tomar riesgos y la habilidad para formular un equipo efectivo en el

negocio. Kuratko (2009) afirma que es la habilidad creativa que necesita recursos para construir un plan de negocios eficiente, además la menciona como la habilidad para reconocer oportunidades donde otros ven caos y confusión. Al respecto, Bradbear (2005) señala que un medio de vida es sostenible cuando puede recuperarse de los impactos, mantener o mejorar sus capacidades, así como sus bienes, en cualquier plazo, preservando los recursos naturales base.

Por su parte, la sostenibilidad puede entenderse como un concepto amplio que presenta diferentes puntos de vista, ambiental, económico, social; el emprendimiento como medio de vida sostenible tiene un enfoque económico – social, porque atiende o busca solucionar problemas de sostenibilidad económica a un grupo de personas vulnerables, que encuentran en la idea de emprender, una manera para salir adelante en medio de la crisis (Academia de Innovación para la Sostenibilidad, 2014).

#### **1.2.1.4 Movilidad humana y refugio**

La problemática de las personas refugiadas es uno de los temas más complejos que enfrenta en la actualidad la comunidad mundial, el mismo que está sujeto a intensos debates en las Naciones Unidas, en busca de medios más eficaces para proteger y asistir a este grupo vulnerable, compuesto por un 80% de mujeres y niños (ACNUR, 2011).

Si al problema anterior se añade el hecho de emprender por subsistencia, puede resultar mucho más difícil el camino hacia la sostenibilidad, con mayor razón para quienes deben movilizarse de su territorio hacia otro, huyendo de conflictos sociales, económicos, laborales, políticos, y demás, ubicándose en espacios físicos ajenos y desconocidos.

El proceso de cruce de límites de una división geográfica o política, dentro de un país o hacia el exterior, se conoce como movilidad humana, Benavides y Rodas (2009), señalan que la situación de movilidad humana se refiere al conjunto de factores o circunstancias que posicionan fuera de su lugar de origen a alguien durante un espacio de tiempo, en un determinado momento.

En tal sentido, la movilización de un conjunto de personas de un lugar a otro puede resultar un proceso complejo y motivado por razones voluntarias o forzadas, para Valdiviezo (2012), el contexto de movilidad humana, se refiere a los familiares de personas migrantes, a la comunidad que los acoge, a la comunidad de donde provienen, sean éstos refugiados, desplazados u otros.

La Convención de Ginebra sobre el Estatuto de los Refugiados (1951) manifiesta que una persona refugiada es aquella que es perseguida por causa de raza, religión, nacionalidad, política, o cualquier otro motivo, quien se encuentra fuera de su país de origen, y no quiere o no puede volver a él, ni desea acogerse a la protección que su lugar de nacimiento le brinde (ACNUR, 1951).

Para el ACNUR (2012), en las operaciones de personas refugiadas, la protección y los medios de vida sostenibles están estrechamente entrelazados, debido a que las personas desplazadas necesitan adquirir bienes, servicios, recursos, dinero en efectivo, diariamente, para cubrir sus necesidades, pero sus condiciones como personas refugiadas hacen que la búsqueda de medios de vida sostenibles sea difícil y arriesgada.

Las desventajas que puede acarrear el hecho de ser refugiado/a, migrante o desplazado/a, tienen relación no sólo con el aspecto económico, sino además, con aspectos sociales, que de una u otra forma afectan directamente el desarrollo de grupos vulnerables, que encuentran en el emprendimiento un medio de vida sostenible, en ocasiones difícil de mantener.

Adicionalmente, el desarrollo sostenible satisface algunas necesidades de la generación presente sin comprometer los recursos de las generaciones futuras, lo cual implica equidad social. Partiendo de ello, Bruntland en 1987 (citado por Bermejo, 2001) considera que para la búsqueda de la sostenibilidad y del desarrollo sostenible, es fundamental integrar factores económicos, sociales culturales, políticos y ecológicos.

El autor menciona además, que el requisito de la sostenibilidad es una condición ineludible del desarrollo, lo cual obliga a cambiar el modelo que actualmente impera. Así que, la dimensión ambiental, conocida como sostenibilidad, es la determinante.

Por otro parte, Ecuador ha desarrollado políticas de acogida a la población refugiada, convirtiéndose en el país con mayor recepción en la región, sin embargo, los criterios y mecanismos regulares de reconocimiento del estatus de refugio todavía enfrentan grandes retos en cuanto a las estadísticas que presenta el país (Santacruz, 2013).

En el año 2011, el 19% de las solicitudes reconocidas para acceso al Ecuador fueron atendidas de forma favorable, esto es 2597 personas de un total de 13232 solicitudes (Dirección de Refugio del Ministerio de Relaciones Exteriores, 2011; citado por Santacruz, 2013). Con estos datos se confirma que existe un amplio número de personas refugiadas que no han logrado acceder al reconocimiento de su estatus como refugiado.

#### **1.2.1.4 Desarrollo económico local como respuesta a una dinámica de cambio**

El desarrollo económico local es una acción global de movilización de los actores locales, con el fin de valorizar los recursos humanos y materiales de un territorio (Werner, 1999). Se trata de una organización a construir, que se apoya de la información que relaciona a actores públicos y privados, comprometidos en una dinámica común para un proyecto territorial.

La idea de desarrollo económico local es que los individuos de un territorio aumenten las posibilidades de obtener mejores oportunidades para desarrollar procesos económicos y productivos, donde puedan generar su propio empleo y riqueza, para mejorar su calidad de vida.

La identificación y aprovechamiento de los recursos económicos y potencialidades con los que cuenta una comunidad, localidad, barrio o ciudad, se considera como desarrollo local (Cuervo, 1998). El enfoque local del desarrollo económico es una respuesta a los problemas del desempleo, escasez, crisis y desorganización económica causados por el mal manejo de fondos, los malos gobiernos, la falta de oportunidades, la explotación desmedida de los recursos y por la decadencia industrial.

Puede entenderse como un proceso de crecimiento económico y de cambio estructural que conduce a una mejora en el nivel de vida de la población local, desde tres ópticas o dimensiones: económica, sociocultural, y político-administrativa.

#### **1.2.1.5 ¿Qué son los indicadores socioeconómicos y cómo se miden?**

La estadística socioeconómica y de manera particular los indicadores socioeconómicos, son considerados instrumentos históricamente determinados, cuya naturaleza y uso están definidos de acuerdo a los intereses y necesidades de los grupos sociales que los crean y utilizan (Ramírez, 2006).

Por su parte, Gutiérrez (2013), considera que la clasificación socioeconómica permite identificar la heterogeneidad en condiciones de bienestar de los hogares o individuos, medida por variables utilizadas con frecuencia para este fin, como el ingreso, el gasto, el nivel de educación, bienes que se poseen, y otros indicadores socioeconómicos.

Si se parte de las definiciones antes citadas, los indicadores socioeconómicos son una serie de datos que se representan en valores estadísticos, con la finalidad de indicar cómo se encuentra un grupo en términos sociales y económicos. Los autores mencionados en el párrafo anterior señalan que son medidos mediante variables, pero enfatizan que la definición de dichas variables puede realizarse de acuerdo a los intereses o necesidades del sujeto evaluador.

El análisis socioeconómico constituye un instrumento teórico para analizar la realidad económica y social del ente investigado, se basa en la idea de totalidad del objeto como tema de estudio; la idea supone, analizar las partes en su conjunto y no de forma separada, porque existe una conexión entre unas y otras.

Un estudio socioeconómico permite conocer el entorno económico y social de un ente, revela datos básicos sobre la situación económica, forma de vida, entorno social y familiar del individuo u organización. La estructura socioeconómica, según Delgado (2000), se refiere a las características de una población, con la utilización de indicadores que permitan medir variables sociodemográficas y socioculturales.

Se distinguen dos tipos de indicadores socioeconómicos, los ecológicos y los individuales; en el primer caso, la unidad de análisis no es el sujeto, sino un grupo de individuos, comunidad de personas que habitan un mismo espacio; en el segundo caso, la unidad de análisis es el sujeto, la información se obtiene habitualmente mediante entrevistas (Guillamón, 2003).

En el caso específico de la estructura económica, tiene relación con los sectores de la economía de un país, pueblo o negocio, es el conjunto de elementos económicos característicos de un sector. Sampedro en 1959, define a la estructura económica como

el conjunto de elementos que se relacionan entre sí y mantienen una situación real por un tiempo establecido.

Las variables que normalmente se analizan en una estructura socioeconómica son: nivel de estudios, ingresos, pobreza, y empleo del grupo de individuos investigado, además, otras variables que tienen relación directa con las antes enunciadas (Guillamón, 2003).

### **1.3 Fundamentación Legal**

Esta investigación está fundamentada en el Acuerdo de la Convención sobre el Estatuto de los Refugiados Adoptado en Ginebra – Suiza (1951); la Constitución de la República (2008), la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2012), el Decreto Presidencial No. 1182, de 30 de mayo de 2012; y como instrumento de planificación que sirve de base para alcanzar los objetivos de Estado, se encuentra el Plan Nacional para el Buen Vivir (2013-2017).

El Decreto Presidencial No. 1182, publicado en el año 2012, reguló el sistema de asilo en Ecuador, basado en el Estatuto de Refugiados (1951), su Protocolo (1967) y la Convención de la Organización para la Unidad Africana de 1969.

La Constitución de la República del Ecuador (2008), en su Art. 41, reconoce los principios de movilidad humana y ciudadanía universal, así como los derechos de asilo y refugio para quienes los solicitaren. Además, en su Art. 11 establece que todas las personas, comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que habitan en el Ecuador son libres e iguales, teniendo los mismos derechos y oportunidades.

Por su parte, la Ley de Economía Popular y Solidaria (2011) y su Reglamento (2012), constituyen parte del marco jurídico que establece un nuevo modelo económico, donde se respalda la organización económica individual o colectiva, para el desarrollo de procesos de producción, intercambio y comercialización de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos basados en relaciones de solidaridad y cooperación.

Además, la LOEPop (2011) señala en su Art. 73, que las Unidades Económicas Populares son aquellas que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales, los que están en condiciones de realizar actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios.

Como herramienta de apoyo y de planificación, el Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017, señala en su objetivo 8 que se debe “Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible”, mientras el objetivo 10 busca “Impulsar la transformación de la matriz productiva”. En ese sentido, para contribuir a esta transformación el Gobierno Nacional está volcando sus esfuerzos en apoyar un nuevo modelo económico llamado Economía Popular y Solidaria.

#### **1.4 Revisión de estudios previos**

Para sustentar este apartado, fue neurálgico indagar investigaciones previas, para conocer la metodología que otros/as investigadores/as utilizaron en sus estudios y los principales hallazgos encontrados. Una debilidad presentada al momento de realizar esta investigación, fue que no existen muchas investigaciones sobre estudios socioeconómicos de emprendimientos, menos aún, de emprendimientos de subsistencia, lo que de alguna manera dificulta la discusión; no obstante, se trató de plasmar en este informe, los estudios más cercanos al tema.

En el estudio GADPE – PUCESE (2013), se aplicó un cuestionario a 160 emprendedores de la provincia, para diagnosticar la realidad socioeconómica de esos negocios, para posterior al análisis crear una estrategia de emprendimiento local. El estudio fue cualitativo, de tipo descriptivo no experimental. Se concluye que los emprendimientos ubicados en la provincia de Esmeraldas son básicamente de subsistencia, generadores de empleo y contribuyentes al desarrollo local de Esmeraldas.

El artículo elaborado por Benites (2017), muestra la caracterización de los emprendimientos en la provincia de Esmeraldas. El estudio fue de tipo descriptivo comparativo, con una muestra de 300 emprendimientos urbanos, donde se evaluó género, nivel de escolaridad, nivel de ingresos, tipo de actividad y las dificultades que han enfrentado los emprendedores al momento de iniciar su negocio. Se concluye que

existe una latente necesidad de recursos para inversión y capital de trabajo, falta de acceso a la tecnología y asistencia técnica para estudios de mercado y aspectos administrativos – financieros.

El estudio realizado por Santacruz (2013), presenta una metodología de tipo descriptiva, donde se aplicó la técnica encuesta, partiendo del diseño de una muestra de 420 casos de las ciudades intervenidas. Este informe buscó conocer las expectativas de futuro de la población colombiana refugiada en las ciudades de Esmeraldas, Ibarra y Lago Agrio. El documento señala que el 44% de la población encuestada tiene como actividad principal el trabajo, frente al 22% que estudia, el 21% realiza quehaceres domésticos y el 9% busca empleo. Se concluye que las condiciones de vida en las que se encuentra la población colombiana en las ciudades mencionadas, tienen un alto grado de precariedad económica. El hecho de no conseguir un trabajo estable garantiza un mínimo de alimentación, vivienda, salud y educación.

Uno de los trabajos revisados fue el de Girón, León y Villavicencio, en 2013, quienes realizaron un estudio en el barrio Cuba, ubicado en la ciudad de Guayaquil - Ecuador, con el objetivo de establecer propuestas de emprendimiento mediante el diseño y aplicación de un estudio socioeconómico para identificar las habilidades y capacidades de personas adultas en condiciones de trabajar. Esta investigación fue de carácter descriptiva, exploratoria y de campo. Los autores utilizaron el método cualitativo, por medio del cual, identificaron la subjetividad del estudio, aplicando técnicas como la entrevista, la encuesta y la observación.

Otra investigación similar fue efectuada por Cevallos en 2014, en las provincias Pichincha, Napo y Orellana, donde se realizó un diagnóstico socioeconómico del emprendedor/a por oportunidad y por necesidad, mediante un mapeo de las características, los perfiles, el desempeño y los niveles de educación de las personas emprendedoras. En el estudio se utilizó la encuesta como técnica de recopilación de datos, además las fuentes bibliográficas permitieron indagar sobre temas relacionados con la investigación. Se concluyó que la contribución del capital humano al desarrollo de emprendimientos es importante, en cuanto a sus niveles de educación.

Por su parte, el artículo científico elaborado por Cordero, Astudillo, Carpio, Delgado y Amón (2011), presenta los resultados de un análisis de los rasgos que afectan la actividad empresarial, a la vez que evalúa los aspectos más sobresalientes del espíritu

empresarial y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Cuenca. La metodología utilizada se basó en un estudio descriptivo transversal en el cual, en un momento específico se recolectó, midió y evaluó datos que permitieron obtener información relevante sobre aspectos generales del emprendedor, los factores que influyen en los emprendimientos y la importancia de factores que inciden en la sostenibilidad de estos negocios. Las técnicas de búsqueda de información utilizadas fueron la revisión bibliográfica y la encuesta.

En el año 2009, la investigación de Sánchez, Zegbe, Rumayor y Moctezuma, inició con la jerarquización de variables del estudio. En este sentido, se consideraron dos dimensiones: a) importancia socioeconómica, que son aquellas características de cadenas que las convierten en atributos importantes como para considerar una actividad productiva pertinente y, b) la competitividad, la cual es una dimensión que explica la capacidad de los involucrados en la cadena productiva para enfrentar los retos que implica un cambio y la capacidad de éstos para adaptarse y superar estos retos.

Dentro de la revisión de estudios previos, se encontraron aspectos relevantes proporcionados por el Global Entrepreneurship Monitor en Ecuador (GEM, 2015), relacionados con los motivos que impulsan a los emprendedores para iniciar sus actividades comerciales, la Actividad Emprendedora Temprana (TEA), la composición de los emprendedores según su nivel de educación en Ecuador, y otros aspectos.

## **1.5 Objetivos**

### **1.5.1 Objetivo General**

Comparar la situación socioeconómica de los emprendimientos apoyados por ACNUR-PUCESE 2014-2016 con el estudio GADPE-PUCESE 2013.

### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- Identificar las variables socioeconómicas necesarias para el estudio.

- Recopilar información socioeconómica de los emprendimientos apoyados por el ACNUR y la PUCESE.
- Relacionar la situación socioeconómica de los emprendimientos apoyados por ACNUR-PUCESE 2014-2016 y el estudio GADPE-PUCESE 2013.

## **CAPÍTULO II**

### **2.1 METODOLOGÍA**

#### **2.1.1 Método de investigación**

La investigación es cuantitativa-cualitativa, documental y de campo. Se utilizó el método empírico analítico observacional, porque no se manipularon variables para obtener los resultados del trabajo.

Se realizó una búsqueda de información conceptual en libros, artículos científicos y tesis; además, se revisó el informe Estrategia Provincial de Apoyo al Emprendimiento, que presenta los resultados de la encuesta realizada a ciento sesenta emprendedores/as de la provincia de Esmeraldas en el año 2103, estudio que fue realizado por el GADPE y la PUCESE para conocer la realidad socioeconómica de los negocios y crear estrategias de apoyo.

La técnica utilizada fue la encuesta, mediante un cuestionario aplicado a treinta y dos emprendedores, que presentó veinticinco preguntas, las que permitieron conocer variables generales, sociales y económicas, entre las más sobresalientes se tiene edad de los emprendedores, estado civil, nivel de estudios, ingresos mensuales, capital inicial, restricciones al momento de emprender, entre otras.

La mayoría de preguntas tomadas para este estudio, fue elaborada por un equipo conformado por funcionarios del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Esmeraldas (GADPE) y la PUCESE. La finalidad de la aplicación de este cuestionario en el año 2013, consistió en diagnosticar la realidad socioeconómica de 160 emprendedores ubicados en la provincia de Esmeraldas, en los siguientes cantones:

Esmeraldas, Eloy Alfaro, Muisne, Quinindé, San Lorenzo, Atacames, Rioverde y La Concordia, para una vez finalizado el estudio, crear una estrategia de emprendimiento local en la provincia esmeraldeña.

Para realizar la comparación socioeconómica de los negocios ACNUR/PUCESE 2014-2016 y los emprendimientos GADPE/PUCESE 2013, se igualó el número de negocios estudiados, es decir, del universo del estudio 2013 (160 negocios), se calculó el 20% mediante regla de tres simple, para comparar la información con 32 negocios, de esa forma se estableció un mismo total para análisis. En el apartado Universo y Muestra se detalla lo antes expuesto.

### **2.1.2 Universo y Muestra**

El número de emprendimientos que consta en los informes de la PUCESE, en el periodo 2014 – 2016, asciende a un total de 72 negocios, en 2014 se observaron 10 negocios, en 2015 fueron 20, y en 2016 el número es de 42. De ese total, algunos de ellos habían desertado y otro grupo no fue preseleccionado por la dificultad de llegar hasta su ubicación. De forma consecutiva, la encuesta fue preparada para aplicarla a 42 emprendimientos, no obstante, al momento de tomarla fue imposible contactar a diez de las personas emprendedoras, en algunos casos, las direcciones de los negocios no era la correcta, en otros, los propietarios estaban fuera de la ciudad, por estos motivos el cuestionario de encuesta se corrió a treinta y dos emprendedores/as.

Como se mencionó en el apartado Metodología de la investigación, se comparó resultados de dos estudios (el actual y otro realizado en 2013). Para efectos de trabajar con totales similares, se procedió a igualar cifras del estudio anterior con el actual, esto se logró mediante una regla de tres simple donde se plantea lo siguiente:

$160 = 100\%$
$32 = X$

Donde “X” es igual a 20%, partiendo de esto se obtiene que el 20% de 160 es 32. Con este dato se procedió a comparar los dos estudios.

Por su parte, la tabla 1 presenta la ubicación geográfica de los 32 emprendimientos encuestados, es pertinente indicar que aquellos que están resaltados no fue posible ubicar su dirección actual.

Tabla 1: Ubicación geográfica de emprendimientos investigados

Item	Nombre del negocio	Dirección de los negocios	Item	Nombre del negocio	Dirección de los negocios
1	Confecciones Gaby	Atacames - puente peatonal	22	Soya Life	No se ubicó el negocio
2	Buena Vida	Atacames - cuarta entrada manglar	23	Panadería El Trigo	No se ubicó el negocio
3	Aluminio y Vidrio Junior	Barrio Gatazo	24	De Oscar	No se ubicó el negocio
4	D'Veluchy	Calle Batallón Montúfar	25	Lácteos Vidal	No se ubicó el negocio
5	Full Récord	Avenida Libertad esquina	26	Calzado Melany	No se ubicó el negocio
6	Las Negritas	Barrio 15 de Marzo	27	Confecciones Elbita	Barrio Twintza
7	Los Keys de Teo	Vuelta Larga	28	Productos de Aseo Manantial	Barrio Codesa
8	Decort-Arte	Calle Eloy Alfaro	29	Panadería y Pastelería La Especial	Calle Olmedo y Espejo
9	Majestyk	Vía a ciudadela Julio Estupiñán Tello	30	Cybertron	Sector Y de Vuelta Larga
10	Juguería El Ñaño	Frente a clínica Colón	31	Tienda Irene	San Lorenzo
11	Calzamoda	Calle Colón y Quito (esquina)	32	Juguería Melany	No se ubicó el negocio
12	Tabla Confecciones y Moda	Atacames	33	Restaurant Colombia Pues	Av. Libertad y Ramón Tello
13	Decoraciones Jerson	Malecón y Calderón	34	Asadero de Pollo Rayito de Luz	Vía Atacames (sector Gatazo)
14	Mi Bello Producto	Barrio Casa Bonita	35	Sala de Belleza Las Reinas	Sector Aire Libre (Cruz Roja)
15	Confecciones Tijera de Oro	Eloy Alfaro y 9 de Octubre	36	Juguería Bendición Divina	Y de Vuelta Larga
16	Colombiarte	Tonsupa	37	Punto Rico Pica y algo más	Malecón de Atacames
17	Invento Arte Mushula	No se ubicó el negocio	38	Sabor Condimento	Barrio Tercer piso
18	Prolim	No se ubicó el negocio	39	Peluquería América Estilos	Atacames (cerca de TransEsmeraldas)
19	Varietades El Completísimo	Barrio Nueva Esperanza	40	Juguería Niche	Redondele de Codesa
20	Calzado Caribe	No se ubicó el negocio	41	Zapatillas Ruby	Barrio Nuevos Horizontes
21	Taller Popular	No se ubicó el negocio	42	Splendor el Palacio de las niñas	Atacames

### 2.1.3 Instrumentos

La técnica de investigación empleada fue la encuesta, mediante un instrumento que contenía 25 preguntas, de las cuales, 20 fueron extraídas de la encuesta aplicada a personas emprendedoras de Esmeraldas por parte del GADPE y la PUCESE en el año 2013. Las 5 preguntas restantes, fueron elaboradas por el investigador de este informe, de manera que se pudo indagar información importante, clave para lograr los objetivos de la investigación.

Para la toma de la encuesta, se procedió a visitar los negocios de los/as emprendedores/as, con lo que se obtuvo información veraz y de primera mano, con ello los resultados reflejan la realidad de la situación socioeconómica de estas personas y de sus emprendimientos.

## CAPÍTULO III

### 3.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Luego de la revisión bibliográfica se definieron algunas variables que se consideran necesarias al momento de analizar la estructura socioeconómica de un grupo. En tal sentido, dentro de la estructura social se consideró: nivel de estudios, cargas familiares, condición en que habita la vivienda, servicios básicos con los que cuentan, seguridad social, motivaciones para emprender, otras motivaciones en sus vidas, la aceptación que han recibido en la comunidad y el nivel de satisfacción que experimentan actualmente.

Dentro de las variables económicas se ubicaron: ingresos familiares, capital inicial, fuente de financiamiento, destino de las utilidades del negocio, número de personas empleadas, y las barreras que ellos consideran como impedimentos para emprender en la localidad.

Los resultados obtenidos del grupo de personas emprendedoras estudiadas en esta investigación, fueron comparados con los hallazgos de la investigación llevada a cabo por el GADPE y la PUCESE en 2013, con la finalidad de establecer un análisis socioeconómico entre los grupos, lo que puede constituir un aporte a la comunidad, partiendo del hecho de estudiar, por una parte, emprendimientos vulnerables creados por personas colombianas en condición de refugio en Esmeraldas, y por otra, emprendimientos en su mayoría pequeños, de ecuatorianos/as (principalmente esmeraldeños/as), que en todos los casos aportan al desarrollo local.

Para efectos de comprender los resultados, aquellos datos que correspondan a esta investigación serán mencionados como *Estudio actual*, mientras que los datos recabados del estudio del GADPE y la PUCESE se los llamará *Estudio 2013*. A continuación el análisis de la información recopilada:

### 3.1.1 Datos generales de las personas emprendedoras y de sus negocios

En el estudio actual, el 71,88% de las personas encuestadas tiene nacionalidad colombiana, frente al 28,12%, con nacionalidad ecuatoriana. El estudio 2013 no presenta datos sobre este tema.

En relación al género de las personas emprendedoras, en el estudio actual el 53,13% son hombres y el 46,88% mujeres; frente a este dato, el estudio 2013 indica que el 40,63% son varones y el 59,38% mujeres. Se observa entonces, que el número de hombres emprendedores del presente estudio es mayor en un 13%, en comparación con la investigación a nivel provincial, mientras que en el caso de las mujeres, es 12,5% menor en este informe que en el realizado anteriormente. Ver tabla 2.

Tabla 2: Género de las personas emprendedoras

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Femenino	15	46,88	19	59,38
Masculino	17	53,13	13	40,63
Totales	32	100	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

En cuanto al estado civil de los grupos, en el estudio actual 16 tienen unión libre (50%), 10 están solteros (31,25%), y 6 casados (18,75%). Mientras que en el estudio 2013 se aprecia que el 18,75% tiene unión libre, porcentaje muy inferior comparado con el estudio actual. Las personas emprendedoras solteras superan el 30% en los dos estudios, mientras que los/as emprendedores/as casados/as muestran una diferencia considerable de más del 15%, en el estudio 2013. Ver tabla 3.

Tabla 3: Estado civil de las personas emprendedoras

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Soltero/a	10	31	11	34,38
Casado/a	6	19	11	34,38
Divorciado/a	0	0	3	9,38
Viudo/a	0	0	1	3,13
Unión libre	16	50	6	18,75
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Con respecto a la edad de las personas emprendedoras, en el estudio actual, el 43,75% de ellos/ellas oscila entre los 31 y 40 años; 34,38% se ubica entre 41 y 50 años, y sólo el 18,75 está entre 51 y 60; por su parte, en el estudio 2013, el porcentaje mayor de personas emprendedoras está en la edad de 18 a 30 años, seguido por el 28,13% que tiene entre 31 y 40 años, luego se observa el 21,88% entre 41 a 50 años de edad. Los demás datos pueden observarse en la tabla 4.

Tabla 4: Edad de las personas emprendedoras

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
18 a 30 años	1	3,13	11	34,38
31 a 40 años	14	43,75	9	28,13
41 a 50 años	11	34,38	7	21,88
51 a 60 años	6	18,75	3	9,38
61 años a más	0	0	2	6,25
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Una vez que se han descrito algunos aspectos personales de las personas emprendedoras, se presentan ciertas características de los negocios, de tal forma se obtuvo:

Una pregunta de la encuesta fue sobre el tipo de emprendimiento, en el estudio actual el 78,13% son unipersonales y el 21,87% asociativos. Los porcentajes antes señalados difieren en algo más del 10% en comparación del estudio 2013, sin embargo, en los dos casos se observa una clara mayoría de emprendimientos de tipo unipersonales frente a los asociativos.

Tabla 5: Tipos de emprendimientos

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Unipersonal	25	78,13	22	68,75
Asociativo	7	21,87	10	31,25
<b>total</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Los productos o servicios ofertados por los negocios investigados en el estudio actual, se muestran en la tabla 6. No se obtuvieron reportes específicos sobre este tema en el estudio 2013.

Tabla 6: Productos y servicios ofertados por los emprendimientos

criterio / emprendimiento	frecuencia	porcentaje
Jugos y batidos	2	6%
Calzado para damas	1	3%
Muebles infantiles de madera y combinados	1	3%
productos para el hogar	1	3%
Instalación Jeetzon	1	3%
Confecciones y restaurante	2	6%
Confección de ropa	4	13%
Obleas y tortas de soya	1	3%
fabricación y reparación de muebles	1	3%
peluquería	2	6%
aluminio vidrio y cielo raso	2	6%
Aseo corporal	1	3%
decoraciones	1	3%
Calzado para todo público	3	9%
Suministro de aseo	1	3%
Servicio de internet	1	3%
Sala de belleza	1	3%
Pollo Asado	1	3%
Panadería y pasteles	2	6%
Lácteos y huevos	1	3%
Leche de Soya(pan y carne de soya)	1	3%
Comercializadora	1	3%
<b>totales</b>	<b>32</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

En cuanto a la tecnología que utilizan los emprendimientos, en el estudio actual, el 68,75% no tiene este componente en su producción o es muy bajo, frente al 31,25% que cuenta con niveles mediano y alto. Por su parte, el estudio 2013 refleja que el 65,63% de los negocios no cuenta con ningún componente tecnológico o su nivel es bajo, frente al 34,38% que indicó tener un nivel alto y mediano. Estos porcentajes son similares entre los dos estudios.

Tabla 7: Nivel de tecnología de los emprendimientos

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Alto	8	25,00	4	12,50
Mediano	4	12,50	7	21,88
Bajo	6	18,75	7	21,88
Ninguno	14	43,75	14	43,75
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100,00</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Las personas emprendedoras en el estudio actual señalaron tener un alcance de colocación de sus productos y servicios a nivel local y provincial del 87,51%. Sólo 4 de ellos han logrado salir a nivel nacional e internacional. En el estudio 2013, los negocios reflejan un alcance local y provincial del 87,5%, porcentaje igual al estudio actual. Ver tabla 8.

Tabla 8: Alcance de venta de los productos y servicios

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Local	23	71,88	22	68,75
Provincial	5	15,63	6	18,75
Nacional	3	9,38	3	9,38
Internacional	1	3,13	1	3,13
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

### 3.1.2 Situación socioeconómica de los emprendimientos

#### 3.1.2.1 Variables sociales

En lo referente al nivel de estudios, el estudio actual muestra que 22 de las personas emprendedoras han terminado la instrucción secundaria, esto representa el 68,75%, el 25% ha concluido únicamente la instrucción primaria, frente al 6,25% que terminó el pregrado. El estudio 2013 manifiesta que el 78,13% de las personas emprendedoras ha concluido los niveles de escuela y colegio, es decir, 3 de cada 4, tienen un nivel de estudios máximo de colegio. Sólo el 21,88% de los/las emprendedores/as tiene tercer grado, y 0% cuarto nivel.

Tabla 9: Nivel de estudios de las personas emprendedoras

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Escuela	8	25	6	18,75
Colegio	22	68,75	19	59,38
Tercer nivel	2	6,25	7	21,88
Cuarto nivel	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Una de las preguntas elaborada por el investigador del estudio actual, fue relacionada a las cargas familiares que sustentan las personas emprendedoras con sus negocios, las mismas que son heterogéneas, así se puede observar que 7 de ellos no tiene ninguna carga, mientras 9 negocios sostienen 5 cargas familiares y 7 mantienen 3 cargas; los demás están por debajo de esas cifras. No se obtuvo información sobre este tema en el estudio 2013. Ver figura 1.

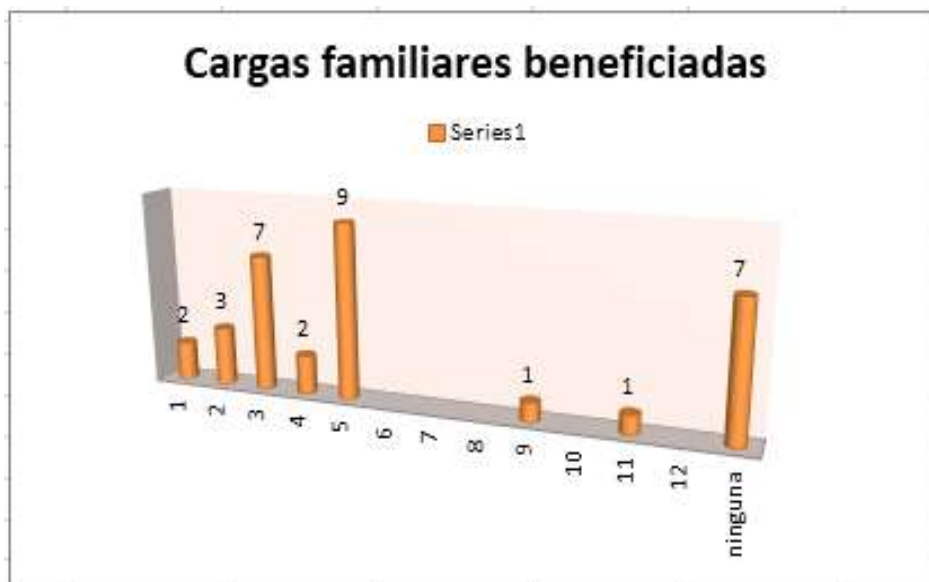


Figura 1: Cargas familiares de las personas emprendedoras

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Se les preguntó además, si poseen vivienda propia, el 100% de ellos/ellas manifestó que no, el 68,75% alquila, el 25% ha prestado una vivienda a un familiar, amigo/a o conocido/a, y el 6,25% ha recibido una vivienda de ayuda social. No se obtuvo información sobre este tema en el estudio 2013.

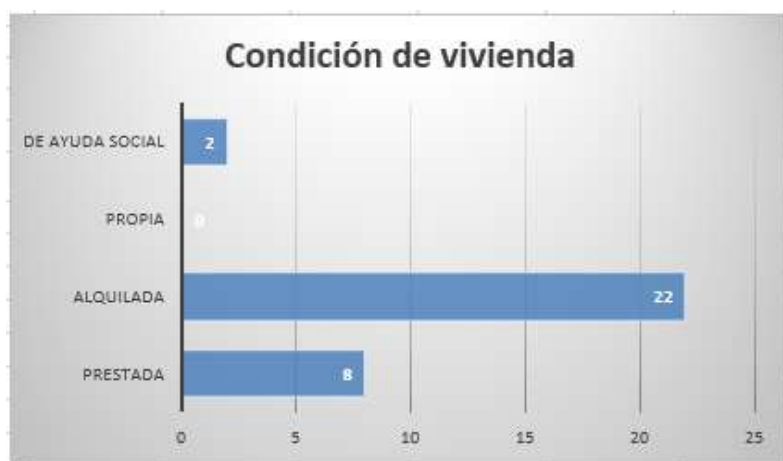


Figura 2: Condición en que habitan la vivienda

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

En relación a los servicios básicos con los que cuentan en sus hogares, el 31,25% posee agua, luz y batería sanitaria, el 6,25% tiene además, servicio telefónico y el 18,75% cuenta con televisión por cable, sin embargo, ninguna de las personas encuestadas dispone de todos los servicios básicos a la vez. De forma adicional, tampoco cuentan con internet en sus hogares.

Fue necesario indagar sobre los motivos que les llevaron a emprender en una actividad económica, el estudio actual señala que el 46,88% de lo hizo por mejorar su nivel de ingresos, el 34,38% porque percibió una oportunidad y el 18,76% por deseo de independencia y contribuir al desarrollo local.

En el estudio 2013, las principales motivaciones de las personas emprendedoras fueron las de mejorar sus ingresos (18,75%). También son relevantes la oportunidad percibida (12,5%), el deseo de independencia (12,5%), deseo de autorrealización (12,5%), así como el de contribuir al desarrollo local (12,5%) y falta de alternativas laborales (12,5%).

*Tabla 10: Motivaciones de las personas emprendedoras para iniciar sus negocios*

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Deseo mejorar el nivel de ingresos	15	46,88	6	18,75
Oportunidad percibida	11	34,38	4	12,5
Deseo de independencia	3	9,38	4	12,5
Contribuir al desarrollo local	3	9,38	4	12,5
Deseo de autorrealización	0	0	4	12,5
Falta de alternativas laborales	0	0	4	12,5
Deseo de ganar reconocimiento	0	0	3	9,38
Deseo de aplicar conocimientos	0	0	3	9,38
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

El estudio actual reporta que cuando emprendieron, la aceptación de mayor nivel hacia las personas emprendedoras ha provenido de parte de sus clientes y proveedores (43,75%), seguida del apoyo de sus familias en un 31,25% y la comunidad en el 25%. Por su parte, en el estudio 2013, la mayor aceptación hacia los/las emprendedores/as proviene de sus familias y amigos con el 37,5%; le sigue clientes y proveedores con el 18,75%, la sociedad esmeraldeña en general con 15,63% y consumidores con el 15,63%. Los demás datos pueden revisarse en la tabla 11.

*Tabla 11: Aceptación al momento de emprender*

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
En mi familia y amigos	10	31,25	12	37,50
En mis clientes y proveedores	14	43,75	6	18,75
En la sociedad esmeraldeña en general	8	25,00	5	15,63
En los consumidores	0	0	5	15,63
En la sociedad ecuatoriana en general	0	0	4	12,50
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

En el aspecto satisfacción experimentada por la persona emprendedora, 25 de ellos se encuentran satisfechos y muy satisfechos, lo que representa el 78,13% de los/las encuestados/as; manifestaron que su satisfacción tiene que ver con el hecho de generar ingresos para cubrir sus gastos personales, sentirse útiles para la sociedad que los acogió y poder realizar las actividades que les gusta. En el estudio 2013 se contempla que el 78,13% de los/as emprendedores/as está satisfecho/a y muy satisfecho/a con su actividad de negocio, quedando el 21,88% parcialmente insatisfecho/a y muy insatisfecho/a. Los porcentajes son exactamente los mismos en términos generales entre las dos investigaciones.

*Tabla 12: Nivel de satisfacción de las personas emprendedoras*

<b>criterio</b>	<b>Estudio actual</b>		<b>Estudio 2013</b>	
	<b>frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>	<b>frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>
Muy satisfecho	9	28,13	11	34,38
Satisfecho	16	50	14	43,75
Parcialmente satisfecho	7	21,88	6	18,75
Totamente insatisfecho	0	0	1	3,13
<b>totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

### 3.1.2.2 Variables económicas

En relación a los ingresos familiares del estudio actual, el 53,13% percibe un valor menor o igual al sueldo básico unificado vigente hasta diciembre de 2016 (\$ 366), un 37,50% se ubica entre 367 y 800 dólares; más del 9% restante supera los 801 dólares. Adicionalmente, se conoció que ninguno de ellos posee otra fuente de ingresos. Además, el 100% indicó no estar afiliado al IESS.

Con respecto al mismo tema, el estudio 2013 manifiesta que el 37,5% sobrevive con el sueldo básico o menos; adicionalmente, el 37,5% no sobrepasa los 800 dólares mensuales. Sólo el 6,25% de los emprendedores obtiene ingresos mensuales superiores a los 1500 dólares, y de ellos, tan sólo el 3,13% superan los 2500 dólares. Con ello se podría concluir que la mayoría de emprendimientos encuestados, son emprendimientos de subsistencia.

Tabla 13: Ingresos familiares de las personas emprendedoras

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Menor o igual al sueldo básico	17	53,13	12	37,5
de \$367 a \$800	12	37,50	12	37,5
de \$801 a \$1500	2	6,25	5	15,63
de \$1501 a \$2500	0	0	2	6,25
Mayor a \$2500	1	3,13	1	3,13
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

En cuanto al capital inicial de los negocios, el estudio actual señala que 12 de estas personas emprendieron con menos de 500 dólares, lo que representa el 37,50% del total; el 56,25% emprendió con valores entre 500 y 5000 dólares; y el 6,25% lo hizo con valores superiores a 5000 dólares.

En el estudio 2013, el 56,25% de las personas emprendedoras realizó una inversión inicial inferior a 1000 dólares, complementariamente, el 78,13% tuvo una inversión inicial inferior a los 5000 dólares. El 21,88% realizó una inversión inicial superior a los 5000 dólares, y de ellos/ellas el 3,13% contó con una inversión inicial que superó los 20000 dólares.

*Tabla 14: Inversión inicial del emprendimiento*

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Menos de \$500	12	37,5	2	6,25
de \$501 a \$1000	9	28,13	16	50,00
de \$1001 a \$5000	9	28,13	7	21,88
de \$5001 a \$10000	2	6,25	3	9,38
de \$10001 a \$20000	0	0	3	9,38
Mayor a \$20000	0	0	1	3,13
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Por su parte, el estudio actual manifiesta que las fuentes de financiamiento inicial de los emprendimientos en un 75% fueron de ahorros personales, seguido del 15,63% que provino del ACNUR. Es pertinente señalar que el ACNUR inyectó nuevos recursos económicos, posterior al arranque de los emprendimientos, dineros que se destinaron a la compra de equipos e insumos. El 6,25% recibió apoyo de familiares y amigos, y un 3,13% indicó otros, porque no pudo definir con certeza de dónde provenían los recursos.

Por su parte, el estudio 2013 explica que los emprendimientos investigados en ese año contaron con una fuente de financiamiento proveniente en su mayoría de fondos personales (43,75%); seguido del apoyo de familiares y amigos en un 18,75%; de instituciones financieras el 15,63%. Los demás datos pueden verse en la tabla 15.

*Tabla 15: Fuentes de financiamiento inicial*

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Ahorros personales	24	75,00	14	43,75
Apoyo de amigos y familiares	2	6,25	6	18,75
Instituciones financieras	0	0,00	5	15,63
Inversores privados	0	0,00	4	12,50
ACNUR	5	15,63	0	0,00
Crédito comercial de proveedores	0	0,00	2	6,25
Adelantos de clientes (Otros)	1	3,13	1	3,13
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Con las utilidades que perciben de sus actividades comerciales, las personas emprendedoras cubren los siguientes gastos: 81% todos los relacionados con alimentación, vivienda, educación, salud y vestimenta. El 19% restante sólo logra cubrir gastos de alimentación, educación y vivienda, indicando que no les alcanza para otros gastos. No se obtuvo información de este tema en el estudio 2013.

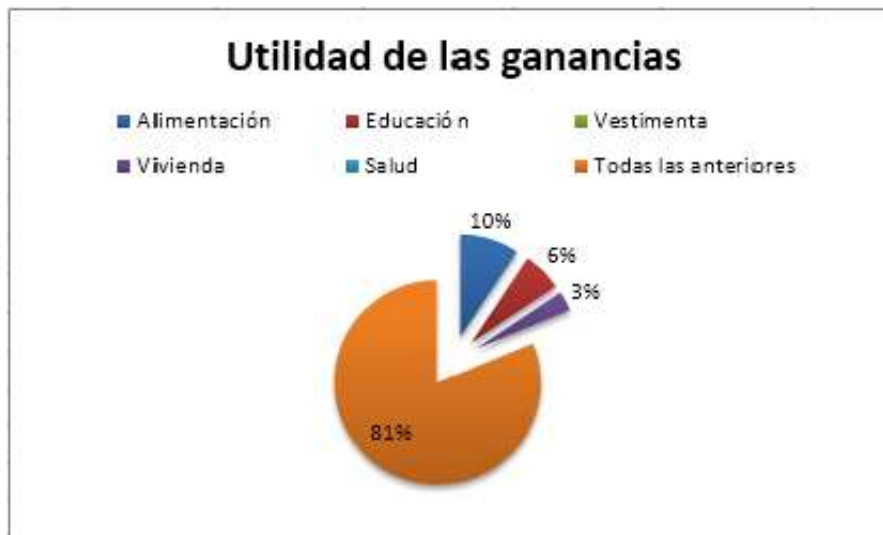


Figura 3: Destino de las utilidades del negocio

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

La generación de empleo de los emprendimientos fue otra interrogante, el estudio actual muestra el número de personas, aparte del dueño/a, que trabajan en los negocios. Frente a ello se obtuvo que 12 negocios tengan 2 personas a más del propietario/a; 8 emprendimientos no cuentan con nadie más que el dueño/a, 5 cuentan con una persona más, 3 negocios tienen 3 personas y 4 emprendimientos más de 4 personas. Ninguno de ellos está afiliado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

En relación al tema, el estudio 2013 presenta que en los negocios el 25% cuenta con más de 4 empleados/as; el 40,63% cuenta con 1 o 2 trabajadores/as, mientras el 18,75% tiene entre 3 y 4. Se concluye entonces, que los emprendimientos ya consolidados son generadores de trabajo.

*Tabla 16: Personas que trabajan en los emprendimientos*

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
0	8	25,00	5	15,63
1	5	15,63	7	21,88
2	12	37,50	6	18,75
3	3	9,38	4	12,5
4	0	0,00	2	6,25
Más de 4	4	12,50	8	25
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

El estudio actual presenta además las principales barreras que impiden emprender en la localidad, desde la óptica de los/las encuestados/as, son: 43,75% falta de financiamiento inicial, 25% la competencia desleal, 21,88% falta de mano de obra pertinente y 9,38% dificultad de aspectos legales.

Sobre el mismo tema, el estudio 2013 indica que las restricciones para emprender tienen que ver en un 34,38% con el acceso al financiamiento de capital de trabajo y de inversión; le sigue el acceso a capacitaciones y asesorías técnicas, acceso a contactos comerciales y falta de programas públicos de apoyo, cada una con el 15,63%. También se señalaron otras restricciones que pueden verse en la tabla 17.

*Tabla 17: Restricciones que tienen las personas emprendedoras para iniciar sus negocios*

criterio	Estudio actual		Estudio 2013	
	frecuencia	porcentaje	frecuencia	porcentaje
Acceso a financiamiento	14	43,75	11	34,38
Mano de obra pertinente	7	21,88	2	6,25
Aspectos Legales	3	9,38	0	0
Comportamiento de la competencia	8	25	1	3,13
Acceso a capacitación, asesoría y asistencia técnica	0	0	5	15,63
Acceso a contactos comerciales	0	0	5	15,63
Falta de programas públicos de apoyo	0	0	5	15,63
Inseguridad	0	0	3	9,38
<b>Totales</b>	<b>32</b>	<b>100</b>	<b>32</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Jimmy Córdova Ortiz

Con relación al tema de legalización de los negocios, en el estudio actual los resultados de la encuesta indican que el 56,25% no está constituido legalmente, frente al 43,75% que sí lo está. Los motivos por los cuales no han podido legalizarse, según lo indicado por los emprendedores, tienen que ver con la dificultad de legalizar sus documentos personales en Ecuador, lo que a su vez impide hacerlo con sus negocios.

Adicionalmente, en el estudio 2013, las instituciones consultaron el nivel de complejidad para legalizar los negocios, donde el 92,31% señaló medio y bajo. Cabe resaltar que en el estudio realizado por el GADPE y la PUCESE, los emprendimientos investigados son en su mayoría de propietarios/as ecuatorianos/as, esto facilita la legalización de los negocios, lo que no ocurre con la mayoría de los negocios encuestados en el presente documento, donde el 72% son ciudadanos/as colombianos/as.

## CAPÍTULO IV

### 4.1 DISCUSIÓN

Una vez que se han presentado los resultados de la investigación, es necesario discutir los principales hallazgos con la información del marco teórico y los estudios previos de este informe.

Es menester señalar que no existen muchas investigaciones que hagan referencia a análisis socioeconómicos de emprendimientos, debido a la atención que se ha prestado principalmente al estudio de grandes y medianas empresas, no obstante, se consideró algunas investigaciones sobre variables socioeconómicas que han podido ayudar dentro de este apartado.

En el trabajo realizado por las instituciones GADPE/PUCESE (2013), se diagnosticó la realidad socioeconómica de 160 negocios, información base para comparar los resultados con el estudio actual. Como se indicó en la metodología, fue necesario igualar el número de negocios entre los dos estudios. Los principales hallazgos de los informes se han presentado mediante variables generales, sociales y económicas. En el caso de las variables sociales, el estudio actual refleja que el género femenino tiene una implicación menor del 12% en relación al estudio 2013; por su parte, los varones presentan 12 puntos más en el estudio actual que en 2013; en ambos casos, la actuación de géneros es representativa y supone un avance positivo en igualdad de género. Su estado civil muestra mayoría en unión libre para el estudio actual (50%), lo que no ocurre en el estudio 2013 (18,75%), se destaca que los porcentajes de solteros/as oscilan entre el 31% y 34% para los dos estudios, probablemente porque la población estudiada indica un mayor número de edades entre 18 a 40 años. En los dos estudios el mayor número de negocios es de tipo unipersonal, 78% para el estudio actual y 69% para el del año 2013, se considera que existe mayor dificultad de asociarse entre las personas emprendedoras. Por otro lado, la tecnología en los dos casos no es aplicada en los negocios (43,75%), lo que refleja que los productos o servicios se están elaborando manualmente en gran parte de los negocios. En relación al alcance de colocación de productos y servicios, el estudio actual muestra casi el 72% frente al del año 2013 en casi el 69%, con ello se entiende que la mayor parte de los emprendimientos aún no ha podido salir a nivel nacional e internacional. En cuanto a las variables sociales, en el

caso de los estudios de los/as emprendedores/as, más del 50% sólo ha llegado hasta la terminación de secundaria, estudio actual (68,75%) y estudio 2013 (59,38%), información que permite comprender los bajos niveles de preparación de las personas emprendedoras, lo que a su vez se refleja en la dificultad de entender procesos administrativos en sus negocios. Las motivaciones que mueven a los dos grupos difieren entre estudios, en el caso del actual, la mayor motivación tiene que ver con mejorar sus ingresos (46,88%), en el estudio 2013 esa variable sólo motiva al 18,75%, aunque cabe señalar que es el porcentaje más alto en 2013. Para los encuestados/as la aceptación de sus familiares y amigos, en los dos estudios superó el 30%, mencionaron que ese apoyo fue fundamental para motivarse a emprender. Adicionalmente, en los dos estudios, los emprendedores/as están satisfechos y muy satisfechos en un 78,13%, mencionan que contar con sus negocios les permite cubrir sus gastos básicos.

De forma complementaria, uno de los principales hallazgos del informe presentado en 2013 por el GADPE y la PUCESE, señala que en Esmeraldas existen muchos emprendimientos de subsistencia, sin embargo, también los hay con tendencia a crecimiento. Las principales restricciones corresponden mayoritariamente a emprendimientos pequeños, de subsistencia e informales, como el acceso al crédito y la necesidad de capacitación y asesoría, así como la búsqueda de proveedores y clientes, y la necesidad de programas públicos de ayuda. En el caso de este estudio, la realidad no es diferente, la principal barrera que han detectado las personas emprendedoras es la obtención de un capital inicial de trabajo, además, presentan la dificultad de legalizar sus documentos personales en Ecuador, lo que conlleva dificultades para legalizar sus negocios. Se aprecia que predominan los emprendimientos de subsistencia o informales frente a los emprendimientos legales y de proyección, en los dos estudios analizados.

Se discutió los hallazgos del GEM (2015) con los estudios de este informe, entre los más relevantes se destaca que el Global Entrepreneurship Monitor en Ecuador reportó que el 69% de los/as encuestados/as señaló que emprendió una actividad para subsistir, mientras las personas de este estudio buscan en su mayoría mejorar sus ingresos. La edad promedio en el Ecuador para iniciar un emprendimiento oscila entre 25 y 44 años (GEM, 2015), mientras que los resultados de esta investigación informan que la edad de los y las emprendedores/as está entre los 18 a 40 años. En cuanto al género de las

personas emprendedoras, la proporción de hombres y mujeres fue comparable dentro del sector emprendedor, aunque se reporta mayor número de mujeres emprendedoras por necesidad (GEM, 2014), en este estudio hombres y mujeres, presentan cifras importantes al momento de emprender. Otro dato, es que el GEM (2015) reporta que las personas emprendedoras a nivel nacional tienen un nivel de educación del 39,4% para quienes completaron la primaria y un 25,2% estudios secundarios, información que difiere de los resultados de este informe, donde más del 50% ha terminado la instrucción secundaria.

Adicionalmente, en lo que respecta a lo señalado por la Ley de Economía Popular y Solidaria (2011), una de las formas de organización de del sector popular y solidario es mediante emprendimientos unipersonales o asociativos, frente a esto, más del 65% de los negocios estudiados en este informe son unipersonales, lo que indica que éste sector está trabajando sustentado por la Ley.

Se discute también el presente documento con el artículo elaborado por Benites (2017), donde se muestra la caracterización de los emprendimientos en la provincia de Esmeraldas, en el cual se evaluó género, nivel de escolaridad, nivel de ingresos, tipo de actividad y las dificultades que han enfrentado los emprendedores al momento de iniciar su negocio. El informe de Benites (2017) concluye que existe una latente necesidad de recursos para inversión y capital de trabajo, falta de acceso a la tecnología y asistencia técnica para estudios de mercado y aspectos administrativos – financieros. Los hallazgos de este informe indican resultados similares a los de la autora mencionada, puesto que las personas emprendedoras no cuentan con los recursos suficientes para capitalizarse, sus niveles tecnológicos son muy bajos para producir bienes y servicios, y se encuentran con muchas trabas administrativas para legalizar sus negocios.

En comparación con otros estudios revisados, el trabajo de Girón, León y Villavicencio, en 2013, sobre el estudio socioeconómico del barrio Cuba, ubicado en la ciudad de Guayaquil - Ecuador, los hallazgos fueron de tipo subjetivo, obteniendo diferentes respuestas de acuerdo a la apreciación de cada individuo, de igual forma ha sucedido en este informe, en el que se presentan apreciaciones distintas en los diferentes casos.

Por su parte, en el artículo de Cordero, Astudillo, Carpio, Delgado y Amón (2011), para la evaluación del espíritu empresarial y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Cuenca, se logró uno de los objetivos, que consistió en dar a

conocer datos generales de las personas emprendedoras, como nacionalidad, sexo, edad, instrucción, variables que también fueron medidas en este informe y se han explicado en líneas anteriores.

Por su parte, en el estudio de Sánchez, Zegbe, Rumayor y Moctezuma, se consideraron dos dimensiones, como se indicó en el apartado de estudios previos, en primer lugar se resalta la importancia socioeconómica, que son aquellas características de cadenas que las convierten en atributos importantes como para considerar una actividad productiva pertinente y la competitividad, la cual es una dimensión que explica la capacidad de los involucrados en la cadena productiva para enfrentar los retos que implica un cambio y la capacidad de éstos para adaptarse y superar estos retos. En este estudio, el análisis socioeconómico permitió identificar las principales variables tanto sociales como económicas de los negocios intervenidos y de sus propietarios/as, donde se resalta la capacidad de las personas que conforman estos grupos vulnerables, para salir adelante a pesar de los inconvenientes que arrastran consigo, como son el salir de su país, integrarse a una nueva realidad sin recursos de ningún tipo, con impedimentos legales y administrativos para arrancar sus ideas de emprendimientos.

## CAPÍTULO V

### 5.1 CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

Para finalizar esta investigación se precisa establecer las principales conclusiones a las que se ha llegado, luego de conocer los resultados y realizar la discusión del estudio. A continuación se detallan las conclusiones.

#### 5.1.1 Conclusiones

- Para el cumplimiento del primer objetivo, luego de la revisión bibliográfica, se definieron algunas variables que se consideraron necesarias al momento de analizar la estructura socioeconómica de este grupo. Para este estudio dentro de la estructura social se consideró: nivel de estudios, cargas familiares, condición de la vivienda, servicios básicos con los que cuentan, motivaciones para emprender, otras motivaciones en sus vidas, la aceptación que han recibido en la comunidad y el nivel de satisfacción que experimentan actualmente. Dentro de las variables económicas y administrativas se ubicaron: ingresos familiares, capital inicial, fuente de financiamiento, destino de las utilidades del negocio y número de personas empleadas.
- Se cumplió con el segundo objetivo de esta investigación que fue recopilar información socioeconómica de los emprendimientos. Para el alcance de este objetivo fue útil conocer algunos aspectos generales de las personas emprendedoras. Se pudo recabar información de 32 de ellos, no así, de 10, debido a la complejidad de ubicación de sus propietarios y propietarias. Entre la información general más relevante se tiene: casi el 72% de las personas emprendedoras son de nacionalidad colombiana, quienes se han visto en la necesidad de salir de su país por conflictos internos, los que fueron señalados en la introducción de esta investigación, por su parte, el 28% son ecuatorianos/as; en relación al género, un poco más del 53% son hombres y cerca del 47% mujeres; en cuanto al estado civil del grupo, el 50% tiene unión libre, el 31,25% están solteros/as, y el 18,75% casados.

- Para concluir en relación al tercer objetivo de este informe, la situación socioeconómica de los emprendimientos y de sus propietarios/as en los dos estudios, no es muy alentadora, la mayoría de ellos perciben ingresos por debajo de los 800 dólares, valor que no les alcanzan para cubrir sus gastos personales y familiares. Entre sus principales restricciones se encuentra el acceso a financiamiento, esta variable afecta no sólo a las personas emprendedoras en condición de refugio, sino también a ecuatorianos/as, quienes manifestaron que el acceso a créditos en el sector financiero es muy difícil. Sus niveles de estudio no son suficientes para desarrollar estrategias de innovación mediante la aplicación de herramientas administrativas, puesto que más del 60% sólo ha terminado la secundaria; no obstante, a pesar de las dificultades, estos grupos están satisfechos con lo que hacen en cerca del 80%.

### **5.1.2 Consideraciones generales**

Complementariamente, se han establecido algunas propuestas en calidad de recomendación, de manera que se revisen y ayuden a las personas emprendedoras apoyadas por el ACNUR y la PUCESE, así como a las instituciones a tomar decisiones en beneficio de los negocios.

- En el caso de los emprendimientos se propone que, indistintamente de su tamaño y de su condición de ser negocios de subsistencia, además de los procesos de capacitación y seguimiento que realizan las instituciones ACNUR y PUCESE, se construyan estrategias o planes de acción específicos. Una opción podría ser, elaborar planes de negocio adecuados a cada tipo de emprendimiento, partiendo del hecho que existen negocios de servicios y de producción.
- Se propone además, dar mayor apoyo y asesoría en temas legales a las personas emprendedoras, en el mejor caso, lo ideal sería gestionar con las instituciones encargadas la legalización de los/as emprendedores/as en Ecuador, para que luego, ellos/as tengan mayores oportunidades de legalizar sus negocios.

- La creación de redes de comercialización y distribución propuestas por la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, en caso de emprendimientos unipersonales y asociativos, donde los negocios sean complementarios entre ellos, podría crear nuevas oportunidades de empleo así como nuevos productos y servicios a ofertar, por lo cual se propone que la PUCESE desarrolle ideas innovadoras aplicables en los emprendimientos y que se capacite técnicamente a las personas emprendedoras en esos aspectos.
- Dentro del ámbito investigativo, se propone actualizar la presente información con datos que proporcionen año a año los nuevos emprendimientos, de manera que en futuras investigaciones se pueda comparar los resultados de la presente con periodos venideros. Dentro de este aspecto, se sugiere además, que se realice un artículo científico partiendo de la información que presenta esta tesis, de manera que la comunidad internacional conozca la realidad socioeconómica de las personas emprendedoras y sus negocios en la provincia de Esmeraldas y se establezcan estudios comparativos con las situaciones de otros territorios.
- En lo que respecta a la información que la PUCESE posee sobre estos negocios, se considera que la institución cuenta con muchos datos, pero es necesario organizarlos mejor, de manera que esos datos se conviertan en información adecuada y pertinente al momento de requerir su revisión. El investigador hace mención a este tema porque se evidenció mediante la observación de informes, que existen importantes datos de los emprendimientos, sobre todo individualizados, pero en la mayoría de los casos, no se encuentran comparativos entre ellos, ni con otros estudios, lo que supone falta de información analizada.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Academia de Innovación para la Sostenibilidad (2014). Manual emprendimiento sostenible. Recuperado de [https://issuu.com/julioandresrozogrisales/docs/manual\\_emprendimiento\\_sostenible](https://issuu.com/julioandresrozogrisales/docs/manual_emprendimiento_sostenible)
- ACNUR (2012). Programación del ACNUR sobre medios de vida sostenibles: Directrices operativas. Revisado en archivos de Unidad de Emprendimiento de la PUCESE
- ACNUR (1951). Convención sobre el Estatuto de los Refugiados. Adoptado en Ginebra – Suiza. Recuperado de <http://www.acnur.org/fileadmin/scripts/doc.php?file=fileadmin/Documentos/BDL/2001/0005>
- ACNUR (2011). Acuerdo de Protección Internacional de Refugiados en las Américas. Imprenta Mantis Comunicación. Compilación de Ensayos, Quito, Ecuador. Recuperado de [http://www.acnur.es/PDF/8340\\_20120402180124.pdf](http://www.acnur.es/PDF/8340_20120402180124.pdf)
- Asamblea Nacional Constituyente (2008). Constitución de la República del Ecuador. (2008). Recuperado de [http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf)
- Benavides, G. y Rodas, S. (2009). Protocolo de Asistencia Integral a Personas en Movilidad. Quito, Ecuador. Recuperado de <http://cmhecuador.blogspot.com/2012/07/definiciones-basicas-sobre-la-movilidad.html>
- Benites, R. (2017). Caracterización de los emprendimientos en la provincia de Esmeraldas. Revista científica Hallazgos21, Vol. 2, Núm. 1 (2017). Recuperado de <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/46>
- Bermejo, R. (2001). Del desarrollo sostenible según Brundtland a la sostenibilidad como biomimesis. Editorial Marra S.L. ISBN 978-84-89916-92-0. Universidad del País Vasco. Recuperado de

[http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/315/Sostenibilidad\\_DHL.pdf?13993650](http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/315/Sostenibilidad_DHL.pdf?13993650)  
[95](#)

- Bradbear, N. (2005). La apicultura y los medios de vida sostenibles. Roma, Italia, 2005. ISBN 92-5-305074-8. Recuperado de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=NivDD6v25E0C&oi=fnd&pg=PA5&dq=art%C3%ADculos+sobre+medios+de+vida+sostenibles&ots=HPyXH25wh1&sig=X0eOIHMu7z4kftjRSa7gfzio6DQ#v=onepage&q=art%C3%ADculos%20sobre%20medios%20de%20vida%20sostenibles&f=false>
- Cevallos, K. (2014). Diagnóstico socioeconómico y mapeo del emprendimiento en las provincias: Pichincha, Napo y Orellana. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6912/7.36.000936.pdf?sequence=4>
- Cordero, J., Astudillo, S., Carpio, X., Delgado, J. y Amón, O. (2011). Análisis de los factores que influyen el emprendimiento y la sostenibilidad de las empresas del área urbana de la ciudad de Cuenca, Ecuador. Revista Maskana, Vol. 2, N° 2, 2011. Recuperado de [http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5412/1/MASKANA%20si7285%20\(3\).pdf](http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5412/1/MASKANA%20si7285%20(3).pdf)
- Collao, F., Pessoa, M., Arroio, A., Zuleta, L., Zevallos, E., Ferreira, C., Graterol, A., Rondón, L., Goldstein, E., y Kulfas, M. (2011). Apoyando a las pymes: Políticas de fomento en América Latina y el Caribe. Editorial Naciones Unidas, Santiago de Chile. Recuperado de [http://www.elfinancierocr.com/biblioteca/Apoyando-Policas-America-Latina-Caribe\\_ELFFIL20130731\\_0037.pdf](http://www.elfinancierocr.com/biblioteca/Apoyando-Policas-America-Latina-Caribe_ELFFIL20130731_0037.pdf)
- Cuervo, M. (1998). Desarrollo económico local: leyendas y realidades. Revista de Estudios Regionales y Urbanos. Universidad de Los Andes, Santa Fe de Bogotá. Recuperado de [http://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo\\_Local\\_De\\_que\\_estamos\\_hablando\\_2\\_.pdf](http://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo_Local_De_que_estamos_hablando_2_.pdf)

- Delgado, G. (2000). Estructuras política, económica y social. Editorial Pearson. Recuperado de <https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=DZDTWsJGsY8C&oi=fnd&pg=PR14&dq=art%C3%ADculos+sobre+estructura+juridico+politica&ots=SqKW-YgTt5&sig=n0nyDILBdhSGI6mxoe134NPuKkU#v=onepage&q=art%C3%ADculos%20sobre%20estructura%20juridico%20politica&f=false>
- Duarte, T. y Ruiz, M. (2009). Emprendimiento, una opción para el desarrollo. Scientia et Technica Año XV, No 43, Diciembre de 2009. Universidad Tecnológica de Pereira. ISSN 0122-1701. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84917310058>
- GADPE y PUCESE (2013). Informe Estrategia provincial de apoyo al emprendimiento. Revisado en archivos de Unidad de Emprendimiento de la PUCESE.
- Galdón, B. (2014). La pequeña y mediana empresa, motor de la economía española. Recuperado de <http://www.20minutos.es/noticia/2144813/0/pyme/economia/espana/>
- García, C., Martínez, A. y Fernández, R. (2008). Características del emprendedor influyentes en el proceso de creación empresarial y en el éxito esperado. Revista Europea de Dirección y Economía de la Empresa, vol. 19, núm. 2. ISSN 1019-6838. Recuperado de [http://ulegid.unileon.es/admin/UploadFolder/27\\_\(2010\).pdf](http://ulegid.unileon.es/admin/UploadFolder/27_(2010).pdf)
- Girón, G., León, M., Villavicencio, J. (2013). Estudio socio-económico para determinar las oportunidades de emprendimiento para los pobladores en el barrio Cuba en la ciudad de Guayaquil, en los meses de junio a agosto de 2011. Recuperado de <https://www.google.com.ec/webhp?sourceid=chrome-instant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#q=estudios+sobre+an%C3%A1lisis+socioecon%C3%B3mico+a+los+empresarios>

- Global Entrepreneurship Monitor. (2015). El emprendimiento en Ecuador crece, pero no es estable. Revista Líderes, 2015. Quito – Ecuador. Recuperado de <http://www.revistalideres.ec/lideres/emprendimiento-ecuador-globalentrepreneurshipmonitor-informe.html>
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Esmeraldas. (2015). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2015 - 2025. Esmeraldas – Ecuador. Recuperado de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdocumentofinal/0860000160001\\_PDOT%20ACTUALIZACI%C3%93N%202015\\_18-08-2015\\_12-32-18.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/0860000160001_PDOT%20ACTUALIZACI%C3%93N%202015_18-08-2015_12-32-18.pdf)
- Guillamón, N. (2003). Variables socioeconómicas y problemas interiorizados y exteriorizados en niños y adolescentes. Tesis doctoral, Bellaterra – España. Recuperado de <http://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/5432/ngc1de1.pdf?sequence=1>
- Gutiérrez, J. (2013). Clasificación socioeconómica de los hogares en la ENSANUT 2012. Salud Pública de México. ISSN 0036-3634. Recuperado de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0036-36342013000800034&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0036-36342013000800034&script=sci_arttext)
- Herrera, C. y Montoya, L. (2013). El emprendedor: una aproximación a su definición y caracterización. Revista Punto de la Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables de la Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Vol. 4, N° 7, pp. 7-30.
- Kuratko, D. (2009). Management and Entrepreneurship. Indiana University. Recuperado de <https://kelley.iu.edu/Management/Faculty/page14603.cfm?ID=8764>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2010). ISBN-10 N° 9978-86-615-9. Recuperado de [http://www.economiasolidaria.org/files/Ley\\_de\\_la\\_economia\\_popular\\_y\\_solidaria\\_ecuador.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf) 8

- Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana. (2013). Estadísticas refugiados. Quito – Ecuador. Recuperado de <http://www.cancilleria.gob.ec/estadisticas-refugiados/>
- Muñoz, P. (2015). Control de fusiones y concentraciones de empresas en el Ecuador. Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad de las Américas. Recuperado de <http://dspace.udla.edu.ec/bitstream/33000/4505/1/UDLA-EC-TAB-2015-69.pdf>
- Oficina Internacional del Trabajo, 2015. Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo. Conferencia Internacional del Trabajo, 104° reunión. Recuperado de [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms\\_358292.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms_358292.pdf)
- Ramírez, G. (2006). Indicadores socioeconómicos: qué medir, para qué medir, para quién medir. FLACSO. Recuperado de <http://www.flacsoandes.edu.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=25869>
- Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Ecuador, 2011 – 2012. Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Reglamento%20a%20la%20Le%20Organica%20del%20sistema%20de%20economia%20popular%20y%20solidaria%20DE1278-23ago2012.pdf/a86ec15b-a269-4ab6-8772-083ef6b80dfe>
- Sampedro, J. (1959). Realidad económica y análisis estructural. Editorial Aguilar, Madrid – España. Recuperado de <https://www.google.com.ec/?ion=1&espv=2#q=art%C3%ADculo+de+jose+luis+sampedro+sobre+estructura+economica>
- Sánchez, B., Zegbe, J., Rumayor, A., y Moctezuma, G. (2013). Estructura económica competitiva del sector agropecuario de Zacatecas: Un análisis por agrocadenas. Revista Mexicana de Agronegocios, ISSN 1405-9282. México. Recuperado del <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=14127709015>

- Santacruz, L. (2013). Expectativas de futuro de la población colombiana refugiada en las ciudades de Ibarra, Lago Agrio y Esmeraldas. Programa de Sociología Flacso – Ecuador. Imprenta Gráficos Imago. Recuperado de <http://repositorio.dpe.gob.ec/bitstream/39000/1147/1/ONU-007.pdf>
- Tidd, J. & Bessant, J. (2013). Managing Innovation. Integrating Technological, Market and Organizational Change, 5<sup>th</sup> Edition. Recuperado de <http://www.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-EHEP003053.html>
- Valdiviezo, D. (2012). Protocolo de Atención del Equipo Jurídico CMH Ecuador, Quito. Recuperado de <http://cmhecuador.blogspot.com/2012/07/definiciones-basicas-sobre-la-movilidad.html>
- Werner, W. (1999). Manual básico para agentes de desarrollo local y otros actores. Recuperado de <https://www.google.com.ec/webhp?sourceid=chromeinstant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#q=werner+wolf+1999>
- Zevallos, E. (2003). Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina. Revista de la CEPAL 79. Recuperado de [http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/10874/1/079053070\\_es.pdf](http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/10874/1/079053070_es.pdf)

## ANEXO: Encuesta a emprendedores

Nombre del Emprendimiento:

- 1) Ciudadanía del emprendedor:
- 2) Sexo del emprendedor:
- 3) Edad del emprendedor:
- 4) Estado civil del emprendedor:

Soltero/a

Casado/a

Divorciado/a

Viudo/a

Unión Libre

¿Cuál es su nivel de estudios (concluidos)?

- Escuela
- Colegio
- Tercer nivel, Carrera:

---

Cuarto nivel, Carrera:

---

Su nivel de ingresos familiares se encuentra:

- Menor del sueldo básico (\$366)
- Entre 367 a 600 dólares
- Entre 601 a 1000 dólares
- Entre 1001 a 1500 dólares
- Mayor a 1501 dólares

¿Qué gastos logra cubrir con sus ingresos mensuales?

Alimentación

Salud

Vestimenta

Vivienda

Educación

Todos los anteriores

Ninguno de los anteriores

¿Cuántas cargas familiares tiene?

¿Se encuentra usted afiliado al IESS?

Si

No

¿Tiene vivienda propia? En caso de ser propia, cuánto cuesta aproximadamente?

Si

No

En caso de no ser propia, en qué condiciones vive en la vivienda:

Prestada

Alquilada

De familiares o amigos

De ayuda social

¿Con qué servicios básicos cuenta su vivienda?

Agua

Luz

Teléfono

Internet

Batería sanitaria

Tv cable

Todos los anteriores

Tipo de emprendimiento:

Unipersonal

Asociativo:

¿Cuál es la ubicación geográfica de su emprendimiento?

---

¿Cuenta con otra fuente de ingresos además de su negocio?

Si

No

¿Aproximadamente cuál fue el nivel de inversión inicial de su actual emprendimiento?

Menor de 500 dólares

De \$ 500 a \$1.000

De \$1.001 a \$2.000

De \$2.001 a \$3.000

Mayor de 3.000

El financiamiento del emprendimiento proviene de:

Ahorros personales (suyos y/o de sus socios)

Apoyo de familiares y amigos

Instituciones Financieras (Préstamos, Tarjetas de crédito)

Inversores privados

Crédito comercial de proveedores

ACNUR

Otra

Además de usted, tiene otros trabajadores en su negocio? ¿Cuántos?

¿Cuál es/son el producto(s) o servicio(s) de su emprendimiento?

-----

-----

¿Su producto o servicio tiene algún componente tecnológico?

Ninguno       Bajo       Mediano       Alto

¿A qué mercados atiende actualmente su negocio (puede marcar varias opciones, subrayando la más importante)?

Local       Provincial       Nacional       Internacional

¿Cuál ha sido su principal motivación para emprender?

Falta de alternativas laborales	
Insatisfacción con mi trabajo anterior	
Deseo de mejorar nivel de ingresos	
Oportunidad percibida	
Deseo de independencia	
Deseo de autorrealización	
Contribuir al desarrollo de mi lugar	
Deseo de ganar reconocimiento/ status social	
Deseo de ser adinerado/a	
Ser como un empresario admirado en mi ciudad	
Por subsistencia	
Otra (especifique):	

¿Cuáles fue la principal restricción que ha enfrentado para implementar su emprendimiento?

Acceso a capacitación, asesoría y asistencia técnica pertinente / de calidad para gerenciar la producción	
Acceso a contactos comerciales (conseguir proveedores, clientes)	
Acceso a información especializada (tecnológica, de mercado, otra)	

Acceso a financiamiento para inversiones	
Acceso a financiamiento para capital de trabajo	
Mano de obra pertinente (calificada)	
Falta de programas públicos de apoyo a los emprendedores	
No. de procedimientos, tiempo y costos para aperturar un negocio	
Fuertes exigencias para operar formalmente	
Comportamiento de la competencia (prácticas desleales)	
Aspectos legales referentes a la contratación de personal	
Inseguridad	

¿Cuál es su grado de satisfacción con la situación actual en la cual se encuentra su emprendimiento?

- Muy satisfecho
- Satisfecho
- Parcialmente insatisfecho
- Muy insatisfecho

¿Su negocio está constituido legalmente? ¿Cuáles son los inconvenientes que le han impedido legalizarse?

Si

No

Muchas gracias por su colaboración