



Maestría en

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**Tesis previa a la obtención de título de Magíster
en Administración de Empresas**

AUTORA: Ing. Catalina Dolores
Sánchez López

TUTORA: Mgtr. Diana Celeste
González Castillo

Artículo Profesional: Tema Determinantes de éxito de los pequeños y medianos
emprendimientos de la ciudad de Loja.

Artículo Profesional: Tema Determinantes de éxito de los pequeños y medianos
emprendimientos de la ciudad de Loja.

Por

Catalina Dolores Sánchez López autora

noviembre 2021

Aprobado:

Diana, C, González, C, Tutor

María, B, Castillo, Q, Presidente del Tribunal

Fernando, X, Naranjo, G, Miembro del Tribunal

Aceptado y Firmado: _____ 18, noviembre, 2021
Diana, C, González, C.

Aceptado y Firmado: _____ 18, noviembre, 2021
Fernando, X, Naranjo, G.

_____ 18, noviembre, 2021

María, B, Castillo, Q.
Presidente(a) del Tribunal
Universidad Internacional del Ecuador

Autoría del Trabajo de Titulación

Yo, Catalina Dolores Sánchez López declaro bajo juramento que el trabajo de titulación titulado **Determinantes de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja**, es de mi autoría y exclusiva responsabilidad legal y académica; que no ha sido presentado anteriormente para ningún grado o calificación profesional, habiéndose citado las fuentes correspondientes y respetando las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes.



Catalina Dolores Sánchez López

Correo electrónico: casanchezlo@uide.edu.ec

Autorización de Derechos de Propiedad Intelectual

Yo, Catalina Dolores Sánchez López, en calidad de autor del trabajo de investigación titulado Título del trabajo de investigación **Determinantes de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja**, autorizo a la Universidad Internacional del Ecuador (UIDE) para hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación. Los derechos que como autor me corresponden, lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento en Ecuador.

D. M. Quito, Noviembre de 2021



Catalina Dolores Sánchez López

Correo electrónico: casanchezlo@uide.edu.ec

Dedicatoria

Con infinito amor a mi madre Esperanza Narcisa López que ha sido el motor principal a lo largo de mi vida para cumplir con mis sueños personales y profesionales a través de su ejemplo, su apoyo incondicional y todas las enseñanzas y valores inculcados. A mi ángel en el cielo abuelita Rosita que siempre me acompañas con tu bendición todos mis logros son para ti, de ustedes he aprendido que los sueños no tienen límites solo es necesario la convicción y la pasión por lo que se desea. A mi novio Christopher por darme su amor, apoyo, confianza y compartir nuevos e inolvidables momentos en mi vida, te amo anhelo seguir cultivando nuestra relación.

Agradecimiento

En primer lugar, a Dios fuente de sabiduría e inspiración por todas las bendiciones por darme el conocimiento, capacidad y paciencia para realizar este arduo trabajo.

A mi querida Universidad Internacional del Ecuador en especial a la Maestría en Administración de Empresas por permitirme ser parte de su comunidad académica como estudiante y formarme como profesional, por el aprendizaje impartido a través de su reconocida formación académica.

Mi agradecimiento de manera especial a mi tutora Mgtr Dianita González por su acompañamiento oportuno, por su guía y por el apoyo recibido quien apporto de sobremanera en la realización de este trabajo.

Resumen Ejecutivo

El emprendimiento es un factor clave para el desarrollo socioeconómico de una nación, en este sentido se consideró importante investigar acerca de los factores claves de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja, con base identificar los principales problemas que enfrenta el emprendedor a la hora de emprender o sostener su negocio, el apoyo que recibe un emprendedor por parte del Estado, que incida favorablemente al éxito del negocio y determinar los factores que contribuyen al éxito de los emprendimientos.

El trabajo de investigación obedeció a un diseño no experimental, de carácter transeccional o transversal, de tipo descriptivo, con enfoque de carácter cuantitativo, con una muestra de 202 empresas, el 22% de empresas medianas y el 78% pequeñas empresas, para el financiamiento acuden a la banca privada y a las cooperativas de ahorro y crédito.

La investigación reveló que los principales problemas que enfrenta el empresario a la hora de emprender o sostener su negocio, son el entorno legal, competencia y el acceso a las fuentes de financiamientos, los principales factores que contribuyen al éxito de los emprendimientos son: entorno económico estable, tecnología adecuada, mejora continua y calidad de los procesos, certificaciones, actividades de control interno, valor agregado en los productos y servicios, responsabilidad social empresarial, satisfacción laboral y satisfacción del cliente, resultados que permiten conocer los puntos fuertes así como las adversidades que enfrenta el emprendedor en el mercado.

Palabras claves: emprendimiento, tecnología, condiciones del entorno, sostenibilidad y capacitación.

Abstract

Entrepreneurship is a key factor for the socioeconomic development of a nation, in this sense it was considered important to investigate the key success factors of small and medium enterprises in the city of Loja, based on identifying the main problems faced by the entrepreneur. When starting or sustaining your business, the support that an entrepreneur receives from the State, which has a favorable impact on the success of the business and determine the factors that contribute to the success of the ventures.

The research work obeyed a non-experimental design, of a transectional or cross-sectional nature, of a descriptive nature, with a quantitative approach, with a sample of 202 companies, 22% from medium-sized companies and 78% small companies, for financing they go to private banks and credit unions.

The research revealed that the main problems faced by the entrepreneur when starting or sustaining his business are the legal environment, competition and access to sources of financing, the main factors that contribute to the success of ventures are: economic environment stable, adequate technology, continuous improvement and quality of processes, certifications, internal control activities, added value in products and services, corporate social responsibility, job satisfaction and customer satisfaction, results that allow knowing the strengths as well as the adversities facing the entrepreneur in the market.

Keywords: entrepreneurship, technology , environmental conditions, sustainability and training.

Tabla de Contenidos

Autoría del Trabajo de Titulación	iii
Autorización de Derechos de Propiedad Intelectual	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento.....	vi
Resumen Ejecutivo	vii
Abstract	viii
Lista de Tablas.....	xii
Lista de Figuras	xiii
Capítulo 1: Introducción.....	1
Antecedentes del Problema	1
Enunciado del Problema.....	3
Propósito del Estudio.....	3
Objetivos de la Investigación	3
Significancia del Estudio	4
Naturaleza del Estudio.....	5
Población y Muestra	5
Definición de Términos	6
Limitaciones	6
Delimitaciones	6
Resumen	7
Capítulo 2: Revisión de la Literatura	8
Antecedentes del Emprendimiento	8
La Actividad Emprendedora a Nivel Internacional.....	9

La Actividad Emprendedora a Nivel Nacional	10
Definición de Emprendimiento	11
Tipos de Emprendimiento	12
Variables e Indicadores del Emprendimiento	14
Factores del Emprendimiento	15
Perfil del Emprendimiento	16
De acuerdo al Global Entrepreneurship Monitor (GEM).....	17
Las Pequeñas y Medianas Empresas PYMES.....	18
Ciclo de Vida de las PYMES	19
Las PYMES en Ecuador	20
Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación	22
Resumen	23
Conclusión.....	23
Capítulo 3: Métodos	24
Pertinencia del Diseño.....	25
Población y Muestra	25
Consentimiento Informado.....	26
Confidencialidad.....	26
Localización Geográfica.....	27
Instrumentación	27
Recolección y Análisis de Datos	27
Validez y Confiabilidad.....	27
Resumen	28
Capítulo 4: Presentación y Análisis de Resultados	29
Tamaño de la Muestra	29

Resultados Estadísticos	29
Resumen	30
Capítulo 5 Conclusiones y Recomendaciones	52
Conclusiones.....	52
Recomendaciones	54
Contribuciones Teóricas y Prácticas	55
Futuras Investigaciones	55
Referencias	56
Apéndice A: Consentimiento Informado.....	64
Apéndice B: Instrumento de recolección de información.....	65

Lista de Tablas

Tabla 1. <i>Antecedentes del Emprendimiento según Zaluagua (2013)</i>	8
Tabla 2. <i>Antecedentes del Emprendimiento según Vallmitjana (2013)</i>	9

Lista de Figuras

<i>Figura 1.</i> Tamaño de la empresa	30
<i>Figura 2.</i> Actividad económica	31
<i>Figura 3.</i> Tipo de empresa	31
<i>Figura 4.</i> Fundada o creada la empresa.....	32
<i>Figura 5.</i> Años de constitución	33
<i>Figura 6.</i> Ubicación de la empresa.....	33
<i>Figura 7.</i> Número de empleados iniciales vs. número de empleados actuales	34
<i>Figura 8.</i> Fuente de financiamiento para iniciar el emprendimiento	35
<i>Figura 9.</i> Misión y visión.....	35
<i>Figura 10.</i> Estructura organizacional	36
<i>Figura 11.</i> Departamento de talento humano.....	37
<i>Figura 12.</i> Software contable	37
<i>Figura 13.</i> Infraestructura adecuada.....	38
<i>Figura 14.</i> Entidades financieras a las que acuden en busca de financiamiento.....	39
<i>Figura 15.</i> Fuentes para asesoría técnica	39
<i>Figura 16.</i> Género del emprendedor	40
<i>Figura 17.</i> Edad de los emprendedores	41
<i>Figura 18.</i> Nivel de educación	42
<i>Figura 19.</i> Motivación para emprender.....	42
<i>Figura 20.</i> Conductas que inciden en el emprendedor.....	43
<i>Figura 21.</i> Experiencia del emprendedor	44
<i>Figura 22.</i> Adversidades con respecto al entorno legal	45
<i>Figura 23.</i> Adversidades con respecto a las condiciones del mercado	46
<i>Figura 24.</i> Adversidades con respecto al entorno económico	46
<i>Figura 25.</i> Factores que inciden en la sostenibilidad de una empresa	47
<i>Figura 26.</i> Frecuencia de capacitación.....	49
<i>Figura 27.</i> Áreas primordiales a capacitar	49

Capítulo 1: Introducción

El emprendimiento contribuye al desarrollo de un país, debido a que persigue fines económicos con base a la innovación, asumiendo un riesgo como cualquier actividad, provoca aumento de empresas y a su vez despierta la creatividad en el ser humano. En este sentido las pequeñas y medianas empresas constituyen un grupo muy importante para el sector económico de una nación, generando empleo y riquezas para la comunidad; por lo tanto, participan como agentes dinamizadores de su crecimiento y desarrollo.

El presente trabajo de investigación buscar determinar los factores claves de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja, por lo que, en este capítulo se expone los antecedentes y enunciado del problema, propósito, significancia, naturaleza del estudio y las definiciones más relevantes del trabajo, que ayuden a una mejor comprensión del tema objeto de estudio.

Antecedentes del Problema

En el mundo entero el emprendimiento es considerado como un factor clave para el desarrollo socioeconómico de los pueblos. La Organización de Naciones Unidas aprobó la resolución 67/2012 denominada Emprendimiento para el desarrollo, en donde se hace énfasis que el emprendimiento es una herramienta primordial que contribuye a la generación de empleo, inclusión social, mejoramiento de la productividad, reducción de los niveles de pobreza e impulso de la innovación, además se busca alcanzar una producción eficiente, de tal forma que las empresas sean capaces de competir en mercados nacionales e internacionales (Messina y Hochsztain, 2015).

En América Latina este fenómeno ha tenido un impacto positivo, causado principalmente por el manejo eficiente de los recursos, convirtiéndose en un punto de apoyo a la creación de proyectos y progreso de la región, entre los países de mayor impacto se encuentra Perú catalogado con el 71,4% en utilización eficiente de los recursos, seguido por Colombia con 68,2% y Chile con 65%, estos son los países reconocidos como los de mayor oportunidad en desarrollo de ideas de negocio, sin embargo también se ven afectados por factores del entorno. Considerando que el emprendimiento debe tener una visión a largo plazo, el Ecuador con 19%, Brasil 15,2%, Argentina 9,6% y Chile con el 7,8% son los países con mayor posibilidad de lograr emprendimientos a largo plazo (Sparano, 2014).

En el Ecuador el emprendimiento aún está en etapa media, los negocios enfrentan diversos desafíos en el corto plazo, siendo las de menor trayectoria las más afectadas. En 2019 Ecuador presentó una TEA de 36.2%, lo que significa que alrededor de 3.6 millones de habitantes estuvieron involucrados en la puesta en marcha de un negocio, la tasa de emprendedores nacientes fue 26.9% y la de negocios nuevos de 10.8%, lo que denota que el emprendimiento es un elemento esencial en el crecimiento ya que contribuye al fortalecimiento de las cadenas de valor (Lasio et al., 2020).

Según Valencia (2017) la TEA en Ecuador al año 2017 se mantiene en el mismo porcentaje de 36%, predominando los negocios nacientes, mientras que la tendencia de los nuevos es decreciente, con una tasa alta de emprendimientos por necesidad, pese a que se evidencia la presencia de emprendimientos existen factores que afectan el inicio y la sostenibilidad de estos negocios tales como, la tramitología, falta de fuentes de financiamiento o capital de trabajo, falta de capacitación, falta de mercados y canales de distribución, aspectos que inciden en el éxito de los emprendedores.

Enunciado del Problema

El desconocimiento de las herramientas y técnicas que un emprendedor debe considerar a la hora de emprender no permite que surjan negocios sostenibles, llevando al fracaso y cierre de muchas empresas.

En este sentido, se cree necesario realizar un estudio que permita identificar las determinantes de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja, para conocer los principales obstáculos que se enfrentaron a la hora de iniciar sus negocios, organismos que les han brindado apoyo y si esta actividad ha permitido el mejoramiento de sus ingresos y su calidad de vida.

Propósito del Estudio

El presente trabajo propone investigar las cuáles son los determinantes personales y profesionales que inciden en el éxito de un emprendimiento, específicamente de los pequeños y medianas empresas de la ciudad de Loja, considerando que el emprendimiento es elemental para el desarrollo socioeconómico de una comunidad, debido a que permite la generación de empleo, inclusión social, mejoramiento de la productividad, disminución de la pobreza, entre otras variables, por lo que se cree conveniente esta investigación que se constituirá en un aporte para futuras investigaciones acerca de este importante tema.

Objetivos de la Investigación

Objetivo general:

- Determinar los factores que inciden en el éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja.

Objetivos específicos:

- Conocer los principales problemas que enfrenta el emprendedor a la hora de emprender o sostener su negocio.
- Identificar el apoyo que recibe un emprendedor por parte del Estado, que incida favorablemente al éxito del negocio.
- Determinar las herramientas o actividades que contribuyen al éxito de los emprendimientos.

Con base a lo expuesto se utilizará un tipo de investigación descriptiva con un diseño no experimental, transeccional o transversal, de carácter cualitativo, esto permite recopilar información para luego interpretarla y analizarla permitiendo una mejor comprensión de las determinantes que inciden en el éxito de un emprendimiento, específicamente de los pequeños y medianas empresas de la ciudad de Loja.

Significancia del Estudio

El Ecuador posee una participación relevante en el tema de emprendimiento en América Latina, ubicándose en la posición 139 de 185 países en el índice Doing Bussines, pero a pesar de que se han elaborado medidas de política pública para fomentar el emprendimiento, el país no cumple con los requisitos suficientes para generar un ambiente dinámico y sostenible del emprendimiento ya que hay situaciones que se escapan de las manos de los empresarios que incide en el provenir de esta importante actividad (Andrade, 2012).

Con base a lo expuesto se puede recalcar que el emprendimiento crece a gran velocidad, tomando cada vez mayor importancia en la sociedad, debido a que brinda solución a diversos problemas causados específicamente por la falta de empleo y se ubica como un referente para el desarrollo de un país, convirtiéndose entonces en un

tema de gran interés para políticos, instituciones públicas, privadas, organismos internacionales e instituciones académicas, dando énfasis a la importancia de aprender a emprender y fomento además una cultura de ahorro e inversión.

Por lo que se cree necesario efectuar un análisis que permita identificar las determinantes del éxito de un emprendimiento particularmente en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, el contar con conocimientos acerca del mismo permitirá aportar con información que sirva de base para aquellas personas que deseen emprender y así evitar la improvisación de sus negocios y con ello el cierre de los mismos. Para la realización del trabajo se contará con fuentes bibliográficas primarias y secundarias, que sustenten el trabajo investigativo.

Naturaleza del Estudio

El presente estudio, constituye un diseño de investigación no experimental, transeccional o transversal, de tipo descriptivo, tiene un enfoque cualitativo, la realización del trabajo se apoya en el método deductivo y el inductivo, la recolección de información se realiza por medio de encuestas a 202 pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja, datos tabulados y analizados, con el propósito de lograr resultados apegados a la realidad y poder identificar las determinantes del éxito empresarial.

Población y Muestra

Las empresas que componen la población objeto de estudio corresponde a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, que de acuerdo a los información obtendia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020) en la ciudad de Loja existen 1243 empresa en estado activo, sin embargo, para el presente estudio se

ha considerado solo las constituidas desde el año 2010 hasta el 2020, cuyo total es de 500 PYMES; por lo que se procede a determinar la siguiente muestra.

Definición de Términos

- **Factores:** Elemento, propiedades, características, influencias que contribuye en la generación de resultados.
- **Empresa:** organización o unidad productiva dedicada a actividades para lograr satisfacer una necesidad por medio de bienes o servicios que ofrece a una comunidad.
- **Emprendimiento:** comprende el proceso de buscar, identificar, crear y diseñar ideas de negocios.
- **Emprendedor:** persona que lanza una empresa, abriendo puertas de trabajo y genera sus propios recursos.

Limitaciones

La presente investigación busca aplicar encuestas a los diferentes pequeños y medianos empresarios de la ciudad de Loja, sin embargo, por la emergencia sanitaria que está atravesando el mundo entero, usar esta técnica se vuelve difícil, debido a que la mayoría de sus administradores están preocupados y dedicados a recuperar los meses perdidos, por lo que han manifestado su negativa al momento de acercarse en busca de algún tipo de información.

Delimitaciones

El trabajo se lo realizó en la Zona siete del Ecuador, provincia de Loja, específicamente en el cantón y ciudad Loja, con el objeto de analizar los determinantes del éxito de los empresarios lojanos.

Se consideró a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, constituidas en los últimos diez años. Las respuestas de las encuestas se realizaron durante el primer trimestre del año 2021, dirigidas principalmente a propietarios y representantes legales de estas empresas.

Resumen

El trabajo se enfoca a identificar las determinantes del éxito de los pequeños y medianos empresarios de la ciudad de Loja, teniendo como problema principal el desconocimiento de las herramientas y técnicas que un emprendedor debe considerar a la hora de emprender, el estudio permite conocer los principales obstáculos que se enfrentaron a la hora de iniciar sus negocios y que muchas de las veces es la causa de cierre de las empresas, para ello se plantean los siguientes objetivos específicos: conocer los principales problemas que enfrenta el emprendedor a la hora de emprender o sostener su negocio; identificar el apoyo que recibe un emprendedor por parte del Estado, que incida favorablemente al éxito del negocio y determinar las herramientas o actividades que contribuyen al éxito de los emprendimientos.

La investigación es de tipo descriptivo con diseño no experimental, transeccional o transversal, de carácter cualitativo, para recopilar información, interpretarla y analizarla con el propósito de una mejor comprensión del tema objeto de estudio.

Capítulo 2: Revisión de la Literatura

El presente capítulo detalla los fundamentos teóricos acerca del emprendimiento, en donde se encuentra una breve síntesis de los antecedentes a nivel internacional de Latinoamérica y nacional, definiciones, tipos, características, factores del emprendimiento y demás aspectos relacionados con el tema objeto de estudio.

Antecedentes del Emprendimiento

El estudio del emprendimiento (*entrepreneurship*), según Zuluaga (2013) se lo encuentra en los economistas del siglo XVIII y XIX. Actualmente este campo se encuentra en un estado inicial de desarrollo, considerando que han estado cerca de tres décadas de vida. A través de su evolución se presentan en 4 etapas.

Tabla 1. *Antecedentes del Emprendimiento según Zaluagua (2013)*

Etapa	Contexto
Primera	<ul style="list-style-type: none"> - Puntualiza las definiciones conceptuales y zonas del emprendedor y los demás agentes económicos. - Se inicia los estudios históricos del emprendimiento.
Segunda	<ul style="list-style-type: none"> - Se realizó trabajos de Max Weber y de la fundación <i>Researh Center in Entrepreneurial History</i> en la Universidad de Harvard.
Tercera	<ul style="list-style-type: none"> - Se abandonan los estudios históricos. - Se obtienen visibilidad en el campo del emprendimiento. - Se consolida lo de la etapa anterior.
Cuarta	<ul style="list-style-type: none"> - Se evidencia con mayor fuerza el emprendimiento en el campo de la investigación. - Se puntualiza los problemas, definiciones, metodologías del emprendimiento.

Tomado de. Zaluagua (2013)

Según Vallmitjana (2013) el emprendimiento, ha evolucionado con la trayectoria de las décadas, es por ello, que se la divide en 5 etapas.

Tabla 2. *Antecedentes del Emprendimiento según Vallmitjana (2013)*

Etapa	Contexto
Primera	- Fue estudiada en los siglos XVIII y XIX.
	- Se desarrolló el espíritu capitalista.
	- Surge la imagen de la persona emprendedora, con la capacidad de realizar actividades por sus propios medios.
	- Se da a principios del siglo XX.
Segunda	- Los historiadores priorizan a las personas de negocios y a sus empresas.
	- Consideran a la contribución de los inventores en el desarrollo de las nuevas tecnologías.
	- Se centran en el estudio empresario.
Tercera	- Creación de empresas.
	- Y en la función empresarial.
	- Se da en la década de los 80.
Cuarta	- Se considera al emprendimiento como objeto de estudio e importancia en la vida económica.
	- Empieza desde el 2001 hasta la actualidad.
Quinta	- La actividad emprendedora observa y prioriza el interés creciente en los últimos años, debido a los cambios que han recibido los principales campos de estudios.

Tomado de: Vallmitjana (2013)

La Actividad Emprendedora a Nivel Internacional

Se conoce como emprendimiento internacional a la combinación de la conducta innovadora, arriesgada y proactiva, donde cruzan fronteras nacionales e intenta crear valor en las empresas; con el emprendimiento internacional, se da a conocer las nuevas empresas internacionales que son parte de la evolución del

proceso de internacionalización. El emprendimiento ha contribuido al desarrollo económico y a la identificación de nuevas oportunidades de negocio, la creación de nuevas empresas, mejoramiento de procesos y al impulso de la innovación y la competencia. Es por ello que los investigadores no solo realizan estudios a las grandes compañías, sino también a las pequeñas empresas emprendedoras, para analizar el incremento económico internacional y el desarrollo de las tecnologías de la información (Hurtado & Escandón, 2016).

Centeno (2017) mencionó que en la década de los 90, se pensaba que los emprendimientos se encontraban restringidos. En la actualidad, se evidencia que a los emprendimientos se los puede internacionalizar, siendo exitosos. Los nuevos cambios en la tecnología, y en la convergencia creciente en la industria, han permitido presentar nuevas oportunidades de negocios internacionales. Es por ello, que la expansión internacional ofrece a las empresas la oportunidad de crecer en el mercado.

Según Amorós, Leguina y Gutiérrez (2014) en América Latina y el Caribe las actividades emprendedoras, ha tenido una acogida en los últimos años con el surgimiento de un sinnúmero de iniciativas en cuanto a promoción y a la ayuda de creación de nuevas empresas. Es por ello, que al emprendimiento es aceptado como una fuerza importante en la generación de los cambios económicos y sociales en América Latina.

La Actividad Emprendedora a Nivel Nacional

A partir del año 2010 en Ecuador se crea la política que rigen al sector productivo a través del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, orientado a generar un sistema para la innovación y el emprendimiento, con su única finalidad de potenciar la matriz productiva a través de ciencia y tecnología. La

actividad emprendedora a través de los años en el Ecuador es observada en el crecimiento de la innovación, la productividad, y la generación de empleos, así como los demás factores que inciden en la competitividad. También se considerará que la actividad emprendedora en el país se caracteriza por los nuevos negocios que han logrado sostener a la productividad (Maldonado, Lara, & Maya, 2018).

Lasio, Ordeñana, Caicedo, Samaniego e Izquierdo (2017) mencionaron que el índice del espíritu emprendedor en el Ecuador en los últimos años, sostiene el segundo mejor de América Latina, donde se evidencia una perspectiva positiva del emprendimiento y así mismo, una alta autoconfianza en los conocimientos y en las capacidades para emprender. El mayor porcentaje se debe a los emprendimientos nacientes, seguidos por los negocios nuevos y concluyendo con los negocios estables que no generan empleo. Cabe recalcar que un impedimento para que un emprendimiento supere los 3 meses de operación, se basa a los problemas de financiamiento y la falta de rentabilidad.

Definición de Emprendimiento

El emprendimiento se lo define como el desarrollo de un proyecto que persigue un fin económico, político, social, entre otros factores; así mismo, posee diferentes características entre ellas la innovación. El emprendimiento posee una actitud de no temer al fracaso, el emprender es dar un paso y asumir un riesgo que lleva en ello (Vélez & Ortiz, 2016).

Según Hidalgo (2014) el emprendimiento es tomar acciones humanas, creativas para construir algo de valor a partir prácticamente nada, se requiere de pasión, visión y de compromiso para poder guiar a otras personas en dicha visión. El emprendimiento también es maximizar las oportunidades que se encuentren en el mercado.

Campuzano, Espinoza y Cedillo (2017) manifestaron que el emprendimiento provoca efectos positivos para el aumento de la creación de nuevas empresas y a su vez el deseo de emprender. No solo se basa en crear una empresa, sino en las habilidades y capacidades que se adquieren al momento de solucionar algún problema que se presente, así mismo, la formación en emprendimiento eleva las posibilidades de emprender y el éxito profesional a medida que pase el tiempo.

Tipos de Emprendimiento

El emprendimiento presenta varios tipos los mismos que se agrupan según las características de la empresa; a continuación, se detalla los tipos de emprendimiento según Vélez y Ortiz (2016):

Emprendimiento por necesidad: se encamina en generar ingresos para vivir; su característica principal es de no tener una visión de crecimiento a futuro, es por ello que no tiene perspectiva al mercado internacional.

Emprendimiento tradicional: este tipo de emprendimiento tienen un crecimiento por su estructura competitiva, pero cabe recalcar que no cumplen con criterios de ventas, rentabilidad y sostenibilidad alta.

Emprendimiento dinámico: son emprendimientos que tienen un crecimiento rápido, rentable y sostenible; así mismo, mantienen un nivel de ventas representativo

Almodóvar (2018) señala que al emprendimiento lo clasifica teniendo en cuenta la actividad emprendedora, es por ello que se presenta a continuación los siguientes tipos:

Emprendimiento por oportunidad y necesidad: Su objetivo es la motivación para emprender; aquí se divide en emprendimiento por oportunidad y emprendimiento por necesidad. En el primero, es el que tiene la visión de no perder la oportunidad que este

en el mercado. Mientras que la segunda, es cuando el individuo no posee trabajo, y se ve en la necesidad de emprender.

Emprendimiento innovador: Es considerado un factor que ayuda al crecimiento económico de un país.

Emprendimiento desde la perspectiva institucional: Dentro de este tipo de emprendimiento se distingue entre el resultado de los nuevos negocios y el comportamiento del emprendedor ante las instituciones.

Emprendimiento local y sistemático: En este emprendimiento se diferencia entre el local y sistemático, el mismo que consiste en las oportunidades disponibles en el mercado.

Emprendimiento formal e informal: Este emprendimiento es en función a la formalidad de las actividades que se realicen.

Características de los Emprendedores

Los emprendedores deben poseer diversas características, de las cuales se presentan los siguientes: desde el punto de vista de Herrera (2013):

- Para los clásicos: deben tomar riesgos, se innovadores, trabajadores e inteligentes,
- En los neoclásicos: deben tener liderazgo y tomar las mejores decisiones.
- Para schumpeter: personas con ideas de negocios, haciéndolas potenciales.
- Para Kirzner: deben ser personas alertas a los cambios en el mercado.

Hidalgo (2014) señaló que los emprendedores son quienes que canalizan una idea en una empresa, es por ello, la importancia de conocer algunas características de los emprendedores, los cuales se estudiarán a continuación:

- Asumir riesgos, esta persona se siente en la capacidad de invertir los recursos a tiempo futuro de una manera calculada.
- El emprendedor no solo tiene la capacidad de crear una empresa nueva, sino más bien de mejorar o transformar una empresa.

Según Rodríguez (2019) las siguientes son características de la persona emprendedora:

- Innovadora: crear un proyecto, con ideas nuevas y originales.
- Creativa: para lograr obtener resultados óptimos.
- Capacidad de asumir riesgo: estar en la capacidad de superar obstáculos que se presente en el proyecto.

Variables e Indicadores del Emprendimiento

Valenzuela et al. (2018) estudian a los siguientes enunciados como variable del emprendimiento:

- **Educación:** La educación cumple con la función de capacitar a los individuos para crear nuevas empresas. El gobierno debe centrarse en fomentar programas de educación en emprendimiento para crear una cultura emprendedora y habilidades de un emprendedor.
- **Normas culturales y sociales:** los valores y normas aceptados por el emprendimiento en una sociedad, ayudan al comportamiento emprendedor de la población.
- **Impuestos y Burocracia:** la competencia desleal, las pocas posibilidades que el sistema financiero ofrecen a las pequeñas y medianas empresas, impiden el proceso sostenible a los emprendimientos.

Factores del Emprendimiento

Según Díaz (2018) para emprender se debe tener en cuenta los siguientes factores:

Motivación y determinación: para ello el emprendedor debe buscar la oportunidad para emprender, más no la necesidad.

Idea de negocio: se da una idea de negocio exitosa, cuando se inicie una actividad que cubra con las necesidades de la demanda.

Entorno: este factor incluye el estudio del marco jurídico de la región de donde se va a establecer el emprendimiento, y la infraestructura del lugar de donde va a iniciar el negocio.

La formación: abarca al nivel del conocimiento del emprendedor antes y durante la puesta de marcha del negocio.

Apoyo financiero: buscar fuentes de financiamiento tanto público como privado, para poder cumplir y culminar con el emprendimiento.

García et al. (2018) estudiaron al financiamiento, servicios de apoyo y capacitación y al marco regulatorio como factores del emprendimiento, los cuales se describen a continuación:

Financiamiento: es uno de los factores que determinan el éxito o fracaso de un negocio, ya que los emprendedores buscan apoyo financiero en instituciones públicas y privadas en todo el proceso del negocio, es decir al iniciar como para ampliarse.

Servicio de apoyo y capacitación empresarial: este factor es primordial para la creación de un negocio, por tal motivo, es primordial que cuenten con centros

y programas de capacitaciones para el apoyo adecuado que facilite el trayecto en los primeros años del emprendedor.

Marco regulatorio: aquí interactúan individuos y organizaciones, es por ello que el emprendimiento debe contemplar el contexto sociocultural, económico y legal del país donde se va a poner en marcha el negocio.

Perfil del Emprendimiento

El perfil del emprendimiento, se basa en que el individuo debe ser creativo, así mismo poseer fluidez de pensamientos tener ideas coherentes, tener habilidad para plantear ideas acordes al estudio del negocio a implementarse y así poder solucionar alguna dificultad que se presente. Además, debe tener espíritu de investigador para poder usar los errores como oportunidades, saber tomar riesgos, autoestima alta, conocimientos con nuevas ideas (Sung & Duarte, 2015).

Morales y Pineda (2015) mencionaron que el estudio del perfil de los emprendedores y de sus negocios, en primera instancia enfocan a la teoría del capital humano, la misma que se basa al conjunto de capacidades productivas del individuo, como segundo punto se relaciona al tipo de motivación de emprender en el mercado laboral, y como último punto son los recursos financieros que posee el negocio al momento de iniciar sus actividades con recursos propios y así mismo en el momento de buscar financiamiento con terceros.

Según Marulanda et al. (2014) el perfil del emprendimiento se basa a los rasgos de personalidad del emprendedor, valores – actitudes, capacidades y competencias y los demográficos; los mismos que se detallan a continuación:

- **Rasgos de personalidad del emprendedor:** estas son las características psicológicas del individuo, las mismas que muestran la forma de cómo interactúa en su ambiente.
- **Valores – actitudes:** aquí se estudia tres tipos de necesidades de las personas a nivel universal; las mismas que son; necesidades de organismos biológicos, necesidades de la interacción social y las necesidades de supervivencia.
- **Capacidades y competencias:** son las habilidades y conocimientos del emprendedor a través de su vida diaria, esto debido a las experiencias y el aprendizaje.
- **Demográficos:** aquí se estudia las características demográficas del emprendedor como son: la educación, la procedencia, la edad y el sexo.

De acuerdo al Global Entrepreneurship Monitor (GEM)

El clima para el emprendimiento es una medida de la favorabilidad de una nación para emprender; en el modelo del GEM corresponde a las Condiciones Marco del Emprendimiento, considera que las condiciones del entorno se enmarcan en el financiamiento para emprendedores, políticas gubernamentales, programas gubernamentales, educación en emprendimiento, infraestructura comercial y legal, mercado interno, infraestructura física y normas sociales y culturales, en este sentido, es de vital importancia entender cómo se desarrollan los negocios, los cambios que enfrentan, las características de su entorno, y su relación con las motivaciones y percepciones de los emprendedores (Lasio et al., 2020).

El Global Entrepreneurship Monitor (2021) señala que el estado de la actividad empresarial que, en la mayoría de economías, hasta agosto de 2020, las tasas de actividad empresarial en etapa inicial no sufrieron cambios significativos, en comparación con 2019. Sin embargo, se presentó una marcada disminución en los

negocios establecidos por más de 42 meses, a causa de los primeros seis meses de la pandemia, revelando las dificultades que experimentaron las nuevas empresas para pasar al siguiente nivel de desarrollo, provocando la baja en las oportunidades de empleo, provocando despidos y cierres masivos de empresas en muchos países, afectando directamente a los ingresos de los hogares en todo el mundo.

Desde el punto de vista de Lasio et al. (2020) el GEM considera al emprendimiento como un proceso continuo, compuesto por fases a las que está sujeto un individuo según el grado de madurez de su negocio, tales como:

- Potencial: descubre buenas oportunidades para emprender en los próximos 6 meses.
- Intencional: expectativa por iniciar un nuevo negocio dentro de los próximos 3 años.
- Naciente: ejecuta acciones durante el último año, creándose un negocio.
- Nuevo: individuo que actualmente es propietario de un negocio que ha operado por más de 3 y menos de 42 meses.
- Establecido: propietario actual de un negocio que ha operado durante más de 42 meses.
- Salida de negocios: dejó la gestión de un negocio durante el último año, por cualquier motivo.

Las Pequeñas y Medianas Empresas PYMES

Las pequeñas y medianas empresas, en cualquier país constituyen un grupo mayoritario de empresas, las mismas ayudan a la creación de empleos, a generar riquezas y satisfacer a la comunidad; esas pequeñas empresas contribuyen a la economía de un país. El rol que desempeñan estas pequeñas y medianas empresas en el

proceso de desarrollo de un país, es porque participan como agentes motivadores del crecimiento de la economía, las PYMES generan un porcentaje más de la mitad del PIB, del empleo, a pesar del poco apoyo financiero que obtienen (Gomez, Salcedo, Lujan , & Melendez, 2015).

Yance, Solís, Burgos y Hermida (2017) mencionaron que las pequeñas y medianas empresas (PYMES), se debe desarrollar en un ambiente de mejora, para que les permita un crecimiento sostenible, su objetivo es poder posesionarse y mantenerse en el mercado, con la ayuda de instituciones que les ofrezcan adecuadas fuentes de financiamientos. Las PYMES contribuyen al crecimiento socio – económico del país, a través de la creación de empleo y la generación de riquezas.

Ciclo de Vida de las PYMES

El ciclo de vida de las PYMES equivale a la trayectoria evolutiva de la empresa, dicha ruta comienza desde sus primeros inicios y termina en las gestiones empresariales. En el ciclo de vida de las PYMES analiza dependiendo de la evolución de las empresas tomando en consideración la antigüedad, tamaño de la empresa, número de empleados, ambiente competitivo, entre otros factores. Algunos autores estudian el ciclo de vida de las pequeñas y medianas empresas en nueve etapas, las mismas que las dividen en tres fases: empresas en crecimiento, empresas que nacen por segunda ocasión y maduran y las empresas que envejecen. Todos los modelos del ciclo de vida, hacen referencia a la evolución de las PYMES, desde el emprendimiento por un individuo hasta que la empresa se consolide en el mercado (Leiva, 2013).

Terreno, Sattler y Pérez (2017) indicaron que el ciclo de vida de las PYMES lo realizan a través de una combinación de la participación y crecimiento en el mercado. Tomando en consideración los gastos de capital, crecimiento de las ventas, edad de la

empresa, de esta manera se clasifica las etapas del ciclo de vida de las pequeñas y medianas empresas. Aquí mencionan cinco etapas del ciclo de vida las cuales son: introducción, crecimiento, madurez, shake-out (reestructuración) y declinación. Las mismas que se detallan a continuación:

Introducción: es cuando el emprendedor crea su idea y la plasma en el territorio, la misma que debe obtener un rendimiento que permita la competitividad en el mercado.

Crecimiento: en esta etapa se debe aprovechar las oportunidades del mercado, ya que su caracterización se basa al rápido crecimiento en ventas.

Madurez: se basa en que la rentabilidad es mayor, por lo cual atrae a otras empresas y por ende la competencia se ve reflejada.

Shake-out: también conocida como reestructuración, en esta etapa el crecimiento refleja una tasa negativa o declinante.

Declinación: aquí se continúa con el deterioro de lo iniciado en la etapa anterior.

Las PYMES en Ecuador

En la actualidad a las PYMES es considerada el sector más productivo dentro de la economía de un país, esto es debido al impacto de los países desarrollados y de los países en vías de desarrollo. En el Ecuador, las microempresas generan el 39% de los empleos, las pequeñas empresas un 17% y las medianas el 14%. Es por ello, que la base del desarrollo de la producción, es vital dentro de la economía un país, esto se da, produciendo, comprando y demandando los productos y servicios, con la finalidad de generar empleos y riqueza para la sostenibilidad de la economía. Las empresas PYMES ecuatorianas para poder operar deben estar registradas en la Superintendencia de

Compañías, Valores y Seguros. Para considerar a una PYME, depende del tamaño de la empresa y el número de trabajadores como máximo de 200 personas (Ron & Sacoto, 2017).

Delgado y Chávez mencionaron (2018) que en el Ecuador, existen una diversidad de empresas, tanto pequeñas, medianas y grandes, las cuales a través del tiempo se han expandido incrementando su número, esto se debe al aumento de las actividades que se desarrollan en el país y al número de trabajadores que poseen. Las PYMES ecuatorianas influyen en gran parte al aporte del estado, esto se debe a las fuentes de trabajo que generan en el país. Actualmente en el Ecuador se encuentran alrededor de 179.830 PYMES, de las cuales la provincia del Guayas abarca el 32,67%, seguido por la provincia de Pichincha con el 27,95% y por último la provincia de Manabí con un 4,69%, las demás provincias en conjunto abarcan un porcentaje alto de pequeñas y medianas empresas, donde en su mayoría se dedican al comercio. Las PYMES son la base del desarrollo social y económico del Ecuador, en la producción de bienes y servicios, a través de la compra demanda de productos y servicios o añadir un valor agregado.

Según Carranco (2017) indico que a lo largo del tiempo en el Ecuador han implementado políticas públicas enfocadas a las PYMES, así mismo se han incorporado instituciones que fomentan su desarrollo. Las presencias de las mismas en el país han incrementado abismalmente. Las pequeñas y medianas empresas en un país representan la columna vertebral de la economía. Debido a que aportan empleo y producción, satisfacen la demanda, ayudan al progreso y mantienen una sociedad equilibrada. El INEC considera útil para la clasificación de las empresas las siguientes variables: el número del personal y las ventas anuales. También cabe mencionar que la

mayoría de las PYMES ecuatorianas se han implementado por ideas de emprendimiento por necesidad y oportunidad, así como a la gran competencia que presentan las grandes empresas. Cabe mencionar que muchas de la Pymes ecuatorianas han surgido gracias a ideas de emprendimiento por necesidad u oportunidad, así también debido a la gran competencia que representan las grandes empresas, muchas veces son estas las inducen la creación de las Pymes.

Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación

Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación (2020) que entró en vigencia en febrero de 2020. tiene por objeto establecer el marco normativo para incentivar y fomentar el emprendimiento, la innovación y el desarrollo tecnológico, promoviendo la cultura emprendedora e implementando nuevas modalidades societarias y de financiamiento para fortalecer el ecosistema emprendedor, además, presenta los principales ejes a favor de los empresarios:

- Implementación de las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS), una nueva figura legal para negocios, que simplifica el proceso de empezar un negocio formal. A través de esta figura, se pueden constituir sociedades unipersonales sin capital mínimo.
- Creación del Registro Nacional de Emprendedores (RNE) que permitirá focalizar políticas dirigidas a promover el crecimiento de los nuevos negocios.
- Creación de fuentes alternativas de financiamientos, que incluyen, capital semilla, capital de riesgo, e inversión ángel.
- Promoción de fondos de colaboración o “crowdfunding” para emprendimientos potenciales.
- Contratos laborales más flexibles.

- Reestructuración de las empresas, por medio de la cual los emprendedores pueden crear acuerdos entre sus acreedores con respecto a sus deudas.

Resumen

El estudio del emprendimiento ha evolucionado a través del tiempo, cruzando por cinco, la primera data en los siglos XVIII y XIX, la segunda a principios del siglo XVIII y XIX, en la tercera los estudios se centran la función empresarial, la cuarta etapa se da en la década de los 80 y el emprendimiento empieza a cobrar importancia y en la quinta desde el 2001 la actividad emprendedora observa y prioriza el interés creciente de toda la sociedad.

El Ecuador en los últimos años, ha sido considerado como el segundo país mejor de América Latina, en cuanto al espíritu emprendedor debido a los emprendimientos nacientes, seguidos por los negocios nuevos.

Entre las variables que inciden en el emprendimiento se encuentran: la educación, normas culturales, impuestos y burocracia. Los factores están relacionados con la motivación y determinación, idea de negocio, entorno, formación y apoyo financiero.

Conclusión

Las PYMES son consideradas como un sector muy productivo dentro de la economía de un país, siendo así que en Ecuador las microempresas generan el 39% de los empleos, las pequeñas empresas un 17% y las medianas el 14%; las PYMES se encuentran principalmente en la provincia del Guayas, Pichincha y Manabí, demostrándose que el emprendimiento es vital para el desarrollo de una nación, sumado a la innovación, aspectos políticos, culturales y sociales, pueden llegar a tener un impacto significativo en el correcto desarrollo del emprendimiento.

Capítulo 3: Métodos

El presente capítulo hace referencia a los métodos utilizados para el desarrollo del trabajo de titulación, también se define el diseño, tipo, enfoque, métodos de investigación, población objeto de estudio, técnicas e instrumento utilizado para la recolección de datos, a continuación, se describe estos aspectos:

Diseño de Investigación

El trabajo de investigación corresponde a un diseño no experimental, transeccional o transversal, debido a que se observa el fenómeno, tal como se va en su contexto natural, sin manipular deliberadamente ninguna variable, se recolectan datos en un solo tiempo con el propósito de describirlos, analizarlos y determinar su interrelación en un momento determinado (Hernández et al., 2014, p. 154).

El tipo de investigación es descriptivo, el cual según Bernal (2010) permite narrar, detallar, puntualizar cada una de las partes o propiedades del sujeto objeto de estudio localizados en un tiempo y un espacio, esta información se debe relacionar entre para su respectivo análisis, logrando dar respuestas a las variables planteadas.

El enfoque de carácter cualitativo, según Pereira (2011) este enfoque recoge datos de forma secuencial de las variables investigadas, los datos recolectados parten de instrumentos pre elaborados, para luego interpretar y analizar la información permitiendo una mejor comprensión de las determinantes que inciden en el éxito de un emprendimiento, específicamente de los pequeños y medianas empresas de la ciudad de Loja.

La realización del trabajo se afianza en el método deductivo y el inductivo; el primero toma conclusiones generales para lograr explicaciones particulares, mediante el

análisis de postulados, leyes, principios, entre otros, y, el segundo utiliza un estudio individual de los hechos cuyo razonamiento permite alcanzar conclusiones generales (Bernal, 2010, p. 59). Por lo tanto la información obtendia a traves de las tecnicas de investigación será debidamente analizada y contrastada para lograr resultados eficaces.

Pertinencia del Diseño

El diseño expuesto, se justifica debido a que la recolección de información se realiza por medio de encuestas a los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja, estos datos, serán tabulados numéricamente y analizados, los resultados expuestos no se serán manipulados con el propósito de lograr resultados veraces apegados a la realidad empresarial de la ciudad de Loja.

Población y Muestra

Las empresas que componen la población objeto de estudio corresponde a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, que de acuerdo a los información obtendia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020) en la ciudad de Loja existen 1243 empresa en estado activo, sin embargo, para el presente estudio se ha considerado solo las constituidas desde el año 2010 hasta el 2020, cuyo total es de 500 PYMES; por lo que se procede a determinar la siguiente muestra.

Para determinar el tamaño de la muestra, según Herrera (2012) primero es necesario conocer “N”, que corresponde a la población objeto de estudio, considerando la siguiente fórmula

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{i^2(N - 1) + Z^2pq}$$

Dónde:

N= Tamaño de la población

Z= Nivel de confianza 1.96

p= Probabilidad a favor 0,5

q= Probabilidad en contra 0,5

i= Margen de error 0,05

Reemplazando valores:

$$n = \frac{(1,96)^2 * 500 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(500 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 217$$

El tamaño de la muestra indica que se deben aplicar 217 encuestas que estarán dirigidas a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja.

Para conocer cuántas encuestas se tenían que aplicar de acuerdo al tamaño de las empresas, se realizó una distribución muestral, dando como resultado 45 empresas medianas y 173 pequeñas; sin embargo, a causa de la pandemia (covid-19) se dificultó la aplicación del instrumento, obteniéndose respuesta de 202 empresas que representan el 93% de la muestra inicial, número de encuestados con los que se trabajó.

Consentimiento Informado

Los propietarios y gerentes de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, han participado voluntariamente su intención de ser encuestados y ser parte de este proceso de investigación, para ello se ha dado a conocer los objetivos del trabajo de titulación

Confidencialidad

Los datos obtenidos en la investigación serán utilizados únicamente por el investigador y con fines académicos.

Localización Geográfica

El trabajo de titulación se desarrolla en la zona siete del Ecuador, específicamente en la provincia de Loja, dirigido a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja.

Instrumentación

Para la recolección de datos se hizo uso de la técnica de la encuesta utilizando como instrumento al cuestionario. Según Ruiz (2012) la encuesta examina temas de un fenómeno investigado, es la búsqueda sistemática de información, utilizando un cuestionario con una serie de preguntas, para posteriormente reunir estos datos y evaluarlos.

Recolección y Análisis de Datos

El análisis de datos permite ordenar la información para una mejor comprensión de los hechos. En el presente trabajo investigativo se aplica la estadística descriptiva, debido a que permite organizar y resumir los datos numéricos obtenidos con la investigación de campo, para ser procesados en el programa Excel, todo esto con la finalidad de presentar tablas y figuras de las preguntas establecidas en el cuestionario para su posterior análisis, que ayuden a la obtención de resultados, conclusiones y recomendaciones del trabajo

Validez y Confiabilidad

El instrumento de recolección de datos se desarrolla bajo el criterio de docentes de la Universidad Internacional del Ecuador, y por un experto en el ámbito metodológico, con el propósito de realizar un análisis minucioso del contenido, redacción y correcta

utilización de la información presentada, emitiendo sus criterios y recomendaciones que permitieron realizar correcciones pertinentes, en los apartados que corresponden.

Resumen

En el capítulo tres se da a conocer que el diseño del trabajo de investigación es no experimental, de carácter transeccional o transversal, de tipo descriptivo, con enfoque de carácter cualitativo, con una muestra de 202 empresas, según base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020), específicamente en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja.

La recolección, tabulación de datos se lo realiza mediante estadística descriptiva, procesados en el programa Excel, los resultados analizados minuciosamente para lograr criterios y recomendaciones pertinentes.

Capítulo 4: Presentación y Análisis de Resultados

En el presente capítulo se exponen los resultados de la investigación de campo, aplicada a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, con el objetivo de identificar los determinantes del éxito del emprendimiento, en este sentido se detalla el tamaño de la muestra, los resultados estadísticos y el resumen.

Tamaño de la Muestra

Como se indicó anteriormente la población objeto de estudio corresponde a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja, siendo 202 empresas sujetas a investigación.

Resultados Estadísticos

La presentación de los resultados estadísticos se basa en las alternativas planteadas mediante el cuestionario, el cual incluye dos apartados, el primero contiene información de carácter general y el segundo sobre los factores determinantes del éxito del emprendimiento.

Las interrogantes fueron planteadas de acuerdo a la escala de Likert, los rangos de valorización corresponden a:

Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni en acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

A continuación, se exponen los resultados

Información General

Este apartado contiene datos como el tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece la empresa, tipo de empresa, años de constitución, número de empleados al inicio del emprendimiento y en la actualidad, fuentes de financiamiento, estructura organizacional, talento humano, control interno, software contable, infraestructura y asesoría con la que cuentan las pymes en estudio.

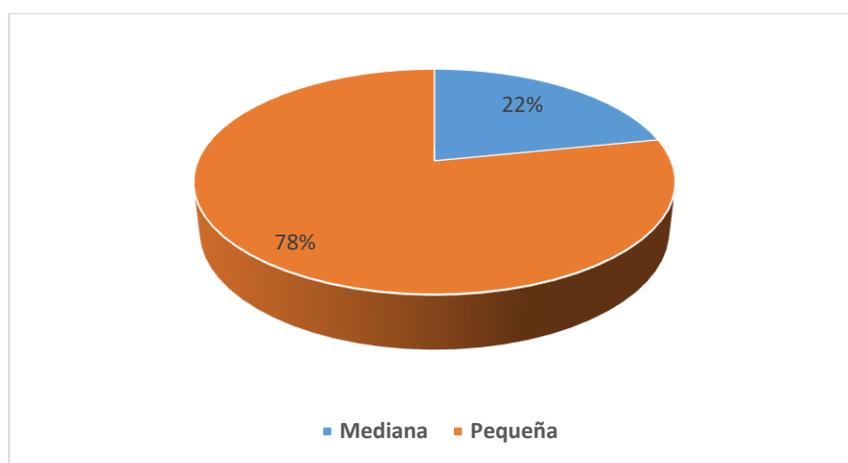


Figura 1. Tamaño de la empresa

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES de Loja

En la figura 1 se observa que del total de empresas objeto de estudio el 78% son pequeñas y el 22% medianas, la provincia de Loja existe mayor presencia de pymes, cuyas actividades contribuyen al desarrollo socio económico del cantón.

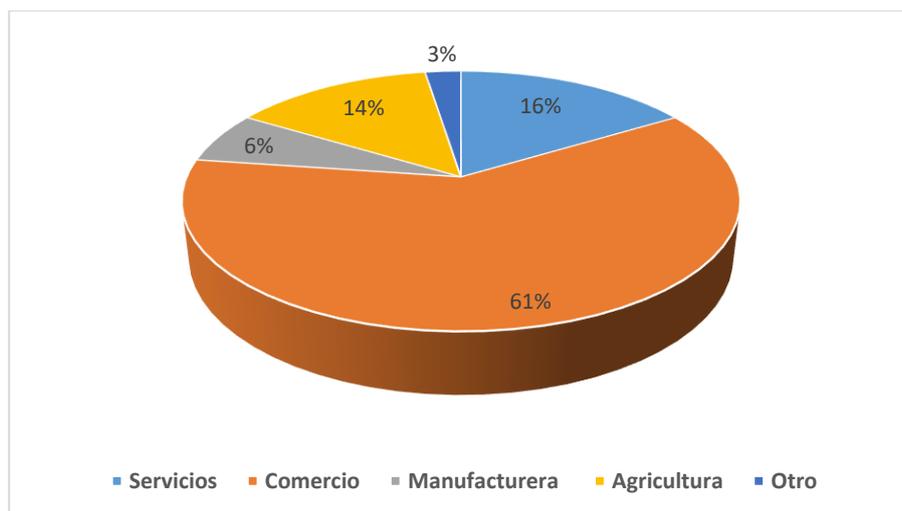


Figura 2. Actividad económica

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES de Loja

La figura 2, muestra que las empresas investigadas mayormente se dedican al comercio, seguidas por las actividades de servicios y agricultura, mientras que las organizaciones dedicadas a la explotación de minas y canteras solo representan el 3%. El Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del cantón Loja (2014 - 2022) señala que este cantón se destaca por una alta participación del comercio al por mayor y al por menor con el 18,7%, localizados en los centros urbanos y sobre todo en la ciudad de Loja donde se aprecia gran número de pequeños negocios generando fuentes de empleo a la comunidad.

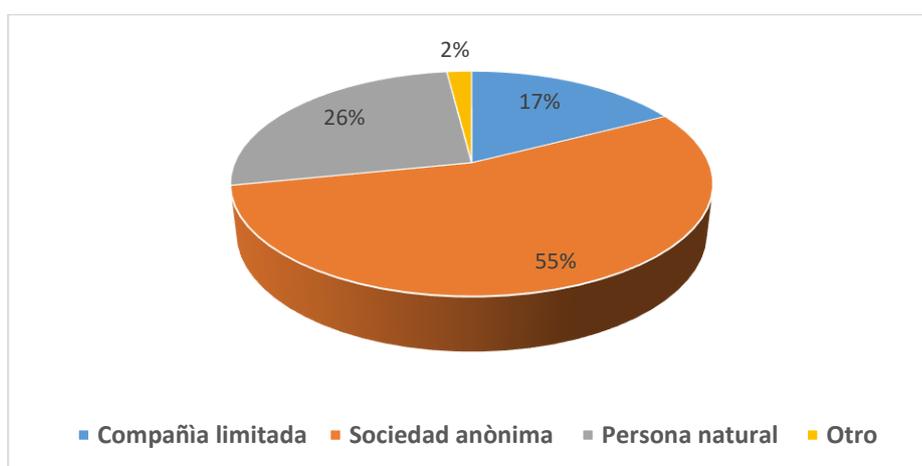


Figura 3. Tipo de empresa

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 3, se observa que mayormente las empresas en estudio son de sociedad anónima en un 55%, constituidas como persona natural se encuentra el 26% y compañía de responsabilidad limitada en 17%, mientras que con el 2% señalan como comandita simple.

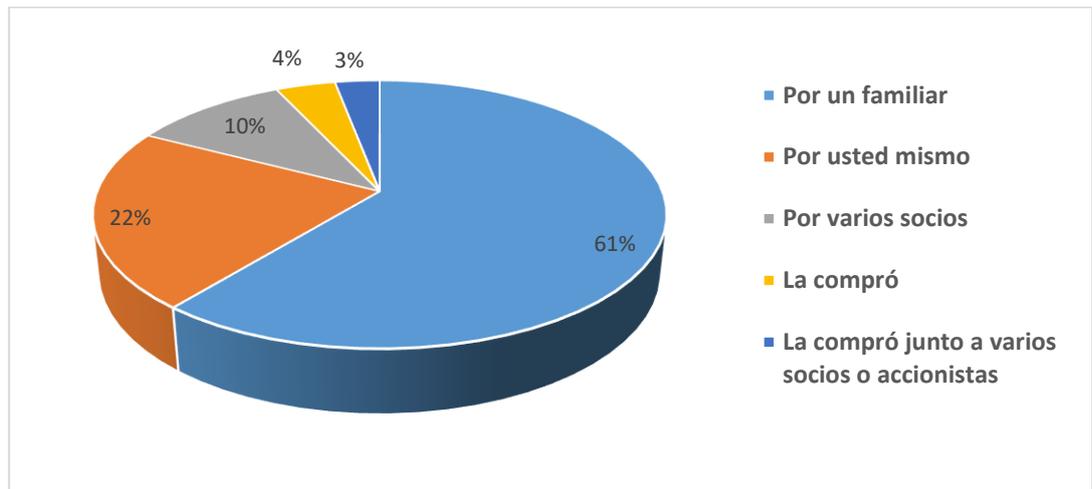


Figura 4. Fundada o creada la empresa

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Según la figura 4, las empresas estudiadas en mayor porcentaje indican ser fundadas por un familiar y por ellos mismos, también se observa que existen empresas haber sido creadas por varios socios, mientras que en menor participación se encuentran aquellas que fueron adquiridas por varios socios o accionistas.

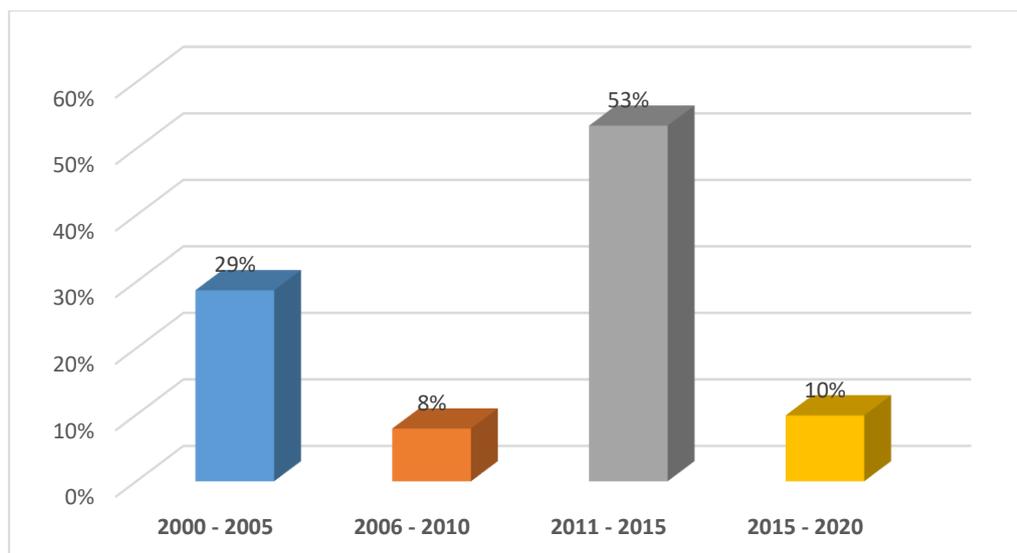


Figura 5. Años de constitución

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 5, se observa que las empresas se han constituido sobre todo en los años 2011 al 2015, luego se encuentran las conformadas en los periodos 2000 al 2005 y del año 2006 al 2010 existe el 8%.

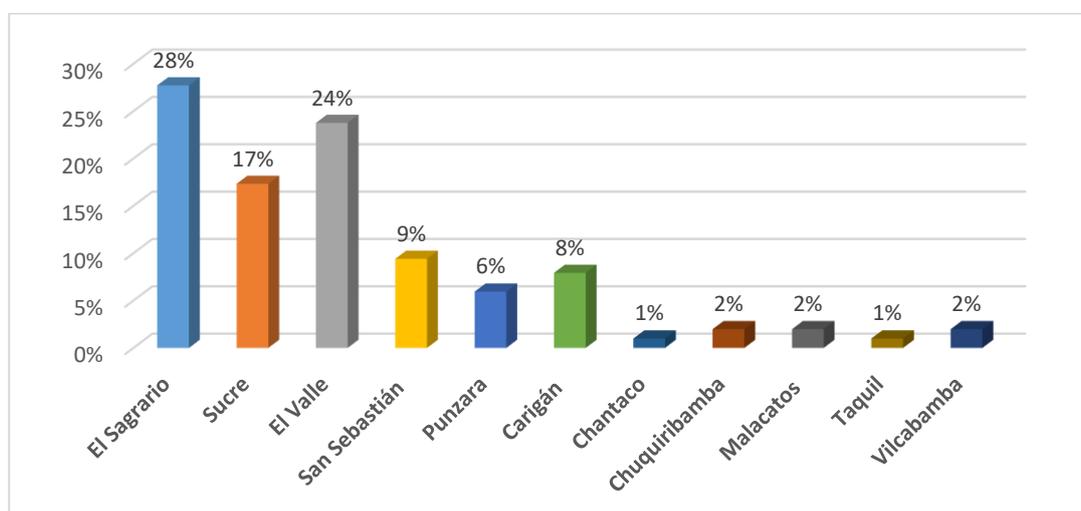


Figura 6. Ubicación de la empresa

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En lo referente a la ubicación de la empresa la figura 6, indica que estas se encuentran localizadas principalmente en las parroquias urbanas como El Valle, San

Sebastián, Sucre y El Sagrario, mientras que las parroquias rurales presentan menor participación sobre todo en Chantaco y Taquil.

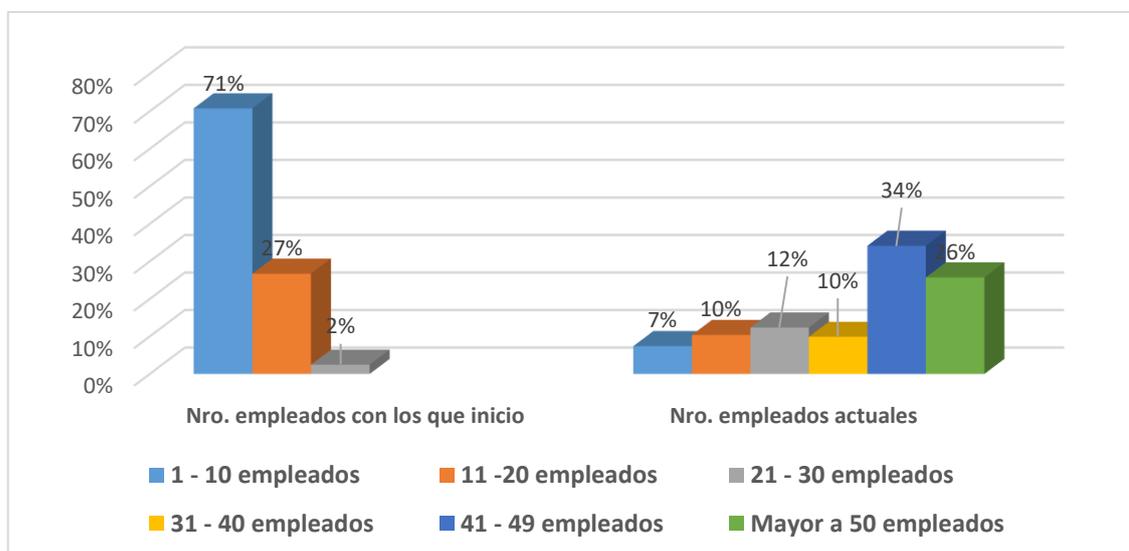


Figura 7. Número de empleados iniciales vs. número de empleados actuales
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

La figura 7 revela que las pymes al iniciar sus actividades en el mercado contaban con de 1 a 10 empleados y tan solo el 2% de 21 a 30 empleados, mientras que el 26% de los encuestados señalan que actualmente poseen más de 50 empleados y con un total de 34% cuentan de 1 a 49 empleados, estos resultados se corroboran con lo referenciado por el Reglamento a la estructura e institucionalidad de desarrollo productivo, de la inversión y de los mecanismos e instrumentos de fomento productivo (2011) en donde se indica que las empresas pequeñas poseen entre 10 a 49 trabajadores y las medianas entre 50 a 199 trabajadores.

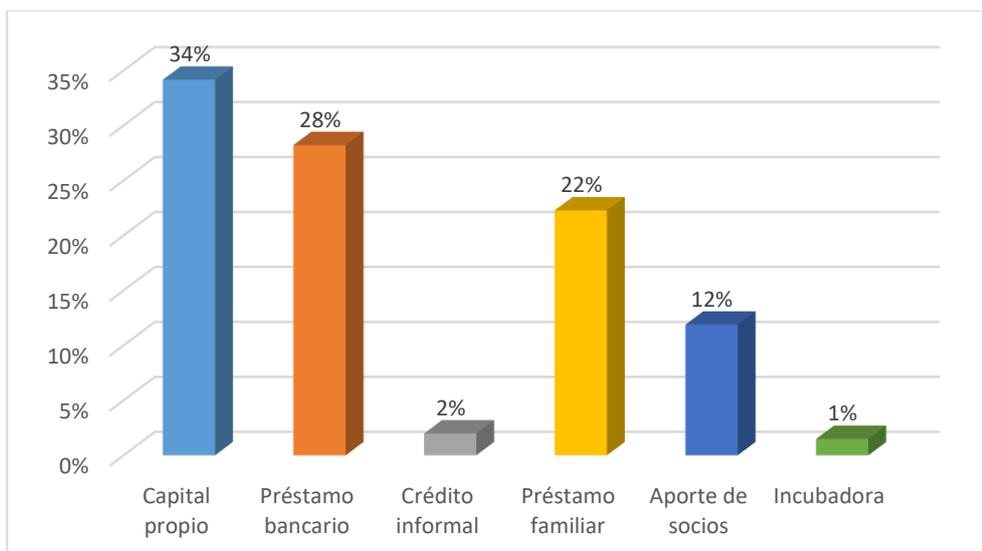


Figura 8. Fuente de financiamiento para iniciar el emprendimiento
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En lo que respecta a las fuentes de financiamiento que utilizaron estos emprendimientos para poder iniciar sus actividades en la figura 8, se observa que mayormente señalan mediante capital propio, aporte de los socios, préstamo familiar y préstamo bancario, estos resultados muestran que inicialmente la estructura de capital de las empresas en estudio estuvo mayormente conformada por recursos propios antes que por obligaciones con terceros.

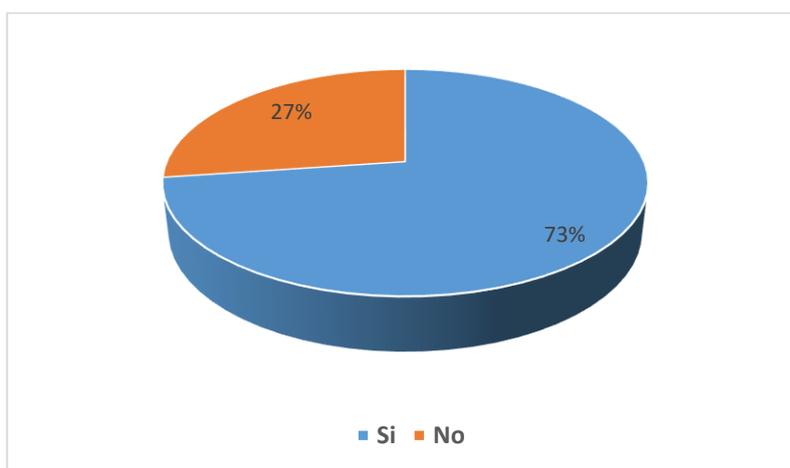


Figura 9. Misión y visión
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

La figura 9, señala que el 73% de las empresas investigadas poseen misión y visión, mientras que el porcentaje restante no. Burgos y Rojo (2018) argumentan que contar con misión y visión empresarial es un factor de gran relevancia para el éxito de una organización, la cual debe ser difundida a todo el personal lo que contribuye al cumplimiento de los objetivos empresariales.

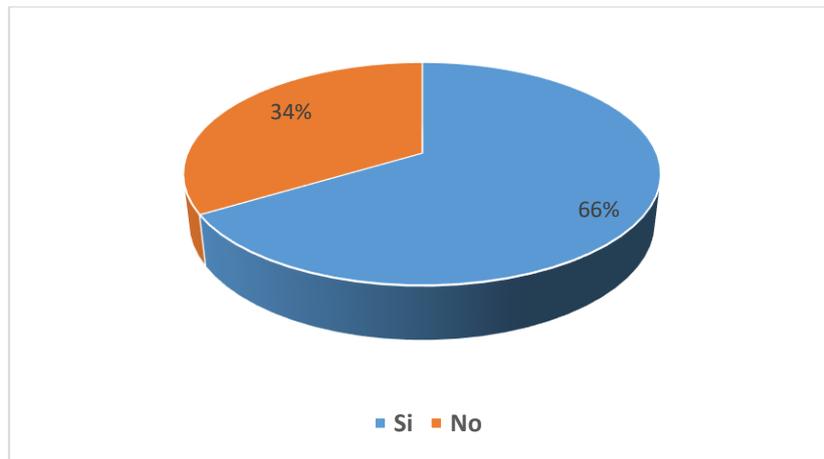


Figura 10. Estructura organizacional
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

El 66% de las empresas estudiadas señalan que cuentan con estructura organizacional y el 34% no, contar con una adecuada estructura organizacional en donde se detalle las responsabilidades, tareas, funciones, flujos de comunicación y líneas de autoridad permite una mejor coordinación de las actividades empresariales (Nivela et al., 2017).

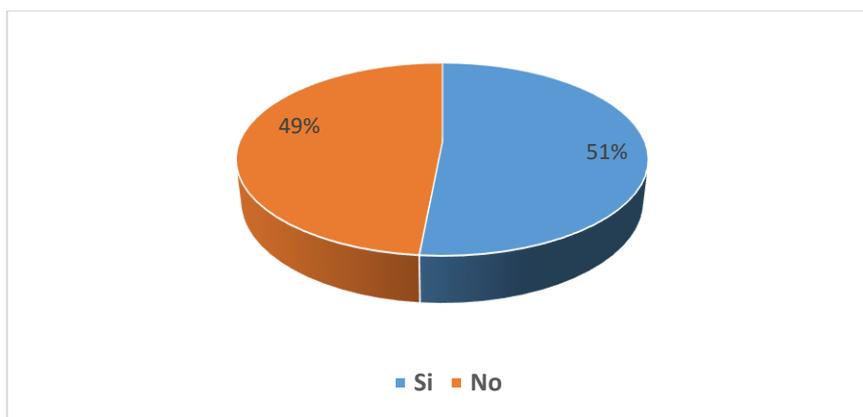


Figura 11. Departamento de talento humano
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 11 se observa que el 51% de las pymes encuestadas cuentan con un departamento de talento humano en donde planifican, coordinan y ponen en marcha las acciones referentes a formación efectiva del personal con base a la normativa legal y reglamento interno de la empresa.

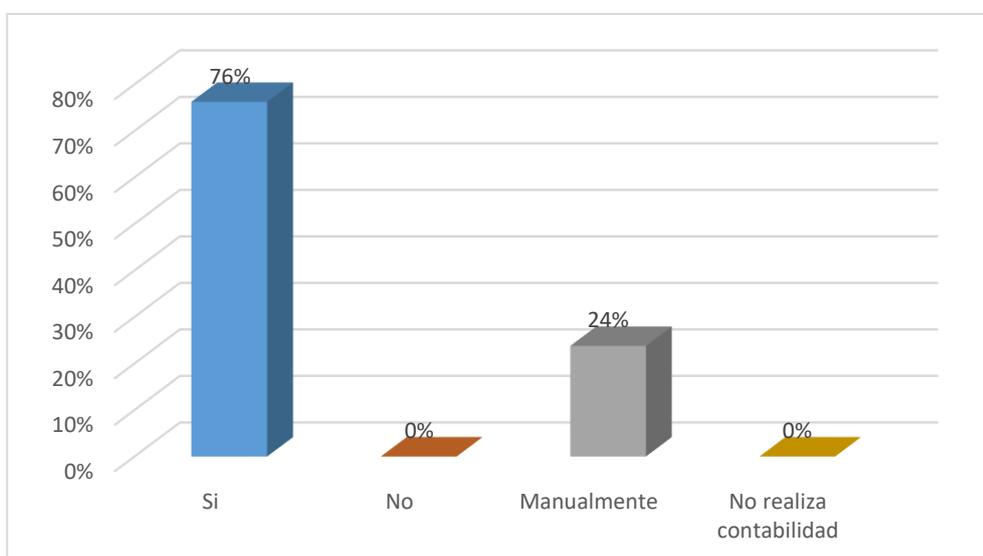


Figura 12. Software contable
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

El 76% de los encuestados manifiestan que para el registro de sus operaciones económicas financieras cuentan con un software, también se observa que un 24% señala que aún realizan el registro contable manualmente. La implementación de estos

paquetes informáticos es necesario debido a que ayuda a la obtención de datos de manera oportuna, información que es utilizada para la toma de decisiones.

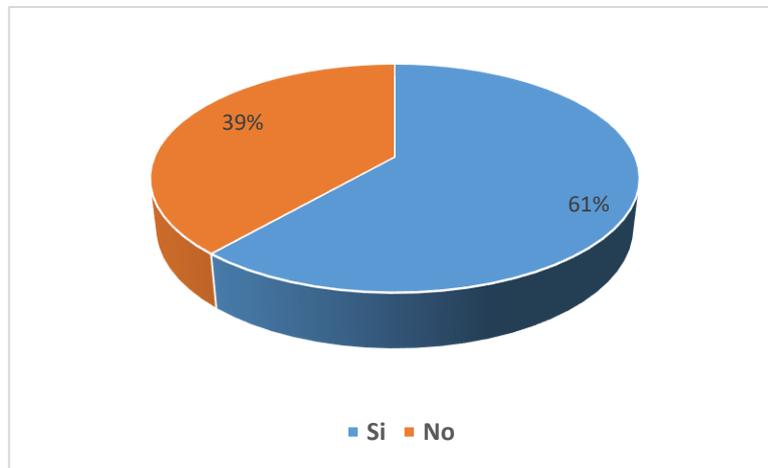


Figura 13. Infraestructura adecuada
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

El 61% de los encuestados indican que sus empresas sí cuentan con infraestructura necesaria para el desarrollo de todos los procesos productivos, mientras que un 39% manifiestan no poseer una infraestructura que les permita desarrollar sus actividades administrativas y productivas de manera eficiente y consideran que esto inciden en un lograr buen clima laboral.

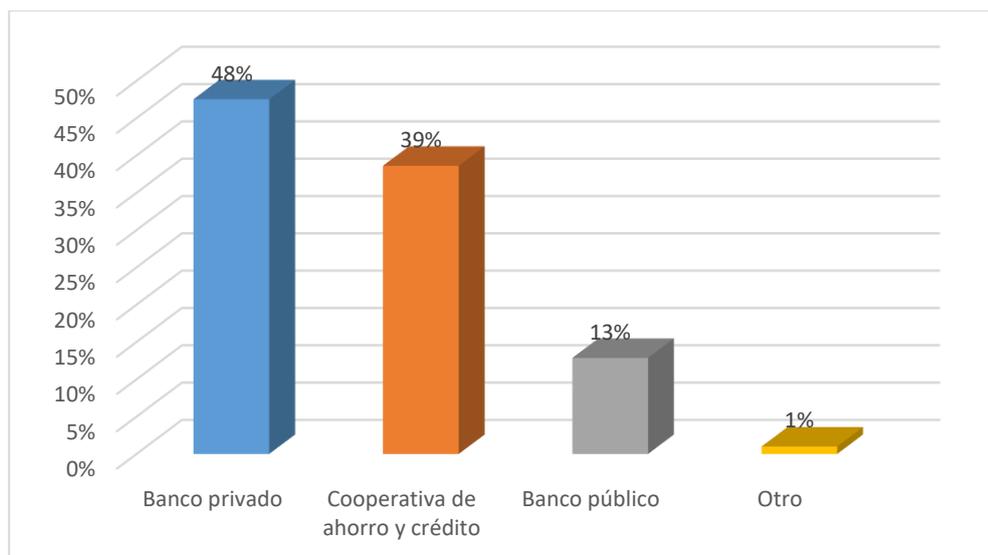


Figura 14. Entidades financieras a las que acuden en busca de financiamiento
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 14, se observa que las pymes, principalmente acuden a la banca privada y de las cooperativas de ahorro y crédito a la hora de necesitar recursos para poder operar en el mercado, ya sea como capital de trabajo o para la compra de algún activo fijo, mientras que un 13% lo hace por medio de la banca pública.

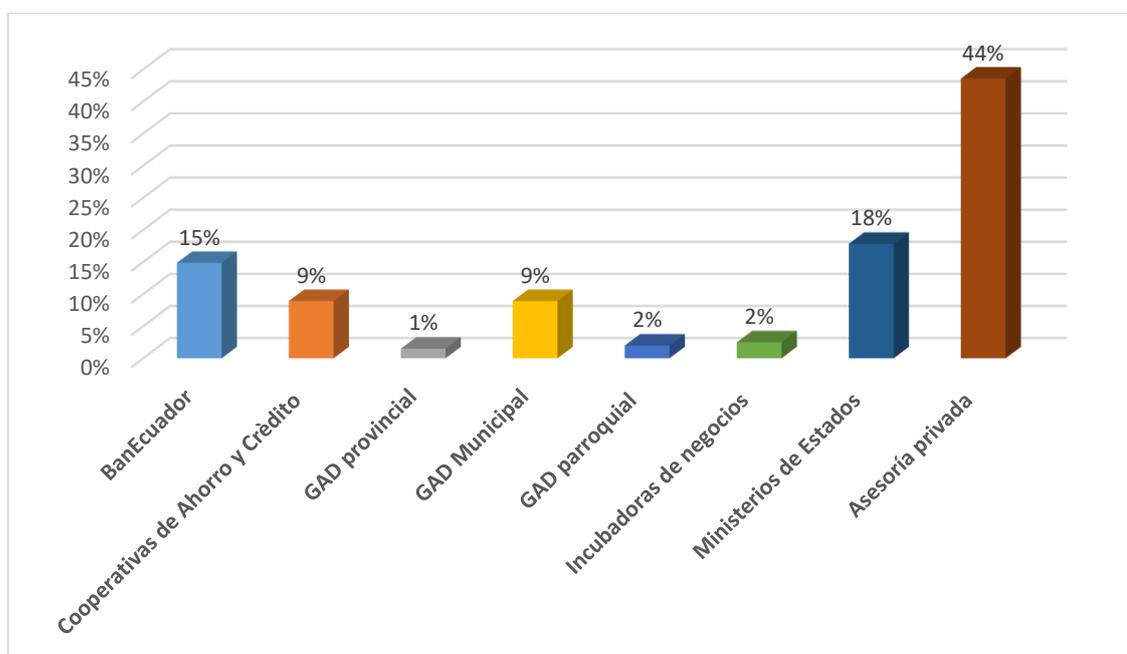


Figura 15. Fuentes para asesoría técnica

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Los resultados de la figura 15, indican que las pymes del cantón Loja objeto de estudio, cuando necesitan asesoría técnica mayormente optan por asesoría privada, seguidamente se encuentra el grupo de empresas que acuden en busca de este servicio por medio de organismos del Estado como el Ministerio de Inclusión Económica y Social y BanEcuador.

Factores Determinantes del Éxito de un Emprendedor

Para determinar los factores que inciden en el éxito de un emprendimiento, se estudió cuatro aristas, el primero: aspectos personales del emprendedor, segundo: condiciones del entorno para emprender, tercero: factores que influyen en la sostenibilidad y quinto: capacitación. Se presentan los resultados del primer apartado.

Aspectos personales del emprendedor

Dentro de los factores personales del emprendedor se analizan variables como género, edad, nivel de educación del emprendedor, motivaciones que tuvo para iniciar su negocio y las conductas que considera necesaria para el éxito empresarial. Los resultados se muestran a continuación.

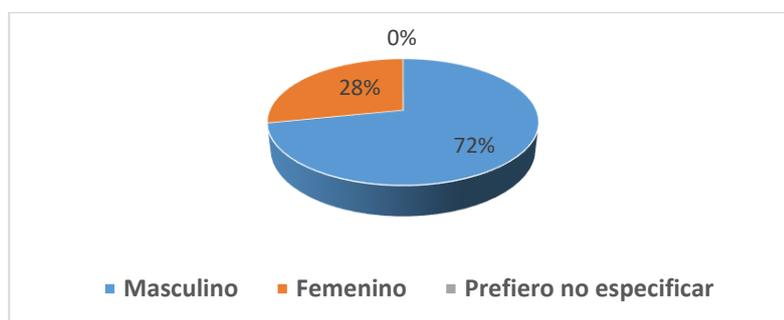


Figura 16. Género del emprendedor
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Los resultados detallan que el 72% de los encuestados son de género masculino y el 28% femenino, si bien es cierto se observa una mayor participación de los hombres, sin embargo, la mujer en los últimos años la mujer ha logrado una importante participación en los diferentes ámbitos, demostrando su capacidad a la hora de ocupar el lugar que le corresponde en la sociedad.

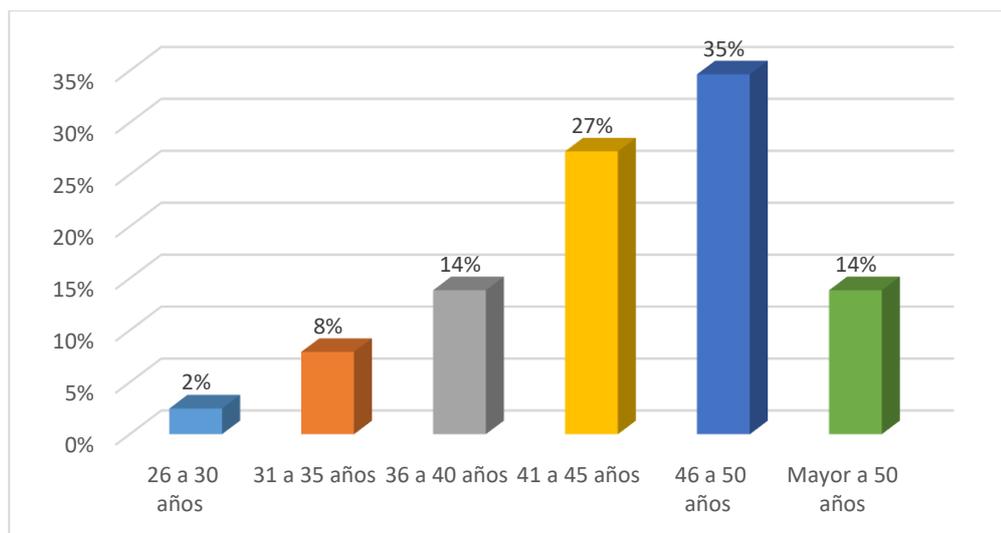


Figura 17. Edad de los emprendedores

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En lo que respecta a la edad de los emprendedores investigados, se observa que mayormente tienen una edad entre 46 a 50 años, de 41 a 45 años el 27%, mientras que en menor participación se encuentran los de 26 a 35 años de edad con el 2%.

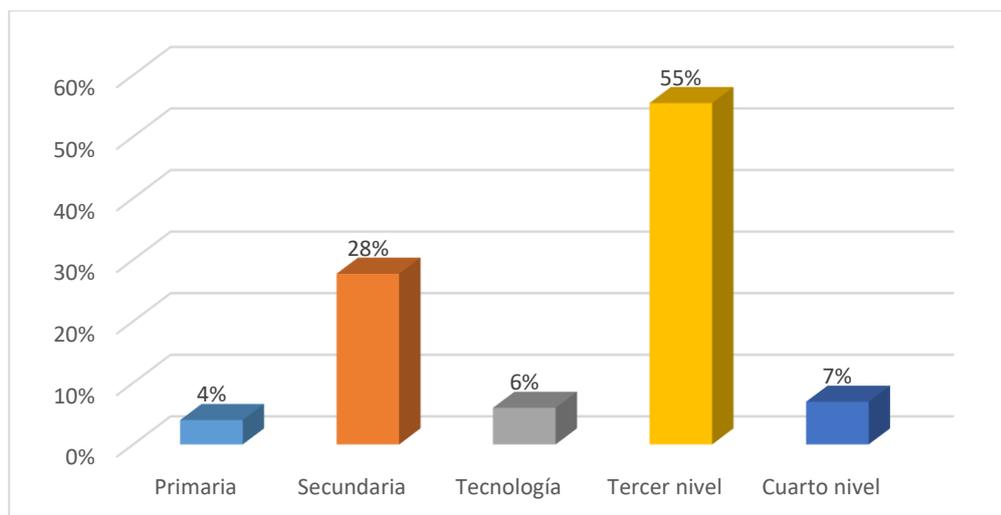


Figura 18. Nivel de educación

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 18, se detalla el nivel de instrucción de los emprendedores lojanos, sobresaliendo los profesionales con título de tercer nivel, posteriormente se encuentran los que tienen bachillerato y en menor participación los que cuentan con estudios de postgrado y primaria, resultados que demuestran que gran parte de los encuestados poseen título profesional, aspecto relevante a la hora de administrar sus negocios.

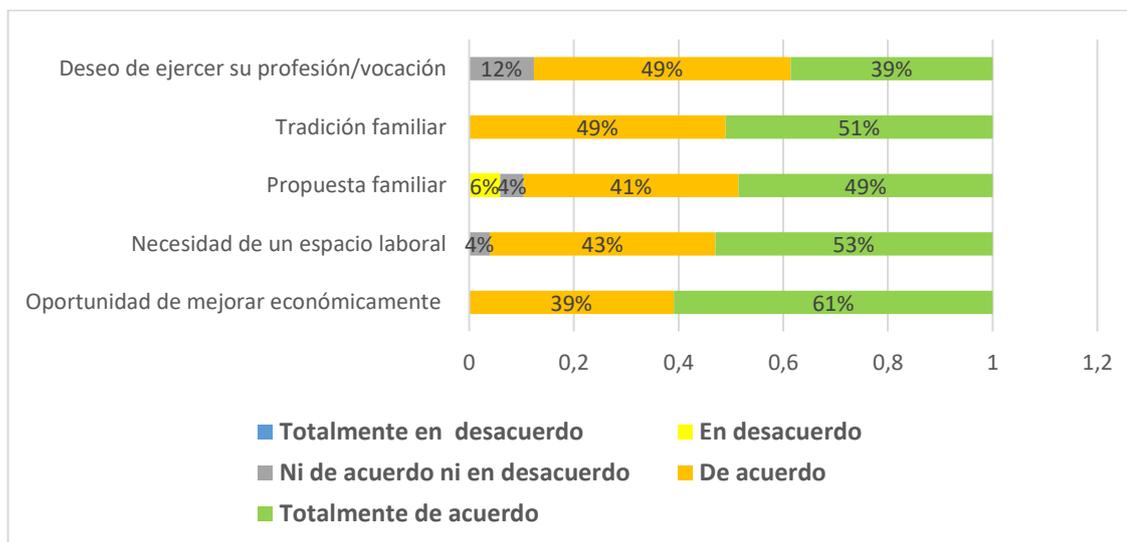


Figura 19. Motivación para emprender

Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Los resultados expresados en la figura 19, son con base a la escala de Likert, en donde los emprendedores investigados manifestaron estar de acuerdo y totalmente de

acuerdo en que los aspectos que principalmente los motivaron para emprender son mejorar su situación económica, la tradición familiar y necesidad de un espacio laboral. Según Sastre (2013) la motivación emprendedora se constituye factor relevante ya que representa el conjunto de fuerzas, razones que impulsan una conducta de éxito y los dirige a alcanzar sus metas y sueños, logrando la satisfacción personal y profesional a más de sentirse plenos al contribuir con el desarrollo de la sociedad

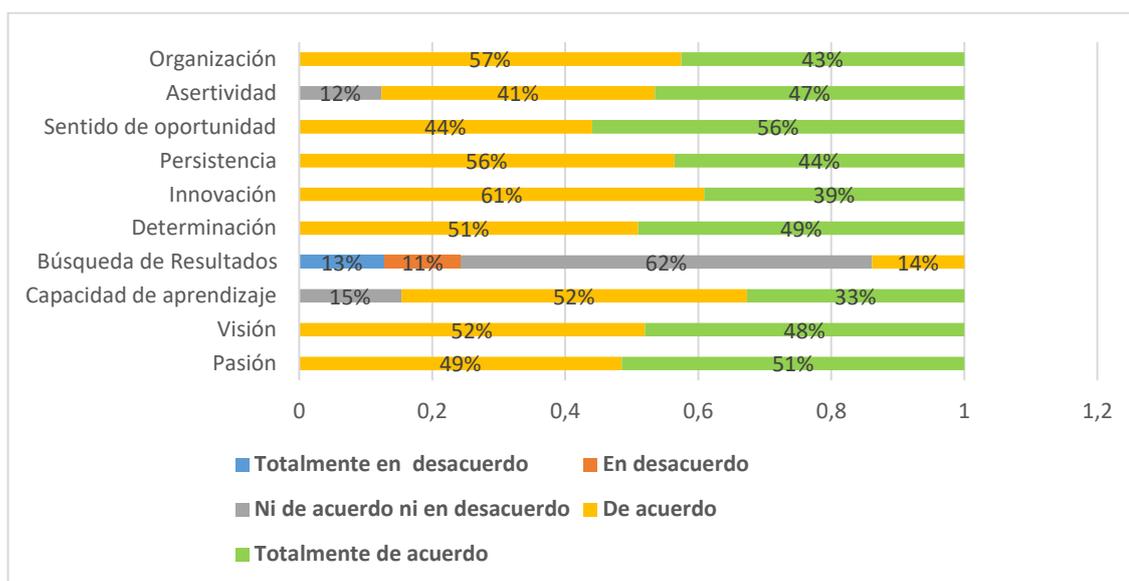


Figura 20. Conductas que inciden en el emprendedor
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 20, se observa que los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo en que las conductas que inciden en un buen emprendimiento corresponden a las alternativas de pasión, visión, determinación, innovación, persistencia, sentido de pertinencia y organización, mientras que el 88% de empresarios indican que la búsqueda de resultados es la que menor relevancia tiene en este apartado. De acuerdo a Mora (2011) las conductas pueden ser cognitivas, creencia, afectivas, emocional y comportamental y son un factor motivacional determinante, favorable o desfavorable a la hora de emprender en algo, por lo que es necesario comprender la conducta en general, estudiar los rasgos de personalidad y las actitudes sociales de una persona para

poder conocer que factores personales han incidido a la hora de iniciar con una idea de negocio.

Condiciones del entorno para emprender

En este eje se analizó la experiencia y las adversidades que enfrenta el empresario a la hora de emprender y mantener su negocio en el mercado, los resultados se exponen a continuación.

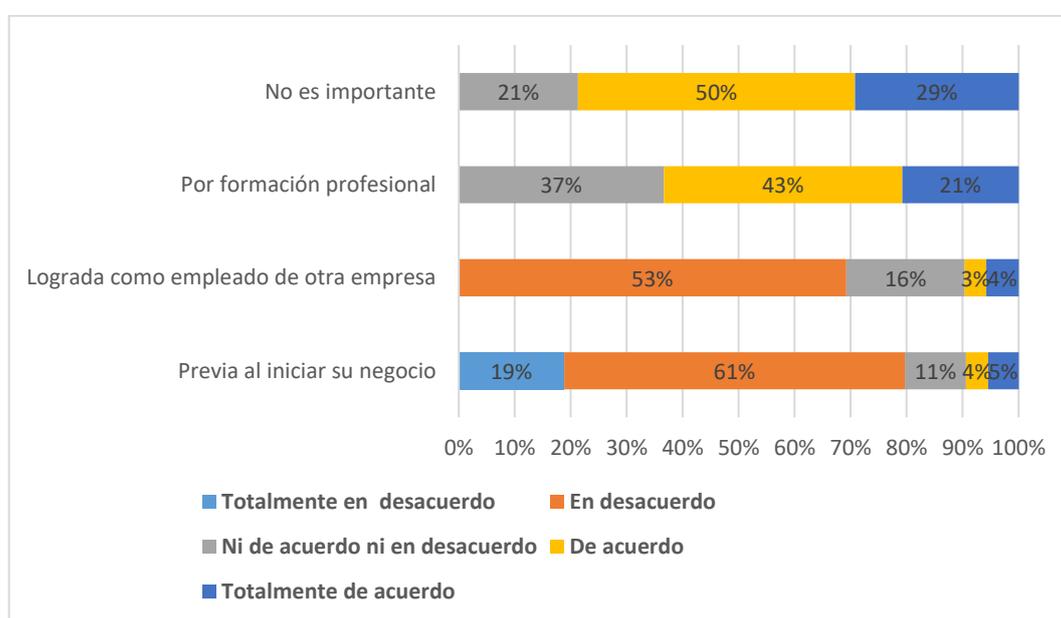


Figura 21. Experiencia del emprendedor
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En cuanto a si la persona que desee emprender requiere contar con experiencia, se encontró que el 79% manifiestan que no es importante, el 21% están en desacuerdo y totalmente en desacuerdo en que la persona debe contar con experiencia a la hora de emprender, un 53% no señalan que no es necesario que deben poseer experiencia lograda al trabajar para una empresa, consideran que más bien se requiere de actitud y decisión. En lo relacionado a la formación profesional el 64% manifiestan que esto si es

un factor muy importante para lograr resultados exitosos y permanentes, mientras que el 80% considera que no es necesario tener experiencia previa a iniciar su experiencia.

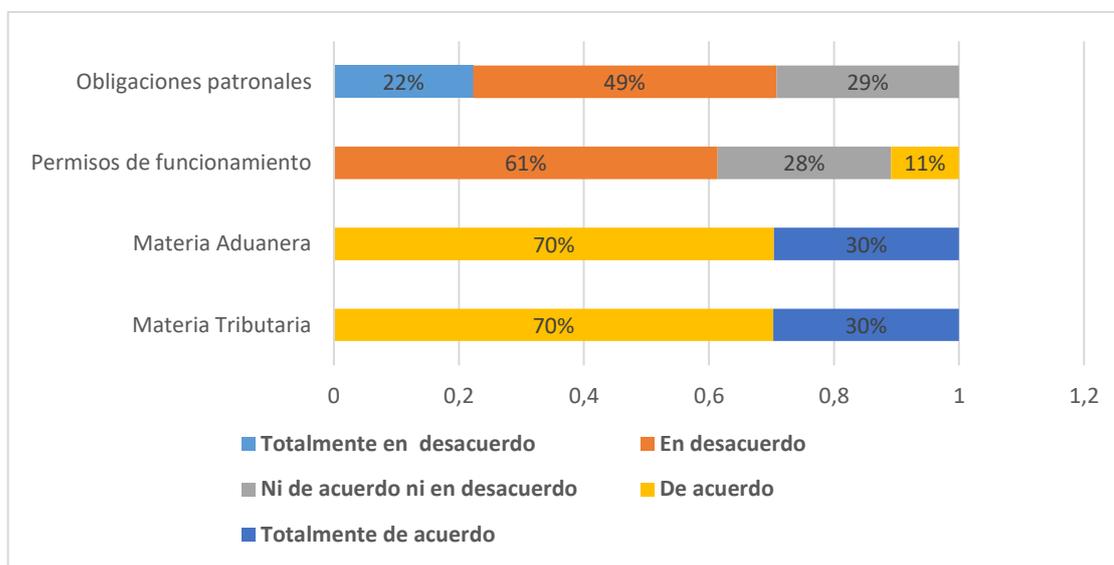


Figura 22. Adversidades con respecto al entorno legal
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Los resultados en relación a las adversidades del entorno legal que enfrenta el emprendedor, la figura 22 revela que los encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo en lo que respecta a materia tributaria y aduanera, en cambio manifiestan que las obligaciones laborales y permisos de funcionamiento no representan mayor contratiempo.

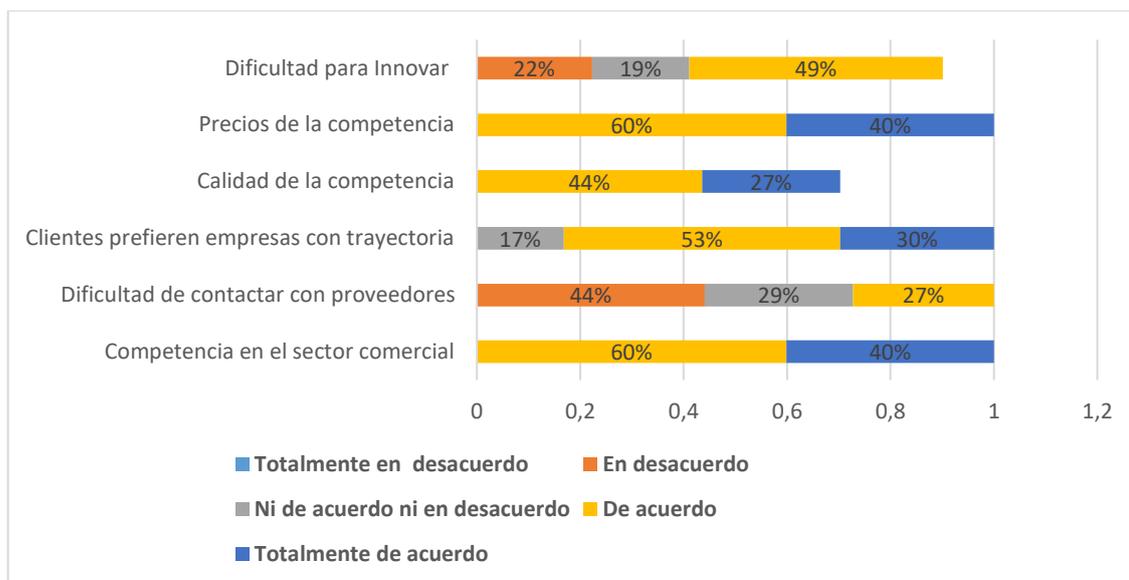


Figura 23. Adversidades con respecto a las condiciones del mercado
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 23 se observa que los encuestados consideran que la mayor adversidad que enfrentan en lo que se refiere a las condiciones del mercado está relacionada con la competencia, por esto es que la comunidad prefiere empresas que cuenten ya con una trayectoria, lo que incide totalmente en la permanencia de un negocio en el mercado.

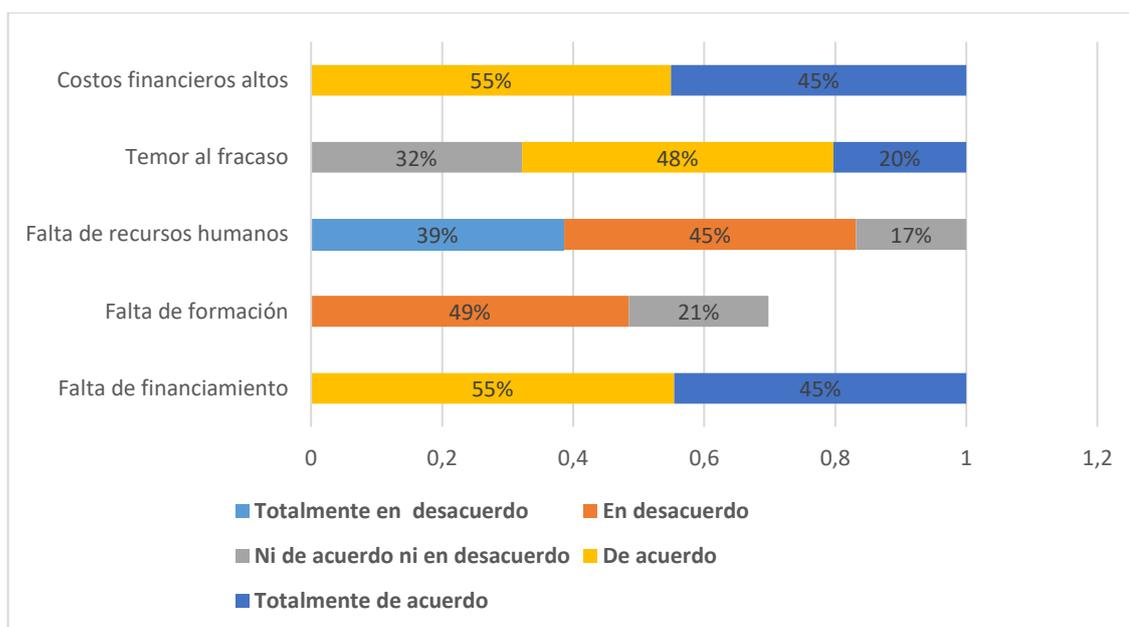


Figura 24. Adversidades con respecto al entorno económico
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 24 se muestran los resultados de los problemas que enfrenta el empresario en relaciones del entorno económico, indicando que principalmente se deben enfrentar a la falta de fuentes de financiamiento, costos financieros altos, y el temor al fracaso. García et al. (2018) manifiestan que uno de los factores de mayor relevancia en la determinación del éxito o fracaso de un emprendimiento es el financiamiento. Los emprendedores acuden en busca de recursos de fuentes financieras a lo largo de su proceso de formación y maduración de su negocio.

Factores que influyen en la sostenibilidad

Como tercer eje se consideró a los factores que favorecen en la sostenibilidad de un emprendimiento, considerando aspectos internos y el entorno en el que se desenvuelve la empresa, los resultados se muestran en la siguiente figura.

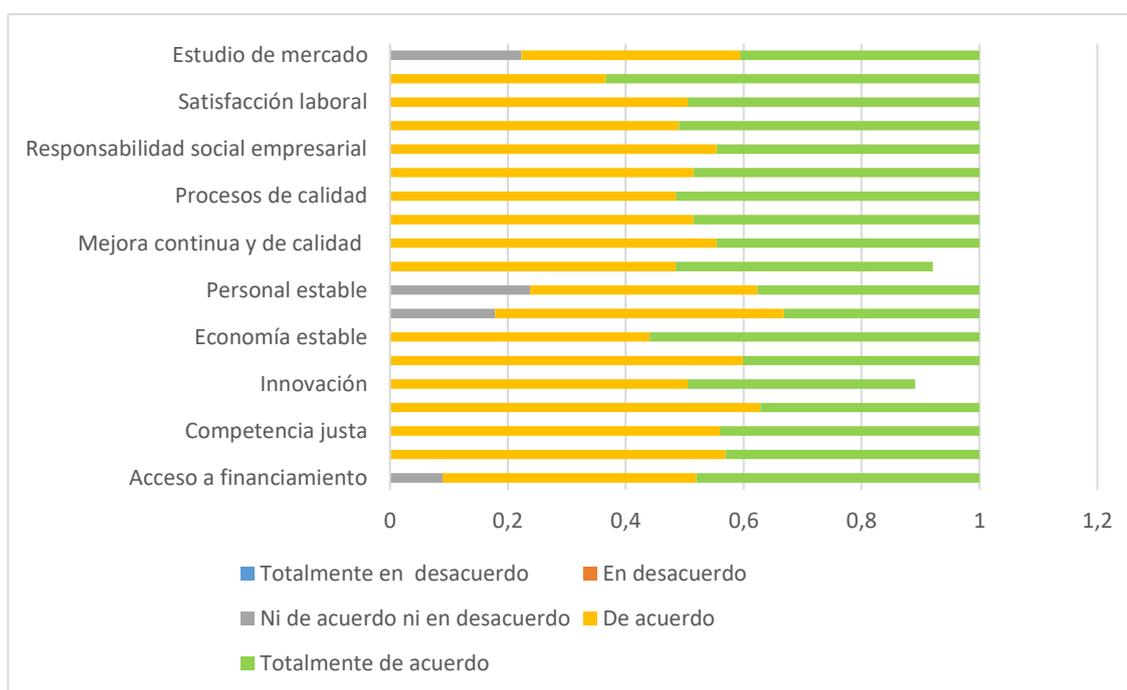


Figura 25. Factores que inciden en la sostenibilidad de una empresa
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Según los resultados expresados en la figura 25, para que un emprendimiento sea sostenible se requiere de un entorno legal propicio, competencia justa, productos de

calidad, estar en constante innovación, contar con tecnología adecuada, es necesario un entorno económico estable, la mejora continua y calidad de los procesos, contar con certificaciones para lograr reconocimiento en el mercado, realizar actividades de control interno, que les permita prever situaciones de riesgo, agregar valor a los productos y servicios, tener responsabilidad social, satisfacción laboral y sobre todo la satisfacción del cliente.

De acuerdo a Sepúlveda y Gutierrez (2016) el emprendimiento cada vez cobra mayor importancia para el desarrollo de una sociedad, por lo que se debe cimentar sobre bases claramente identificadas que den cuenta de la necesidad real y el potencial del mercado, por lo que es necesario que los emprendedores identifiquen los aspectos que marcan la diferencia frente al resto de empresas, como el contar con una buena estructura de financiación, productos y servicios de calidad, generación de valor desarrollo de las políticas de apoyo al emprendimiento, entre otros, aspectos que se convierten en el ciclo vital del crecimiento y sostenibilidad en el mercado desarrollo de las políticas de apoyo al emprendimiento.

Capacitación

La capacitación fue otro eje considerado como factor primordial para el éxito de un emprendimiento, dado a que permite al personal de una empresa adquirir mayores conocimientos, habilidades y destrezas para el desarrollo eficiente de las actividades encomendadas. Los resultados acerca de la importancia que los empresarios investigados le dan a este factor se presentan a continuación.

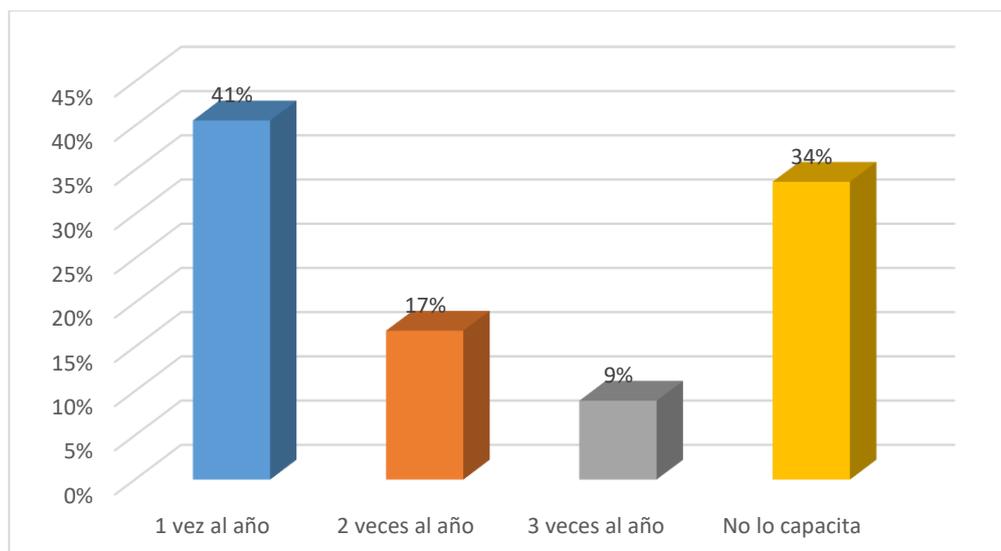


Figura 26. Frecuencia de capacitación
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

En la figura 26, se observa que el 41% de los emprendedores encuestados indican que capacitan a su personal 1 vez al año; el 34% no capacita a su personal; un 17% dos veces al año y tan solo el 9% dos 3 veces al año, es necesario destacar que las empresas objeto de estudio se preocupan por brindar capacitaciones, aspecto importante para el crecimiento personal y profesional de sus colaboradores.

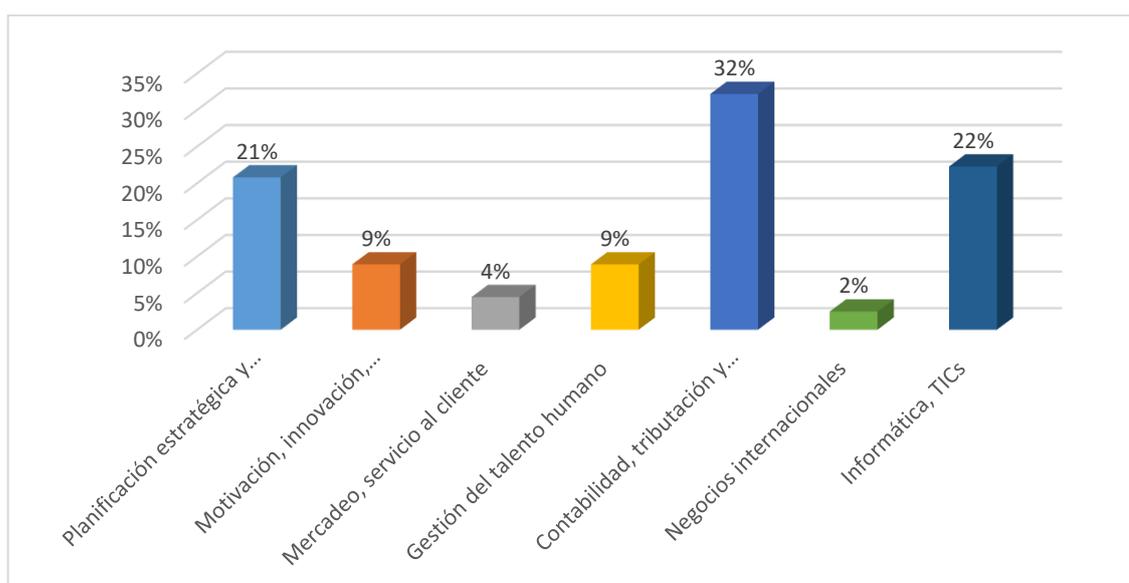


Figura 27. Áreas primordiales a capacitar
Tomado de: Encuestas aplicadas a las PYMES del cantón Loja

Con respecto a las prioridades de capacitación, las empresas en estudio manifiestan sus necesidades en el siguiente orden, el 32% considera tributación, contabilidad y finanzas, el 22% en informática TICs., el 21% en planeación estratégica y el 9% en motivación, innovación, liderazgo y trabajo en equipo.

Como se mencionó anteriormente la capacitación es primordial para toda empresa, Bermúdez (2015) indica que es necesario que una empresa tenga claro los objetivos organizacionales debido a que le permite adaptarse fácilmente a las exigencia del mercado, pero esto va de la mano con la capacitación, que es proceso que busca que todos los colaboradores y responsables cuenten con un alto potencial que aporten a mejorar los niveles de productividad y se encuentren preparados para hacer frente a un mercado altamente competitivo.

Resumen

En el cantón Loja, se caracteriza por pequeñas y medianas empresas dedicadas a actividades comerciales, con base a esto se realizó un análisis para determinar el éxito de un emprendimiento, siendo 202 empresas objeto de estudio, el trabajo contempló información de carácter general y la recolección de datos para identificar los factores determinantes del éxito del emprendimiento, información valorizada según la escala de Likert.

El estudio contó con el 78% de empresas pequeñas y el 22% medianas, dedicadas especialmente al comercio y constituidas bajo la modalidad de sociedades anónimas y compañía de responsabilidad limitada, constituido sobre todo en los años 2011 al 2015, ubicadas sobre todo en las parroquias urbanas del cantón al iniciar sus actividades en el mercado la mayor parte de las empresas contaban con 1 a 10 empleados y actualmente poseen entre 10 a 20 empleados y más de 50, estas pymes,

cuando requieren de financiamiento acuden a la banca privada y a las cooperativas de ahorro y crédito.

La investigación reveló que los principales problemas que enfrenta el empresario a la hora de emprender o sostener su negocio, tales como el entorno legal, condiciones del mercado y entorno económico.

En cuanto al apoyo que recibe un emprendedor por parte del Estado, que incide favorablemente al éxito del negocio, las pymes del cantón Loja objeto de estudio, señalan que les brindan asesoría técnica, por parte del Ministerio de Inclusión Económica y Social y BanEcuador.

Entre los factores que contribuyen al éxito de los emprendimientos, se encuentran el contar con pasión, visión, determinación, innovación, persistencia, sentido de pertinencia y organización, así como un entorno legal propicio, competencia justa, productos de calidad, innovación, tecnología adecuada, entorno económico estable, mejora continua y calidad de los procesos, certificaciones, actividades de control interno, valor agregado en los productos y servicios, responsabilidad social empresarial, satisfacción laboral y satisfacción del cliente.

Capítulo 5 Conclusiones y Recomendaciones

Una vez procesada y analizada la información recolectada por medio de la encuesta en las 202 PYMES del cantón Loja, se ha procesado y analizado la información se determinan las conclusiones y a partir de estas las recomendaciones.

Conclusiones

Para establecer las conclusiones se ha considerado los factores investigados y considerados como determinantes del éxito de un emprendimiento, a continuación, se describe lo más relevante de cada uno.

Factores personales que inciden en el éxito de un emprendimiento, en cuanto a los propietarios de las PYMES, se encontró que la mayor parte de estos emprendimientos se encuentran bajo la dirección del género masculino, pero, la mujer tiene una participación importante, la mayor parte posee título de tercer nivel, entre los aspectos que los motivaron a emprender se encuentran mejorar su situación económica, tradición familiar y necesidad de un espacio laboral. En las conductas que inciden en un buen emprendimiento sobresalen la pasión, visión, determinación, innovación, persistencia, sentido de pertinencia y organización, las adversidades que enfrentan están relacionadas con el entorno legal, la competencia, la falta de fuentes de financiamiento, costos financieros altos, y el temor al fracaso.

Condiciones del entorno, la investigación reveló que los principales problemas que enfrenta el emprendedor a la hora de emprender o sostener su negocio, con respecto al entorno legal son en materia tributaria y aduanera, en lo que se refiere a las condiciones del mercado corresponde a la competencia y en cuanto al entorno económico, los problemas a los que se enfrentan más comúnmente es la falta de fuentes de financiamiento, los costos financieros altos, y el temor al fracaso.

Los factores que influyen en la sostenibilidad de los emprendimientos, son contar con un entorno legal propicio, competencia justa, productos de calidad, innovación, tecnología adecuada, entorno económico estable, mejora continua y calidad de los procesos, certificaciones, actividades de control interno, valor agregado en los productos y servicios, responsabilidad social empresarial, satisfacción laboral y satisfacción del cliente.

Con respecto a **la capacitación** se determinó que estas pymes capacitan a su personal de 1 a dos veces al año y consideran relevante brindarles talleres en tributación, contabilidad y finanzas, informática TICs., planeación estratégica y motivación, innovación, liderazgo y trabajo en equipo.

Recomendaciones

Las recomendaciones para las PYMES del cantón Loja, se detallan a continuación.

Se recomienda que los pequeños y medianos empresarios del cantón Loja, motiven a su personal a tener un sentido de pertenencia, pasión, determinación, a la hora de cumplir con las actividades encargadas, logrando un desempeño eficiente y satisfacción laboral, lo que se verá reflejado en el crecimiento de la empresa.

Para mejorar las condiciones del entorno del emprendedor, se debe fortalecer los sistemas de apoyo por medio de programas de financiamiento, sistemas accesibles, programas de incentivo a la colectividad a consumir lo nuestro, para que el pequeño y mediano empresario pueda crecer y sentirse parte importante del desarrollo socio económico de la sociedad.

Realizar un plan de negocios donde puedan establecer formalmente los objetivos empresariales, programación de las actividades de la empresa, esto le permitirá un mejor entendimiento del negocio, las necesidades y las opciones disponibles en cuanto a capital de trabajo o propiedad, planta y equipo, aspectos importantes para desarrollo empresarial y sostenibilidad de los emprendimientos.

Con respecto al factor de capacitación, es necesario que las todas las PYMES cuenten con un plan de capacitación continuo, buscando ayuda de instituciones públicas y privadas, comprometidas con fortalecer las capacidades empresariales por medio de la vinculación con la sociedad.

Contribuciones Teóricas y Prácticas

El emprendimiento es un eje fundamental para el desarrollo de un país, por lo tanto, razón por lo cual este trabajo se convierte en elemento de gran aporte, ya que contiene información teórica de varios autores sobre el emprendimiento, así como el punto de vista de los empresarios investigados, sus experiencias, obstáculos que enfrentaron entre otros, temas que servirán de guía para futuros emprendedores dando a conocer acerca de las herramientas y técnicas que se deben tomar en cuenta para lograr empresas exitosas, con base a estos lineamientos poner en marcha sus negocios y se conviertan en agentes dinamizadores del crecimiento y desarrollo de la sociedad.

Futuras Investigaciones

El desarrollo de esta investigación es de gran relevancia para futuras investigaciones ya que contiene información teórica del emprendimiento y da a conocer los factores claves que toda persona con espíritu emprendedor debe conocer, por lo que es importante continuar con este tipo de investigaciones, que se convierte en un referente para estudiantes, empresarios y sociedad en general.

Referencias

- Abarca, A., & Mandakovic, V. (2016). Global Entrepreneurship Monitor Reporte de la Región Metropolitana. *Negocios*, 6-7. Recuperado el 10 de 06 de 2020, de <https://negocios.udd.cl/gemchile/files/2016/12/GEM-Reporte-Region-Metropolitana-2015FINAL-1.pdf>
- Alianza para el Emprendimiento e Innovación AEI . (2014). Ecuador un país emprendedor e innovador en el 2020. Ecuador. Obtenido de https://unctad.org/en/PublicationsLibrary/epf_npd02_Ecuador_es.pdf
- Almodóvar, M. (2018). Tipos de emprendimiento y fases de desarrollo como factores claves para el resultado de la actividad emprendedora. *Relaciones Laborales*, 227-244. Recuperado el 26 de 05 de 2020
- Amorós , J., Leguina, A., & Gutiérrez, I. (2014). Análisis de la Actividad Emprendedora en Sectores de Comercio en América Latina. *Negocios*, 16. Recuperado el 25 de 05 de 2020, de <https://negocios.udd.cl/gemchile/files/2014/11/GEM-Comercio-Latinoamerica-2010.pdf>
- Andrade, E. (2017). *Informe de Estudio del Caso*. Quito: UIDE.
- Andrade, X. (2012). Las trabas al emprendimiento en Ecuador. *Retos*, II(4). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6119296.pdf>
- Aponte, M., Alvares, M., & Lobato , M. (2015). Informe Nacional de Puerto Rico Global Entrepreneurship Monitor 2014. *Researchgate*, 16. Recuperado el 10 de 06 de 2020, de https://www.researchgate.net/publication/309460192_Informe_Nacional_de_Puerto_Rico_Global_Entrepreneurship_Monitor_2014

- Asamblea Nacional Constituyente. (2020). Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación. Obtenido de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento_LEY-ORGANICA-EMPREDIMIENTO-INNOVACION.pdf
- Bermúdez, L. (2015). Capacitación: una herramienta de fortalecimiento de las pymes. *Revista de las Sedes Regionales*, XVI(33). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/666/66638602001.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). Colombia: Pearson Educación.
- Campuzano, J., Espinoza, E., & Cedillo, L. (2017). La actividad emprendedora en la provincia de el oro, una revisión desde la universidad. *Universidad y Sociedad*, 9. Recuperado el 26 de 05 de 2020, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300011
- Canelos, R. (2010). *Formulación y Evaluación de un Plan Negocio*. Quito, Ecuador: Universidad Internacional del Ecuador. doi:978-9942-03-111-2
- Carranco, R. (2017). La Aportación de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en la Economía Ecuatoriana. *Iiesca*, 3. Recuperado el 11 de 06 de 2020, de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/03/14CA201702.pdf>
- Centeno, A. (2017). El emprendimiento internacional en países en desarrollo. *Universidad Carlos III*, 24. Recuperado el 25 de 05 de 2020, de https://e-archivo.uc3m.es/bitstream/handle/10016/25418/Tesis_adolfo_centeno_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cordero, J., Astudillo, S., Carpio, X., Delgado, J., & 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. *MASKANA*, 2(2). Obtenido de
https://www.researchgate.net/publication/313360043_Analisis_de_los_factores_que_influyen_el_emprendimiento_y_la_sostenibilidad_de_las_empresas_del_area_urbana_de_la_ciudad_de_Cuenca_Ecuador

Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las PYMES en el Ecuador y sus Fuentes de
 Financiamiento. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
 Recuperado el 11 de 06 de 2020, de
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>

Díaz, J. (2018). Los factores determinantes del emprendimiento. *Dialnet*, 13-15.
 Recuperado el 08 de 06 de 2020

García, M., Zerón, M., & Sánchez, Y. (2018). Factores de entorno determinantes del
 emprendimiento en México. *Scielo*, 92. Recuperado el 08 de 06 de 2020, de
<http://www.scielo.org.co/pdf/entra/v14n1/1900-3803-entra-14-01-88.pdf>

García, M., Zerón, M., & Sánchez, Y. (2018). Factores de entorno determinantes del
 emprendimiento en México. *Administración*, 14(1). Obtenido de
<http://www.scielo.org.co/pdf/entra/v14n1/1900-3803-entra-14-01-88.pdf>

Gomez, P., Salcedo, D., Lujan, L., & Melendez, R. (2015). Globalización y Logística:
 importancia para las pymes. *Ecorfan*, 16. Recuperado el 10 de 06 de 2020, de
https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/Revista%20de%20Negocios%20&%20PYMES.pdf

Global Entrepreneurship Monitor. (2021). Nueva investigación del Global
 Entrepreneurship Monitor: el 43% de los encuestados conocen a alguien que
 detuvo un negocio debido a la pandemia. Obtenido de
<https://www.gemconsortium.org/reports/latest-global-report>

- Herrera, C. (2013). Una investigación en emprendimiento: Características del Emprendedor. *Bienestar Familiar*, 195-196. Recuperado el 26 de 05 de 2020
- Herrera, M. (2012). Fórmula para calcular el tamaño de la muestra de poblaciones finitas. Recuperado el 01 de 07 de 2018, de <https://investigacionpediahr.files.wordpress.com/2011/01/formula-para-cc3a1lculo-de-la-muestra-poblaciones-finitas-var-categorica.pdf>
- Hidalgo, L. (2014). La Cultura del Emprendimiento y su Formación. *Alternativas UCSG*, 47. Recuperado el 26 de 05 de 2020
- Hurtado, A., & Escandón, D. (2016). Antecedentes de la postura emprendedora y su influencia en el desempeño exportador de las pymes en Colombia. *Scielo*, 150-151. Recuperado el 25 de 05 de 2020, de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v29n53/0120-3592-cadm-29-53-00147.pdf>
- John, B., & Rojo, A. (2018). La innovación comercial y la filosofía empresarial, como factores de éxito en la empresa familiar SAPRIET: Una Experiencia Ecuatoriana. *Espacios*, 39(03). Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p25.pdf>
- Lasio, V., Amaya, A., Zambrano, J., & Ordoñana, X. (2020). Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2019/2020. Ecuador. https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2021/02/GEM_Ecuador_2019.pdf
- Leiva, J. (2013). PYMES Ciclo de Vida y Etapas de su Desarrollo. *Tec Empresarial*, 39-40. Recuperado el 15 de 06 de 2020
- Maldonado, B., Lara, G., & Maya, A. (2018). Actividad Emprendedora y Competitiva en el Ecuador. *Global de Negocios*, 30. Recuperado el 25 de 05 de 2020

- Marulanda, F., Montoya, I., & Vélez, J. (2014). Aportes teóricos y empíricos al estudio del emprendedor. *Scielo*, 91-94. Recuperado el 08 de 06 de 2020, de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v30n51/v30n51a10.pdf>
- Mora, R. (2011). Estudio de actitudes emprendedoras con profesionales que crearon una empresa. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n71/n71a06.pdf>
- Morales, S., & Pineda, U. (2015). Factores del perfil del emprendedor y de la gestión del servicio que inciden en la supervivencia empresarial: casos del oriente de Antioquia (Colombia). *Pensamiento & Gestión*, 181-182. Recuperado el 08 de 06 de 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/646/64639792010.pdf>
- Nivela, J., Orozco, D., & Riquero, H. (2017). Gestión Administrativa de las PYMES y su incidencia en la organización del trabajo. *Polo del Conocimiento*, 2. Obtenido de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/92-286-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/92-286-1-PB%20(1).pdf)
- Olivo, C., & Carrasco, C. (10 de Julio de 2019). El control del mercado basado en el modelo de gestión. *Revista de Economía y Ciencias*, 5(15), 45.
- Pereira, Z. (2011). Los diseños de método mixto en la investigación en educación: Una experiencia concreta. *Revista electrónica "Educare"*, XV(1), 29. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1941/194118804003.pdf>
- Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Municipio de Loja. (2014 - 2022). Obtenido de <https://www.loja.gob.ec/files/image/LOTAIP/podt2014.pdf>
- Poblete, C., Amorós, J., & Acha, A. (2014). Global Entrepreneurship Monitor Reporte de la Región Metropolitana de Santiago 2013. *Negocios*, 12-13. Recuperado el 10 de 06 de 2020, de <https://negocios.udd.cl/gemchile/files/2016/01/GEM-RM-2013-21.pdf>

- Reglamento a la estructura e institucionalidad de desarrollo productivo, de la inversión y de los mecanismos e instrumentos de fomento productivo. (2011). Ecuador. Obtenido de <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec071es.pdf>
- Rodríguez, A. (2019). Cultura empresarial, actitud emprendedora, emprendimiento, espíritu emprendedor. *Researchgate*. Recuperado el 27 de 05 de 2020, de https://www.researchgate.net/publication/330411226_ARTICULO_CIENTIFICO_CULTURA_EMPRESARIAL_ACTITUD_EMPRENDEDORA_EMPRENDIMIENTO_ESPIRITU_EMPRENDEDOR
- Ron, R., & Sacoto, V. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *Espacios*, 5. Recuperado el 11 de 06 de 2020, de <http://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>
- Ruiz, M. (2012). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html
- Sastre, R. (2013). La motivación emprendedora y los factores que contribuyen con el éxito del emprendimiento. *Ciencias administrativas*(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/5116/511651377005.pdf>
- Sepúlveda, C., & Gutierrez , W. (2016). Sostenibilidad de los emprendimientos. Un análisis de los factores determinantes. *Revista Venezolana de Gerencia*, 21(73). Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29045347003/html/index.html>
- Sparano, H. (2014). Emprendimiento en América Latina y su impacto en la gestión de proyectos. *Revista Dimensión empresarial*, 12(2), 106. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v12n2/v12n2a08.pdf>

- Sung, S., & Duarte, S. (2015). El perfil del emprendedor y los estudios relacionados a los emprendedores Iberoamericanos. *Scielo*, 298. Recuperado el 08 de 06 de 2020, de <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v11n2/v11n2a10.pdf>
- Super Intendencia de Bancos y Seguros. (2018). Análisis de la Banca. *Revista de la SBS*, 60.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). Castro Super de la CIA. Ecuador. Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/>
- Terreno, D., Sattler, S., & Pérez, J. (2017). Las etapas del ciclo de vida de la empresa por los patrones del estado de flujo de efectivo y el riesgo de insolvencia empresarial. *Contabilidad y Negocios*, 12(23), 28-29. Recuperado el 15 de 06 de 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281653630003.pdf>
- Valencia, L. (2017). Emprendimiento en Ecuador. Estudio de caso, provincia de Santa Elena. *Revista Killkana Sociales*, 1(2). Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-EmprendimientoEnEcuadorEstudioDeCaso-6297479.pdf>
- Valenzuela, I., Valenzuela, B., & Irarrazaval, J. (2018). Desarrollo emprendedor Latinoamericano y sus determinantes: Evidencias y Desafíos. *Pilquen*, 18, 57. Recuperado el 27 de 05 de 2020
- Vallmitjana, N. (2013). *La actividad emprendedora de los graduados IQS*. Barcelona. Recuperado el 25 de 05 de 2020, de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/145034/Tesis%20Nuria%20Vallmitjana%20Palau.pdf?sequence=1>
- Vélez, X., & Ortiz, S. (2016). Emprendimiento e Innovación: Una aproximación teórica. *Dominio de las Ciencias*, 2, 350. Recuperado el 25 de 05 de 2020

Yance, C., Solís, L., Burgos, I., & Hermida, L. (2017). La Importancia de las PYMES en el Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.

Recuperado el 11 de 06 de 2020, de

<https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>

Zuluagua, J. (2013). Emprendimiento e Historia Empresarial. Apuntes para un diálogo interdisciplinario en América Latina. *Revista de Economía*, 5. Recuperado el 25

de 05 de 2020, de

http://www.economia.unam.mx/cladhe/registro/ponencias/340_abstract.pdf

Apéndice A: Consentimiento Informado

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DEL ECUADOR

Tesis previa a la obtención de título de Magíster en Administración de Empresas

Título: Determinantes del éxito en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja. Sus fines son propiamente educativos, por lo que la información es confidencial.

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Fecha:

Nro.

Yo _____, declaro que he sido informado e invitado a participar en una investigación denominada “**Determinantes del éxito en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja. Sus fines son propiamente educativos, por lo que la información es confidencial**”, éste es un proyecto de investigación de carácter informativo. Entiendo que este estudio busca conocer los principales factores que inciden en el éxito de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja. Sus fines son propiamente académicos, por lo que la información es confidencial.”. Me han explicado que la información registrada será confidencial, y que los nombres de los participantes serán asociados a un número de serie, esto significa que las respuestas no podrán ser conocidas por otras personas ni tampoco ser identificadas en la fase de publicación de resultados. Estoy en conocimiento que los datos no me serán entregados y que no habrá retribución por la participación en este estudio, sé que esta información tiene un beneficio para la sociedad dada la investigación que se está llevando a cabo. Asimismo, sé que puedo negar la participación o retirarme en cualquier etapa de la investigación, sin expresión de causa ni consecuencias negativas para mí.

Firma participante

Apéndice B: Instrumento de recolección de información

A continuación, se presenta una serie de preguntas, que permita obtener información necesaria, para llevar a cabo el trabajo de titulación; denominado: Determinantes del éxito en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja. Sus fines son propiamente educativos, por lo que la información es confidencial.

Instrucción: Lea atentamente y marque con una (x) la respuesta que usted crea adecuada de acuerdo a su opinión.

Objetivo: Identificar los determinantes del éxito en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja

I. INFORMACIÓN GENERAL

1. Tamaño de la empresa:

- a. Mediana ()
- b. Pequeña ()
- c. Microempresa ()

2. Sector económico al que pertenece la empresa:

- a. Servicios ()
- b. Comercio ()
- c. Manufactura ()
- d. Agricultura ()
- e. Explotación y minas ()
- f. Otro ().....

3. ¿Qué tipo de empresa es?

- a. Compañía Limitada ()
- b. Sociedad anónima ()
- c. Persona natural ()
- d. Otro ().....

4. ¿Por quién fue creada o fundada la empresa?

- a. Por un familiar ()
- b. Por usted mismo ()
- c. Por varios socios ()
- d. La compró ()
- e. La compró junto a varios socios o accionistas ()

5. Año de constitución de la empresa.....

6. Ubicación de la empresa:

- a. El Sagrario
- b. Sucre
- c. El Valle
- d. San Sebastián
- e. Punzara
- f. Carigán
- g. Chantaco
- h. Chuquiribamba
- i. El Cisne
- j. Gualiel
- k. Jimbilla
- l. Malacatos
- m. Quinara
- n. San Lucas

- o. San Pedro de Vilcabamba
- p. Santiago
- q. Taquil
- r. Vilcabamba
- s. Yangana

7. *Número de personas con las que inicio la empresa.....*
8. *Número de personas que actualmente cuenta la empresa.....*
9. *¿Cuál fue la principal fuente de financiamiento para iniciar el emprendimiento?*
 - a. Capital propio ()
 - b. Préstamo bancario ()
 - c. Crédito informal ()
 - d. Préstamo de familia ()
 - e. Aporte de los socios ()
 - f. Incubadora ()
10. *¿La empresa cuenta con misión, visión, valores?*
 - a. Si ()
 - b. No ()
11. *¿La empresa cuenta con estructura organizacional definida (organigramas, manuales de funciones)?*
 - a. Si ()
 - b. No ()
12. *¿La empresa cuenta con un departamento de talento humano?*
 - a. Si ()
 - b. No ()
13. *¿La empresa cuenta con un software específico para el registro de las operaciones contables financieras?*
 - a. Si ()
 - b. No ()
 - c. Manualmente
 - d. No realiza contabilidad ()
14. *¿La empresa cuenta con la infraestructura necesaria para el desarrollo de todos los procesos productivos?*
 - a. Si ()
 - b. No ()
15. *¿Con qué entidades del sector financiero cuenta para apoyarlo con líneas de crédito?*
 - a. Bancos
 - b. Cooperativas de Ahorro y Crédito
 - c. Financieras
 - d. Otros.....
16. *¿Con qué fuentes de asesoría técnica usted cuenta?*
 - a. BanEcuador
 - b. Cooperativas de Ahorro y Crédito
 - c. GAD Provincial
 - d. GAD Municipal
 - e. GAD Parroquial
 - f. Incubadoras de negocios
 - g. Ministerios de estado
 - h. Asesoría privada
 - i. Otros.....

SECCION 2 ASPECTOS PERSONALES DEL EMPRENDEDOR

1. Descripción	Si	No
GÉNERO:		
Masculino		
Femenino		
Prefiero no especificar		
2. EDAD:		
a. 26 a 30 años		
b. 31 a 35 años		
c. 36 a 40 años		
d. 41 a 45 años		
e. 46 a 50 años		
f. Mayor a 50 años		
3. EDUCACIÓN:		
Estudios de mayor rango:		
a. Primaria		
b. Secundaria		
c. Tecnología		
d. Tercer nivel		
e. Cuarto nivel		

Califique los siguientes enunciados, considerando una escala del 1 al 5, siendo uno "totalmente en desacuerdo" y 5 "totalmente de acuerdo". **PRINCIPALES MOTIVOS PARA EMPRENDER**

MOTIVACIÓN PARA EMPRENDER:	Escala de Likert				
	Totalmente en desacuerdo (1)	En desacuerdo (2)	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3)	De acuerdo (4)	Totalmente de acuerdo (5)
a. Oportunidad de mejorar económicamente					
b. Necesidad de un espacio laboral					
c. Propuesta familiar					
d. Tradición familiar					
e. Deseo de ejercer su profesión/vocación					

Califique los siguientes enunciados, considerando una escala del 1 al 5, siendo uno "totalmente en desacuerdo" y 5 "totalmente de acuerdo".

CONDUCTAS QUE INCIDEN EN EL EMPRENDEDOR	Escala de Likert				
	Totalmente en desacuerdo (1)	En desacuerdo (2)	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3)	De acuerdo (4)	Totalmente de acuerdo (5)
a. Pasión					
b. Visión					
c. Capacidad de aprendizaje					
d. Búsqueda de Resultados					
e. Determinación					
f. Innovación					

g. Persistencia					
h. Sentido de oportunidad					
i. Asertividad					
j. Organización					

SECCION 3 CONDICIONES DEL ENTORNO PARA EMPRENDER

1. El emprendedor debe contar con experiencia.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a. Previa al iniciar su negocio					
b. Lograda como empleado de otra empresa					
c. Por formación profesional					
d. No es importante					
2. La mayor adversidad que enfrenta el emprendedor para la creación de la empresa, en el entorno legal.					
a. Materia Tributaria					
b. Materia Aduanera					
c. Permisos de funcionamiento					
d. Obligaciones patronales					
3. La mayor adversidad que enfrenta el emprendedor para la creación de la empresa, respecto a las condiciones del mercado:					
a. Competencia en el sector comercial					
b. Dificultad de contactar con proveedores					
c. Clientes prefieren empresas con trayectoria					
d. Calidad de la competencia					
e. Precios de la competencia					
e. Dificultad para Innovar					
4. La mayor adversidad que enfrenta el emprendedor para la creación de la empresa, respecto al entorno económico:					
a. Falta de financiamiento					
b. Falta de formación					
c. Falta de recursos humanos					
e. Temor al fracaso					
f. Costos financieros altos					

SECCION 4: FACTORES QUE INFLUYEN EN LA SOSTENIBILIDAD

Factores que influyen en la sostenibilidad de un emprendimiento:	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a. Fácil acceso a financiamiento					
b. Entorno legal propicio					
c. Condiciones favorables del mercado: competencia justa					
d. Calidad del producto o servicio					
e. Innovación					
f. Tecnología (procesos, aspectos contables y financieros)					
g. Entorno económico estable					
h. Formación y capacitación del personal y trabajadores					
i. Personal estable					
j. Inversiones significativas					
k. Políticas de mejora continua y de calidad					
l. Generar valor agregado					
m. Procesos de calidad					
n. Certificaciones ISO					
o. Responsabilidad social empresarial					
p. Contar con control interno					
q. Satisfacción laboral					
r. Satisfacción del cliente					
s. Estudio de mercado (para determinar las necesidades del cliente)					

SECCIÓN 5: CAPACITACIÓN

¿Con que frecuencia capacita al personal?

a. 1 vez al año	
b. 2 veces al año	
c. 3 veces al año	
d. No lo capacita	

¿En qué áreas considera que el personal necesita capacitación?

a. Planificación estratégica y administración	
b. Motivación, innovación, liderazgo y trabajo en equipo	
c. Mercadeo, servicio al cliente	
d. Gestión del talento humano	
e. Contabilidad, tributación y finanzas	
f. Negocios internacionales	
g. Informática, TICs	
h. Ninguna	