

**UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA**

**ESCUELA DE CONTADURIA, AUDITORIA Y FINANZAS**

**TESIS DE GRADO**

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERO EN BANCA Y**

**FINANZAS**

**TEMA:**

**LAS EMPRESAS FAMILIARES, POR QUE FRACASAN Y SU INCIDENCIA  
EN LA ECONOMIA DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS CANTON BABAHOYO**

**EGRESADOS:**

**GINA PATRICIA GAVICA MONTOYA**

**ANGEL AUGUSTO GARAY RAMIREZ**

**DIRECTOR**

**Ing. Com. Kleber Murillo Torres MBA**

**AÑO: 2011**

## **DECLARACION DE RESPONSABILIDAD**

Declaramos que la presente investigación es inédita, y que todos los contenidos son responsabilidad de los autores.

GINA PATRICIA GAVICA MONTOYA

ANGEL AUGUSTO GARAY RAMIREZ

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por ser el que guía día a día por los caminos de la vida.

A la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo.

Al Ing.Com. . Kleber Murillo Torres MBA, al Ing. Fin. Teófilo Fernández y a los profesores que me han ayudado de una u otra forma han sabido formarme integralmente, compartiendo sus enseñanzas y conocimientos.

Gracias a mis padres, esposo, hijos y familiares cercanos que han ayudado moral y económicamente para aprovechar el tiempo y seguir adelante en mis estudios y ser una profesional.

**GINA PATRICIA GAVICA MONTOYA**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a DIOS por ser todo en mi vida por ser mi camino y la luz que me ilumina.

Gracias a mi Madre por estar incondicionalmente conmigo en todo en las buenas y en las malas, sin su apoyo creo que este trabajo no hubiera llegado a concretarse.

Gracias a mi Padre, mi esposa, e hijas que son el pilar fundamental en mi vida, son lo que me empujan día a día para seguir logrando los objetivos establecidos.

A la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo.

A la secretaria de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática.

Al Ing. Kleber Murillo Torres MBA, Al Ing. Teófilo Fernández Bayas.

A las maestras y maestros profesores todos que de alguna u otra manera me han ayudado en la consecución de este objetivo que han sabido guiarme y educarme, compartiendo sus enseñanzas y conocimientos.

ANGEL AUGUSTO GARAY RAMIREZ

## **DEDICATORIA**

La presente investigación esta dedica de la forma más grata posible a mi madre, Hilda Rosa Ramírez Castro a mi padre Roberto Garay Maridueña que con esfuerzo, dedicación, cariño, amor, bondad y sacrificio me motivaron espiritual e intelectualmente para la culminación de mis estudios, a toda mi familia por su paciencia , comprensión, estima y apoyo incondicional.

A mi esposa Alexandra Alvarado Zambrano, a mis dos hijas Stephania y Angelina que fueron el motor que me impulsaba todos los días para la consecución de este objetivo.

ANGEL AUGUSTO GARAY RAMIREZ

## **DEDICATORIA**

La presente investigación la dedico con mucho amor y respeto a mis padres Miguel Gavica y Ninfa Montoya que con amor y sacrificio me motivaron intelectual y espiritualmente para culminar mis estudios superiores, a mis hermanos Stalin, Karina, Félix y Katty por su comprensión y apoyo moral.

A mi esposo Fabricio Rodríguez e hijos Denilson y Ariel fuente de mi inspiración y deseo de superación el producto de mi esfuerzo escrita con fe y optimismo de profesional que anhela el bienestar en el camino del bien, honor y la justicia.

**GINA PATRICIA GAVICA MONTOYA**

# INDICE

	Pag.
INTRODUCCION .....	1
<b>CAPITULO I</b>	
1. El problema.....	3
1.1 Problematización.....	3
1.1.1 Ubicación del Sector donde va a realizar la investigación.....	3
1.1.2 Situación problemática.....	4
1.1.3 Formulación del problema.....	6
1.2 Justificación.....	6
1.3 Objetivos.....	7
1.3.1 Objetivo general.....	7
1.3.2 Objetivo específico.....	7
<b>CAPITULO II</b>	
2. Marco teórico.....	8
2.1 Característica de la empresa familiar.....	8
2.2 Los fines y la naturaleza de la empresa y la familia.....	8
2.3 Ventajas y desventajas de las empresas familiares.....	10
2.4 Ciclo de vida de las empresas familiares.....	12
2.4.1. Creación de la empresa.....	12
2.4.2 Crecimiento y desarrollo.....	13
2.4.3 Sucesión y segunda generación.....	14
2.4.4 Propiedad publica y administración profesional.....	14

2.5 La sucesión de poder en la empresa familiar.....	16
2.5.1 Etapas por las que pasa un sucesor.....	17
2.5.2 Anticipando las transiciones de generación a generación.....	17
2.5.2.1 Primera generación: El fundador.....	17
2.5.2.2 Segunda y Tercera Generación.....	19
2.6 La transición y el cambio en organizaciones.....	20
2.6.1 Componentes de las transiciones.....	21
2.6.1.1 La acumulación de presiones pro-desarrollo.....	21
2.6.1.2 El detonante.....	22
2.6.1.3 El desprendimiento.....	22
2.6.1.4 La exploración de opciones.....	22
2.6.1.5 La elección.....	22
2.6.1.6 El compromiso con la nueva estructura.....	22
2.7 Órganos del gobierno de las empresas familiares.....	23
2.7.1 Asamblea o junta de accionistas.....	24
2.7.2 Consejo de administración.....	24
2.7.3 Asamblea familiar y consejo familiar.....	25
2.7.4 Protocolo Familiar.....	26
2.8 Hipótesis.....	29

2.8.1 Hipótesis general.....	29
2.8.2 Hipótesis específica.....	29
2.9 Variables.....	30
2.9.1 Variables dependientes.....	30
2.9.2 Variables independientes.....	30

### **CAPITULO III**

3.1 Modalidad de la investigación.....	32
3.2 Tipo de investigación.....	32
3.2.1. Población y muestra.....	33
3.2.2.Tipo de muestra.....	34
3.2.3. Calculo del tamaño muestra.....	35
3.3 Técnicas e instrumentos de la investigación.....	36
3.3.1. La observación.....	36
3.3.2. Observación directa y la indirecta.....	37
3.3.3. Observación participante y no participante.....	37
3.3.4 Observación estructurada y no estructurada.....	38
3.3.5. Observación de Campo y de Laboratorio.....	38
3.3.6. Observación Individual y de Equipo.....	38
3.4. La Entrevista.....	39

3.5. La Encuesta.....	39
3.6. El Fichaje.....	40
3.7 El Test.....	40
 <b>CAPITULO IV</b>	
4. Marco Propositivo.....	55
4.1 Titulo.....	55
4.2 Desarrollo de la propuesta.....	55
Como dirigir una empresa familiar sin fracasar en el intento.....	55
Cuáles son los componentes básicos que concurren en la gestión emprendedora e innovadora dentro de las empresas familiares.....	57
Empresas familiares ¿Por qué se deterioran?.....	59
Que hacer para evitar ser parte de las estadísticas.....	60
¿Por qué fracasan las empresas familiares.....	63
Como remediar estos factores.....	65
Diferencia entre familia y empresa.....	71
Lo bueno de una empresa familiar.....	71
Lo malo de una empresa familiar.....	72
Lo feo de una empresa familiar.....	72
Ventajas y desventajas de las empresas familiares.....	74
Mortalidad de las empresas familiares.....	79
Motivos por el cual las empresas familiares no sobreviven a la segunda Generación.....	80
Motivos que dificultan la supervivencia en la tercera generación.....	80

Las etapas de la empresa familiar.....	80
Conflictos habituales de las empresas familiares.....	82
4. 3 Objetivo de la propuesta.....	84
4.3.1 Objetivos específicos.....	85
4.4 Justificación.....	85
Conclusión.....	87
Recomendaciones.....	89
Bibliografía.....	90