



REVISTA DE INVESTIGACIÓN

**SIGMA**

**ESPE**

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO



REVISTA DE INVESTIGACIÓN  
**SIGMA**  
ESPE

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## ***PROCEDIMIENTO CONTABLE DE LOS ACTIVOS FIJOS EN EL GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR***

*García-García, Verónica Tatiana\**  
*Universidad Estatal de Bolívar, Bolívar, Ecuador\**  
<https://orcid.org/0000-0002-6418-9549>

*Bonilla-Jurado, Diego\*\**  
*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador*  
<https://orcid.org/0000-0002-7582-6400>

*Villacís-Monar, Ricardo\**  
*Universidad Estatal de Bolívar, Bolívar, Ecuador*  
<https://orcid.org/0000-0002-0004-1940>  
*E-mail: vegarcia@ueb.edu.ec*

**Recibido:** 27 de agosto de 2022 / **Aprobado:** 26 de octubre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2925>

### **Resumen:**

Un gran número de organizaciones, consideran a los activos fijos como un elemento determinante en sus planes estratégicos para alcanzar los objetivos planteados, entonces, es importante que a las instituciones del sector público se realice auditorías en los diversos campos a fin de detectar falencias, cabe mencionar que el objetivo de la presente investigación es conocer sobre el procedimiento contable que siguen en el GAD del cantón Chimbo, para alcanzarlo se aplico un enfoque de tipo cualitativo con un alcance investigativo analítico. Se acota que el uso y gestión de los bienes obviamente están enfocados a desempeñar las culminaciones de las metas y objetivos y de esta forma se concluye que no se da un adecuado manejo de los activos, además existe un desconocimiento de cómo se lleva el tratamiento de bienes.

**Palabras Clave:** Procedimiento contable, Activos fijos, Departamento financiero, bodega.

## Accounting procedure for fixed assets in the municipal government of canton Chimbo

### Abstract:

A large number of organizations consider fixed assets as a determining element in their strategic plans to achieve the stated objectives, then, it is important that public sector institutions be audited in various fields in order to detect shortcomings, it is important Mention that the objective of this research is to know about the accounting procedure followed in the GAD of the Chimbo canton, to achieve it a qualitative approach with an analytical investigative scope was applied. It is noted that the use and management of the assets are obviously focused on fulfilling the goals and objectives and in this way it is concluded that there is no adequate management of the assets, in addition there is a lack of knowledge of how the treatment of assets is carried out. estate.

**Keywords:** Accounting procedure, Fixed assets, Financial department, Warehouse.

## Introducción

La contabilidad es un sistema de información que mide las actividades comerciales, procesa la información en estados financieros y comunica los resultados a los responsables de la toma de decisiones (Salazar et al., 2021) pertinente y oportuna para apoyar sus decisiones, lo que exige disponer de registros contables que provean información sobre la contabilización de los procesos clave. En este sentido, el objetivo del trabajo se centra en analizar la contabilidad administrativa, como una herramienta fundamental para ofrecer al tomador de decisiones, información ajustada a sus necesidades. Para ello se ha hecho una revisión bibliográfica desde diferentes perspectivas, a saber: Evia (2005). La contabilidad es el proceso de identificar, registrar, medir, clasificar, resumir transacciones y eventos financieros, presentar informes e interpretar los resultados. Basándose en una comprensión del sector público y las condiciones para el sector público, es una entidad económica que proporciona bienes y/o servicios públicos para mejorar el bienestar de la sociedad y no para buscar ganancia financiera, la contabilidad del sector público está relacionada con tres cosas principales, a saber, la provisión de información, el control de gestión y la rendición de cuentas (Tarigan et al., 2022).

En las condiciones modernas, el objetivo principal de organizar actividades empresariales de organizaciones es aumentar la eficiencia. La organización de la contabilidad de activos fijos en organizaciones una de las áreas más importantes del sistema contable, que tiene un impacto significativo en la

formación de los resultados financieros de las actividades (Hajiyev, 2021). Los activos fijos son activos adquiridos en forma lista para usar o preconstruidos, utilizados en las operaciones de la empresa, no destinados a la venta en el marco de las actividades normales de la empresa y tienen una vida útil superior a un año (Indrayani, 2018).

Dado que los activos fijos tienen una vida útil de más de un año, la vida útil estimada de esos activos debe estimarse en el momento de la adquisición. Al momento de la adquisición de dinero para obtener activos es el costo de los activos que brindan utilidad a lo largo de la vida útil de los activos fijos (Liapis & Kantianis, 2015). En consecuencia, debido a que el costo de los activos fijos es para todos los beneficios, mientras que todos los años siempre hay una medición y reporte del desempeño de la empresa que incluye ingresos y gastos, el costo de los activos fijos también debe imputarse como un gasto que luego la carga se comparará con los ingresos obtenidos en el año en curso (Indrayani, 2018).

Actualmente la legislación ecuatoriana controla los estados democráticos, en tal virtud todas las entidades públicas incluidos los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs) municipales se sujetan al control directo de la Contraloría (Encalada et al., 2020). Por consiguiente, la Contraloría General del Estado en Ecuador tiene como oficio fundamental velar por los procesos y trámites públicos Fama & French (2016). La responsabilidad directa la aplicación de la normativa de la Contraloría, se convierte en un órgano rector primordial de las

instituciones del sector público encaminado al cumplimiento de esta a fin de evitar sanciones, multas, glosas por no regirse a la ley, a fin de evitar estos procesos complejos se recomienda la asesoría para su entendimiento y aplicación (Navarro, 2006).

Agudelo (2013), expresa que actualmente un gran número de organizaciones, consideran a los activos fijos como un elemento determinante en sus planes estratégicos para alcanzar los objetivos planteados y sobre todo cumpla la funcionalidad de destino. Por ende, resulta imprescindible establecer una dinámica transparente y clara relacionada con su administración y mantenimiento, de tal manera que contribuyan a la promulgación de valor en la entidad, asegurando su estabilidad y confianza con la información (Combatt, 2010). Sin duda los activos fijos constituyen un elemento clave a la hora de realizar las actividades en le GAD; ya que mediante su utilización permite el logro óptimo de su planificación estratégica en base a objetivos y metas aprobados. Los activos fijos son uno de los recursos productivos de las organizaciones comerciales, cuyo uso está asociado con muchos factores internos y externos (Hajiyev, 2021).

Es importante que a las instituciones del sector público se realice auditorías en los diversos campos a fin de detectar falencias en el momento oportuno a fin de ser resueltos de manera satisfactoria, por eso, de acuerdo a informes de auditoría entregados por la Contraloría General del Estado en el año 2015, se conoció que el manejo de los activos fijos dentro del Gobierno Municipal de Cantón Chimbo no se acoge a lo que establece

los manuales y reglamentos de instituciones de control gubernamental, evidenciando que las mismas se aplican en forma parcial e ineficiente, por lo que, involucra una serie de falencias en el proceso que se debe seguir; de igual manera, la institución no cuenta con un manual de políticas y procedimientos interno. Por lo tanto, el objetivo principal de este estudio fue conocer sobre el procedimiento contable que siguen en el GAD del cantón Chimbo en cuanto al manejo de los activos fijos, es decir, si están articulados bajo un proceso normativo, sistemático en base al regulador contable y grupos de interés.

Indiscutiblemente los bienes son controlados por la Contraloría General del Estado, también por el Servicio de rentas Internas con la Normativa Tributaria donde especifica los montos y años de vida útil de los bienes, Manual de compras Públicas, El Código Orgánico de Organización Territorial, reglamento de Administración y Control de Bienes para entidades públicas, y otras, siendo responsabilidad directa sin omisión del GAD Municipal del cantón Chimbo cumplir la normativa legal a fin de evitar sanciones y recargos por glosas.

El manejo de los activos fijos en las instituciones públicas debe desarrollar una gestión proactiva, es decir; optimizar su uso en actividades administrativas y comunitarias. Por lo tanto, Correa et al. (2018), establecen que el objetivo de uso de los bienes se direcciona en lograr el cumplimiento de objetivos municipales, devengados de acuerdo al tipo de función asignada, y registrar en los libros contables valores reales por uso, deterioro, pérdidas de vida útil.

## Metodología

La metodología utilizada para la obtención de resultados en esta investigación fue mediante un enfoque de tipo cualitativo, lo que permitió analizar el tratamiento que se implementa en cuanto a los bienes físicos destinados a actividades administrativas, obra pública y beneficio cantonal para determinar la situación real en cuanto al manejo de los activos fijos para el GAD.

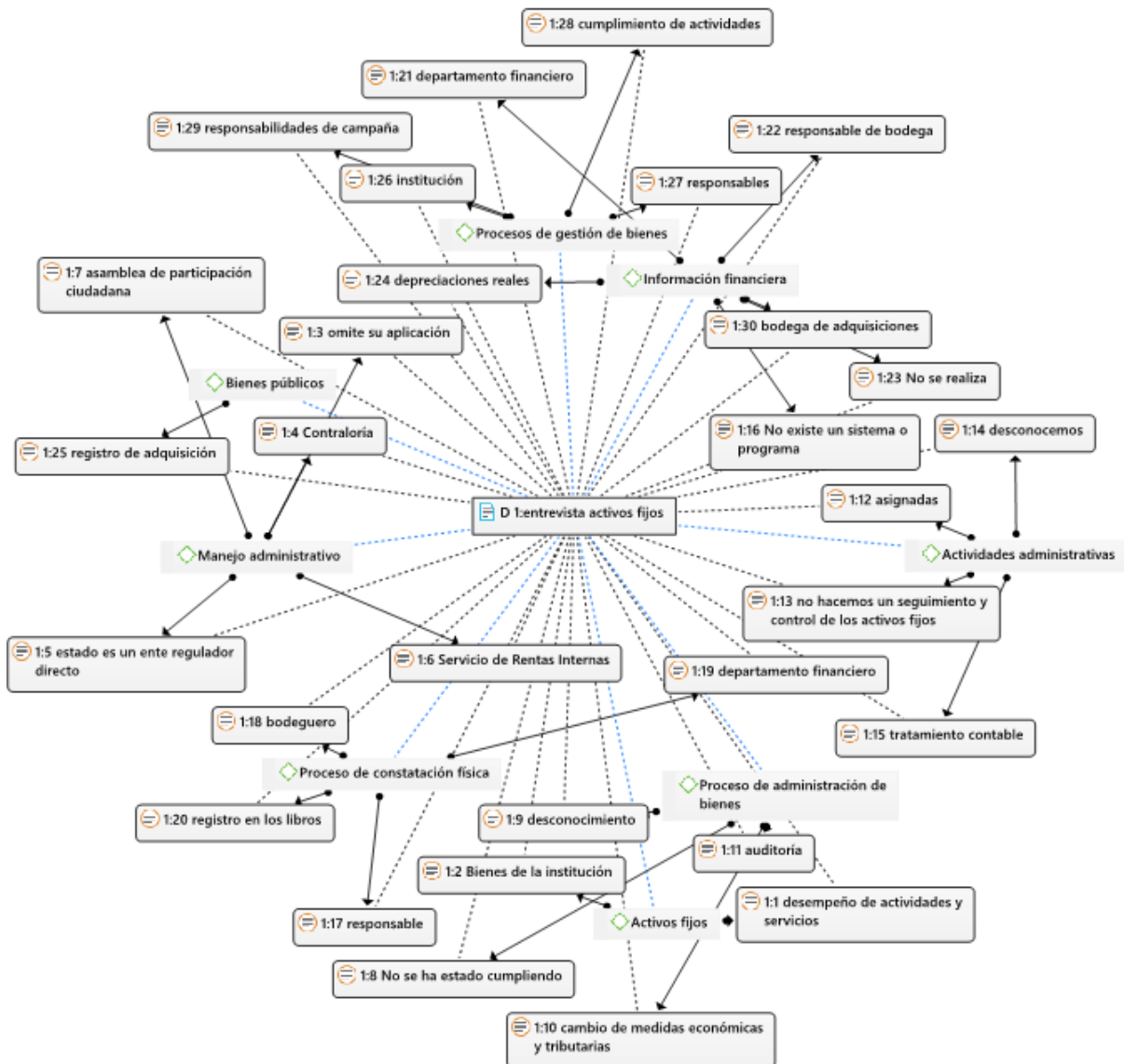
El alcance investigativo fue analítico, se acudió a las instalaciones físicas del GAD municipal, donde se tuvo contacto directo con los encargados del manejo de los activos fijos y representantes de la institución, de los cuales diecisiete personas que laboran en la institución como el alcalde, cinco concejales, dos directores financieros, un contador, dos auxiliares contables, dos directores administrativos, dos responsables de bodega y dos representantes de obras públicas.

Se aplicó la observación directa complementada con la verificación de información obtenida con el responsable del manejo de bienes mediante una entrevista estructurada. Para el procesamiento de información se aplicó el software ATLAS.ti versión 8 para análisis cualitativo, obtenido de la aplicación de la entrevista donde las respuestas fueron de variables como activos fijos, actividades administrativas, bienes públicos, información financiera, manejo administrativo, proceso de administración de bienes, proceso de constatación física y proceso de gestión de bienes.

## Resultados

Los resultados fueron presentados en relación a las conversaciones mantenidas con los miembros de la institución mediante las preguntas aplicadas en la entrevista estructurada.

**Figura 1**  
*Análisis cualitativo de las entrevistas*



*Nota.* Esquema realizado en el software Atlas ti sore las entrevistas realizadas sobre activos fijos.



En función a la respuesta de los entrevistados, se puede decir que los activos fijos son los bienes que van siendo deslucidos por la utilización que hace de ellos el municipio, el objetivo con el que se lo hace es para ejercer y dar seguimiento a las actividades y servicios en el mismo municipio, asimismo para la ciudadanía. Por otra parte, se conoció que la Contraloría está posicionada como la máxima institución, sin embargo, el municipio suprime su aplicación. El Estado es la entidad que pone en orden de forma directa, así como, el Servicio de Rentas Internas y la asamblea de participación ciudadana, de ningún modo las familias de la más alta potestad utilizan los bienes. El control de los activos fijo es una política contable fundamental que se manejan en las entidades del sector público con la finalidad de demostrar la realidad financiera en términos monetarios capaces de destellar estados financieros reales; aunque eso involucre el pago de altos montos de impuestos en Ecuador (Cuello et al., 2020).

También la administración de bienes no se ha encontrado desempeñando el cien por ciento de la normativa establecida, se dice que esto corresponde por motivos como: el desconocimiento, los cambios que se generan en las medidas económicas y tributarias, cabe mencionar que se ejecutó una auditoría donde se dieron varios consejos con relación a los bienes administrados. Con base a los resultados se procede a indicar que la deficiencia en cuanto a la información financiera presentada no es óptima en su contenido, puesto que no hay una estandarización y sistematización de la información alterando los movimientos de ingreso, egreso, revalorización y bajas de

los bienes realizados en fichas manuales sin tomar en consideración la realidad existente, debido a la falta de operatividad de un sistema informático automatizado que permita tener un enlace y vínculo con todas las dependencias involucradas con los activos fijos.

Por medio de la información recopilada, se concluyó que si se ejecutan las actividades administrativas que se tiene destinadas, no obstante, las acciones de seguimiento y control respecto a los que son los activos fijos que se utilizan no son realizadas, ya que no se es consciente del tratamiento contable a estas diligencias. El contador recibe los datos acerca de los bienes que se adquiere, cabe mencionar que estos datos son proporcionados por el área de bodega, mas no dan los datos respecto a la vida útil que sufre dichos bienes adquiridos y el personal de la bodega tan solo tiene la asignación de llevar un registro acerca de los bienes que recibe, pero no hacer un seguimiento más allá. De acuerdo a Zapata (2015), la baja de bienes no contabilizados y que no hayan cumplido los procesos, se pueden hacerlos mediante una autorización del responsable, esto aplica también en la destrucción de bienes, robos, enajenación ya que todo procedimiento no justificado o respaldado amerita sanciones por parte de los órganos reguladores.

En consideración a la información de los bienes y si esto están en concordancia con un sistema de control contable, se identificó que el problema se ha situado por las respuestas proporcionadas, la problemática está en que no se cuenta con un sistema que facilite poseer un seguimiento de que se genere un

cumplimiento adecuado de los bienes, por esta razón es que al carecer de dicho sistema se lo hace de la forma tradicional conocida que son las tarjetas físicas. Contrastando con lo mencionado por Rahman & Hossain (2020) fixed asset intensity (FAI, el valor razonable de los activos fijos corporativos cambia, ya sea que aumente o disminuya, debido a la inflación, la utilización, el paso del tiempo, el desarrollo tecnológico y algunas otras razones. Por lo tanto, la revaluación de activos fijos, un proceso formal de actualización de los valores en libros de los activos fijos a sus valores razonables es esencial para la presentación confiable de los activos propiedad de las empresas.

Otro aspecto relevante fue el proceso de constatación física de los bienes, se deduce que el proceso no es preciso decir que se lo hace en una forma compacta y viable, ya que, por el transcurso de recibimiento de los bienes por parte del bodeguero, después el traspaso hacia el departamento financiero puede ocurrir algún error humano. Considerando los resultados de la presente investigación el trabajo en equipo no refleja una gestión eficiente en todos los departamentos del GAD y principalmente en el departamento financiero, contable y bodega. En cuanto al manejo de activos fijos no permite lograr las metas y objetivos planteados en beneficio de la comunidad, ya que no se muestra la administración correcta enmarcados en la normativa vigente en cuanto al manejo de bienes públicos y dejando a un lado los compromisos adquiridos, aportando al enfoque institucional (López, 2013).

En cuanto a la información financiera, se podría decir que no es confiable al cien por ciento, ya que, existe una falta con respecto a las depreciaciones en base a la vida útil de los bienes, entonces la información financiera tiene una cierta deficiencia. Por ello, el registro de los bienes públicos se apoya con el registro de adquisición que se realiza, pero no adicionando el valor que se genera al dar uso al bien, es decir, su valor real de desgaste.

Finalmente, según la recopilación de la información recogida en las entrevistas se acota que el uso y gestión de los bienes obviamente están enfocados a desempeñar las culminaciones de las metas y objetivos que existen, sin embargo, como primer enfoque está el cumplir con las responsabilidades y compromisos que tiene la campaña.

### **Conclusión**

Los responsables directos no aplican el proceso que demandan el uso de los activos fijos, lo cual se ve afectado al momento de la presentación de información contable deficiente, sumado a que no existe el debido seguimiento y control de activos de forma periódica como lo establece la Contraloría General del Estado de dos a tres meses por la insuficiencia de un sistema que permita el registro oportuno y óptimo así también no se puede determinar las depreciaciones, bajas, actualizaciones de vida útil, lo que afecta a todos los funcionarios y empleados al momento de presentación e interpretación de información financiera y sobre todo a la hora de tomar decisiones.

En función a los resultados obtenidos, se concluye que no se da un adecuado manejo de los activos, además existe un desconocimiento de cómo se lleva el tratamiento de bienes. Finalmente; otro inconveniente es la falta de una normativa legal interna, lo cual, hace que dificulte el proceso de constatación física de los bienes, por ello, es necesario seguir una ruta en la administración de activos fijos. Entendiendo así, que no se cuenta con un adecuado manejo de los bienes en cada función y actividad que desarrolla el GAD municipal y como consecuencia no se aporta al cumplimiento de metas y objetivos de manera eficiente y transparente; tal como lo exige la normativa pública.

### Referencias bibliográficas

- Agudelo, A. I. (2013). Propuesta de modelo de gestión de activos fijos con enfoque en procesos. *Universidad Santo Tomas e Icontec*, 5(2), 45–56.
- Combatt, A. C. (2010). La responsabilidad del analista financiero como tercero de confianza. *Vniversitas*, 120, 202–236.
- Correa, D., Maza, J., & Cruz, G. (2018). Los estándares internacionales (NIC 16), para el desmantelamiento, de equipos. Uso en la carrera de ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala. *Conrado*, 14(65), 118–126.
- Cuello, J. D., Erazo, J. C., & Narváez, C. I. (2020). Visión sistémica de la gestión del conocimiento en el sector financiero cooperativo. *KOINONIA*, 5(10), 2542–3088. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.707>
- Encalada, D. C., Paredes, J. A., & Gil, D. J. (2020). El control interno de los activos fijos y su incidencia en los estados financieros del sector público. *Revista Científica Ciencia y Tecnología*, 20(25), 46–57. <https://doi.org/10.47189/rcct.v20i25.274>
- Fama, E. F., & French, K. R. (2016). International tests of a five-factor asset pricing model. *Journal of Financial Economics*, 1–51. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2016.11.004>
- Hajiyev, H. (2021). Accounting and tax accounting for the accrual of depreciation of fixed assets and ways of convergence. *SHS Web of Conferences*, 92. <https://doi.org/10.1051/shsconf/20219202020>
- Indrayani, R. (2018). Analysis Use of Fixed Assets Depreciation Method on Company Profits. *The Accounting Journal of Binaniaga*, 3(1), 59. <https://doi.org/10.33062/ajb.v3i1.178>
- Liapis, K., & Kantianis, D. (2015). Depreciation Methods and Life-cycle Costing (LCC) Methodology. *Procedia Economics and Finance*, 19(15), 314–324. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(15\)00032-5](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(15)00032-5)

- López, M. (2013). *La cultura organizativa como herramienta de gestión interna y de adaptación al entorno. Un estudio de casos múltiple en empresas murcianas* [Universidad de Murcia]. <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/117203/TEISIS.pdf?sequence=>
- Navarro, R. A. (2006). El ejercicio profesional y la responsabilidad penal, civil, administrativa y ético disciplinaria derivada de su ejercicio. *Revistas de Ciencias Administrativas y Financieras de La Seguridad Social*, 14(1), 11–54.
- Rahman, M. T., & Hossain, S. Z. (2020). Does fixed asset revaluation create avenues for financial numbers game? Evidence from a developing country. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(9), 293–304. <https://doi.org/10.13106/JAFEB.2020.VOL7.NO9.293>
- Salazar, F., Gonzalez, J., Sanchez, P., & Sanmartin, J. (2021). Contabilidad administrativa. Herramienta para la toma de decisiones gerenciales. *Sapientiae*, 6(2), 157–168. <https://doi.org/10.37293/sapientiae62.03>
- Tarigan, C., Junawan, & Purba, R. (2022). Analyzed of Fixed Asset Management Based on Effectiveness and Efficiency at Office of Subdistrict Head Binjai. *Economit Journal: Scientific Journal of Accountancy, Management and Finance*, 2(2), 128–137. <https://doi.org/10.33258/economit.v2i2.662>
- Zapata, P. (2015). Contabilidad general con base en Normas Internacionales de Información Financiera. In S. Gallardo (Ed.), *Syria Studies* (Octava edi, Vol. 7, Issue 1). Alfaomega Colombiana S.A.

## ***LAS REFORMAS TRIBUTARIAS Y EL EFECTO EN EL CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA. CASO DE ESTUDIO***

***Gavilánez-Gavilánez, Víctor Israel\****  
<https://orcid.org/0000-0003-0945-4511>

***Chicaiza-Herrera, Mayra Alexandra\****  
<https://orcid.org/0000-0002-9455-4594>

***Gavilánez-Gavilánez, Edison Salomón\****  
<https://orcid.org/0000-0003-1133-6020>

***Armas-Heredia, Isabel Regina\****  
<https://orcid.org/0000-0002-7582-6400>

***Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador.***  
E-mail: [victor.gavilanez2@utc.edu.ec](mailto:victor.gavilanez2@utc.edu.ec)

**Recibido:** 11 de agosto 2022 / **Aprobado:** 12 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2915>

### **Resumen**

El trabajo de investigación se orienta al análisis del proceso de cálculo, declaración y pago del impuesto a la renta (IR) de Editorial La Gaceta S.A., tras las reformas promulgadas en el territorio ecuatoriano desde 2019 a 2021. Basa en un estudio comparativo sobre la metodología utilizada para el cómputo del impuesto en tres diferentes escenarios, exponiendo el procedimiento de liquidación y su efecto contable en el pago. Las reformas tributarias promulgadas en los últimos tres años conllevan importantes cambios que vislumbra la simplicidad para el cumplimiento de las obligaciones fiscales; así, como la fijación de regímenes impositivos que promulga el incentivo y facilidad para los contribuyentes, en especial dirigido a microempresas para el pago del impuesto a la renta; produciendo un impacto técnico al realizar los cálculos para la liquidación del IR tomando en consideración las reformas tributarias planteadas; ya sea el Régimen General, Régimen Impositivo Microempresarial (RIM) o Régimen de Microempresas y Negocios Populares (RIMPE), este último decretado en diciembre de 2021 que reemplaza al RIM. Los resultados señalan diferencias significativas en el cálculo del IR, el mayor impacto sobre la liquidación del impuesto se da en el Régimen Microempresarial; que fue reemplazado en el 2021 por el RIMPE, dando una mayor flexibilidad a las entidades para la liquidación y pago del impuesto. Sin embargo, todavía queda en tela de duda el verdadero beneficio tributario al considerar los ingresos brutos como único parámetro para el cálculo, dejando de lado los costos y gastos del período.

**Palabras clave:** Impuesto renta, Liquidación, Microempresa, Reformas tributarias, Regímenes.

## ***TAX REFORMS AND THE EFFECT ON INCOME TAX CALCULATIONS, CASE STUDY***

### **Abstract**

The research work is oriented to the analysis of the process of calculation, declaration and payment of income tax (IR) of Editorial La Gaceta S.A., after the reforms enacted in the Ecuadorian territory from 2019 to 2021. It is based on a comparative study on the methodology used for the computation of the tax in three different scenarios, exposing the liquidation procedure and its accounting effect on the payment. The tax reforms enacted in the last three years entail important changes that envisage the simplicity for the fulfillment of tax obligations; as well as the establishment of tax regimes that enact the incentive and ease for taxpayers, especially aimed at micro-enterprises for the payment of income tax; producing a technical impact when making the calculations for the liquidation of the IR taking into consideration the tax reforms proposed; either the General Regime, the Micro-enterprise Tax Regime (RIM) or the Regime for Micro-enterprises and Popular Businesses (RIMPE), the latter decreed in December 2021, which replaces the RIM. The results show significant differences in the calculation of the IR, the greatest impact on the liquidation of the tax is in the Micro-enterprise Regime; which was replaced in 2021 by the RIMPE, giving greater flexibility to the entities for the liquidation and payment of the tax. However, the true tax benefit is still in doubt when considering the gross income as the only parameter for the calculation, leaving aside the costs and expenses of the period.

**Keywords:** Income tax, Liquidation, Microenterprise, Tax reforms, egimes.

## Introducción

El sistema tributario en Ecuador se constituye de un conjunto de tributos exigidos por ley y que son administrados por el Servicio de Rentas Internas (1997), siendo la institución rectora para la determinación, recaudación y control de los impuestos en Ecuador. A los tributos, se los conceptualiza como las obligaciones en dinero que el Estado impone con el objeto de la recaudación de recursos, que satisfagan las necesidades de la población mediante la obra pública; así, mismo sirven para garantizar la sostenibilidad financiera de la estructura administrativa del sector público.

Según estadísticas publicadas por el Servicio de Rentas Internas en el consolidado nacional de octubre 2021, los impuestos con mayor recaudación a nivel nacional son: impuesto al valor agregado (IVA), impuesto a la renta (IR), impuesto a la salida de divisas e impuesto a los consumos especiales (ICE). En términos de recaudación el impuesto a la renta, ocupa el segundo puesto a nivel nacional; el IR se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras (Ley de Régimen Tributario Interno, 2004, p. 2).

En los últimos tres años, el Gobierno Central con el afán de garantizar el cumplimiento tributario e incrementar la recaudación, ha promovido un cuerpo normativo que modifica la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), a través de la aprobación de dos importantes reformas tributarias puestas en vigencia con la publicación en el registro oficial.

La primera reforma se introduce mediante la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2019), que entró en vigencia a partir de enero de 2020, cuyos importantes cambios sobre el impuesto a la renta precisa la creación de un régimen impositivo para microempresas, que tuvo como finalidad la simplificación de procesos en el cumplimiento tributario de aquellos contribuyentes catalogados como microempresarios con respecto al mencionado impuesto; complementariamente a esta decisión se crea el catastro de microempresas.

En este contexto, la liquidación del IR bajo este régimen, presenta una notoria diferencia con respecto a contribuyentes bajo el régimen general. El Reglamento a la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2020) señala en el art. 253.18, que la base imponible por el cual se aplicará la tarifa del impuesto a la renta para microempresas se considerarán los ingresos brutos gravados provenientes de la actividad empresarial sujetos a este régimen.

Por otra parte, el 29 de noviembre de 2021 se promulga la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal (2021), cuyo propósito intrínseco del cuerpo normativo es promover la sostenibilidad de las finanzas públicas, el reordenamiento del sistema tributario y fiscal ecuatoriano y la seguridad jurídica para la reactivación económica del Ecuador tras haber afrontado la pandemia de COVID-19. (p. 3)

Esta nueva reforma, se pone en vigencia algunas modificaciones relacionadas al cálculo y liquidación del impuesto a la renta. Los principales cambios al impuesto son: la eliminación de los Régimenes Impositivo Simplificado (RISE) y de Microempresas (RIM), para la creación del Régimen Impositivo de Microempresas y Negocios Populares (RIMPE), que los reemplaza. En cuanto a la liquidación del IR en contribuyentes considerados como microempresas, se establece una tarifa que va desde el 1% al 2% según lo señala la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal (2021).

La Editorial La Gaceta S.A., es una sociedad constituida en el 2006, cuya actividad económica principal se relaciona con la comunicación con alcance regional. Esta empresa ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias bajo el Régimen Impositivo General hasta 2019; sin embargo, tras las reformas expuestas en los párrafos anteriores, ha tenido que cumplir con las disposiciones emanadas por el organismo administrador de los tributos. En 2020 fue incluida en el catastro de microempresas, y posteriormente en 2021 se le incluye en el Régimen Impositivo de Microempresas y Negocios Populares (RIMPE).

Por tanto, el presente trabajo investigativo pretende vislumbrar la metodología utilizada por la Editorial La Gaceta S.A. para el cálculo y liquidación del impuesto a la renta desde 2019, hasta la actualidad. Se abordará inicialmente aspectos teóricos sobre el sistema tributario, leyes y cuerpo normativo conexo que regula

el cálculo, declaración y pago del impuesto a la renta, para luego revisar el proceso de liquidación del IR y finalmente determinar las diferencias en la metodología considerando una simulación del procedimiento en los años 2019, 2020 y 2021. Finalmente, identificar el impacto contable que produce el pago de este impuesto bajo las indicaciones emanadas por el Servicio de Rentas Internas.

## **Desarrollo**

### **Aspectos legales**

El sistema tributario desde 2019, ha experimentado dos importantes reformas tributarias, que han modificado la Ley de Régimen Tributario Interno y cuyos cambios han alcanzado los artículos sobre los impuestos nacionales, en especial al impuesto a la renta; que es el tributo objeto de estudio de la investigación. Los cambios implementados tienen un propósito común; el incentivo recaudatorio y el cumplimiento simplificado de procesos tributarios.

El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellos ingresos que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo comprende del 1 de enero al 31 de diciembre.

La Ley de Régimen Tributario Interno (2015) en el artículo 2 señala el concepto de renta, y la menciona que renta se considera a:



*1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y*

*2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley (p. 2)*

En concordancia con el artículo 1 del Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno (2010) en lo referente a la cuantificación de los ingresos, que señala:

*Para efectos de la aplicación de la ley, los ingresos obtenidos a título gratuito o a título oneroso, tanto de fuente ecuatoriana como los obtenidos en el exterior por personas naturales residentes en el país o por sociedades, se registrarán por el precio del bien transferido o del servicio prestado o por el valor bruto de los ingresos generados por rendimientos financieros o inversiones en sociedades. En el caso de ingresos en especie o servicios, su valor se determinará sobre la base del valor de mercado del bien o del servicio recibido (p. 1).*

La Ley de régimen tributario interno (2015) en el artículo 8, enlista los ingresos de fuente ecuatoriana, considerados para el cálculo del impuesto a la renta, y son: 1) Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otros de carácter económico

realizadas en territorio ecuatoriano; 2) Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades desarrolladas en el exterior, provenientes de personas naturales, de sociedades nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o de entidades y organismos del sector público ecuatoriano; 3) Las utilidades provenientes de la enajenación de bienes muebles o inmuebles ubicados en el país; 4) Los beneficios o regalías de cualquier naturaleza, provenientes de los derechos de autor, así como de la propiedad industrial, tales como patentes, marcas, modelos industriales, nombres comerciales y la transferencia de tecnología; 5) Las utilidades y dividendos distribuidos por sociedades constituidas o establecidas en el país; 6) Los provenientes de las exportaciones realizadas por personas naturales o sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio o establecimiento permanente en el Ecuador, sea que se efectúen directamente o mediante agentes especiales, comisionistas, sucursales, filiales o representantes de cualquier naturaleza; 7) Los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en el Ecuador; o por sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o por entidades u organismos del sector público; 8) Los provenientes de loterías, rifas, apuestas y similares, promovidas en el Ecuador; 9) Los provenientes de herencias, legados, donaciones y hallazgo de bienes situados en el Ecuador; y, 10) Cualquier otro ingreso que perciban las sociedades y las personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, incluido el incremento patrimonial no justificado.

El mismo cuerpo legal, puntualiza una lista de deducciones y exenciones del impuesto a la renta. Sin embargo, para efectos de la liquidación del impuesto a la renta para contribuyentes considerados como microempresas, no se toma en consideración estos rubros, en tanto que el cálculo es directo desde los ingresos generados en el período.

A finales de 2019, se promulga la reforma tributaria bajo la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2019) que entra en vigencia a partir del 1 de enero de 2020, que entre otros cambios, crea un régimen tributario exclusivo para microempresas (RIM), en donde se aglutina a todos los contribuyentes bajo esta denominación.

Para la categorización de microempresas se considerará a aquellos contribuyentes con ingresos de hasta USD 300.000 y que cuenten con hasta 9 trabajadores a la fecha de publicación del catastro. Para dicha categorización, prevalecerá el monto de ingresos sobre la condición de número de trabajadores (Superintendencia de Compañías y Seguros 1999).

La Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2020); señala que los contribuyentes que integrarán el catastro de microempresas serán los siguientes:

*Art. 97.17.- Contribuyentes sujetos al Régimen.- Se sujetarán a este régimen los contribuyentes considerados microempresas, incluidos los emprendedores que cumplan con la condición de microempresas, según lo*

*establecido en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y el Reglamento correspondiente, salvo aquellos que se encuentren sujetos al régimen impositivo simplificado.*

El mismo, cuerpo legal señala las limitaciones de pertenecer al régimen y señala lo siguiente:

*Art. 97.18.- Limitaciones al Régimen.- No podrán acogerse al régimen de microempresas los contribuyentes cuyas actividades económicas sean las previstas en los artículos 28 y 29 de esta Ley, ni tampoco aquellos sujetos pasivos cuya actividad económica sea la prestación de servicios profesionales, ocupación liberal, relación de dependencia; así como aquellos que perciban exclusivamente rentas de capital.*

El Reglamento para la aplicación a la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria (2020) señala que:

*Se sujetarán al régimen para microempresas las personas naturales, las sociedades residentes fiscales del Ecuador o establecimientos permanentes de sociedades extranjeras, incluidos los emprendedores, que cumplan con las condiciones previstas en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y su reglamento, para ser considerados microempresas (p. 43).*

Por otro lado, la segunda reforma tributaria se promulga el 29 de noviembre de 2021 y entra en vigencia a partir del 1 de enero de 2022 mediante la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia COVID-19 (2021), que introduce cambios de envergadura sobre el impuesto a la renta. La reforma mas relevante que se toma en cuenta para la liquidación del IR es la derogatoria del Régimen de Microempresas (RIM) y Régimen Simplificado (RISE); y, la creación del Régimen de Microempresas y Negocios Populares (RIMPE), que los reemplaza.

Los contribuyentes bajo el régimen RIMPE, calcularán el impuesto a la renta a pagar sobre los ingresos brutos, en observancia de la tabla emitida por el SRI. La Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal (2021) en el artículo 97.3 señala:

*Por ingresos brutos se entenderá a los ingresos gravados percibidos por el sujeto pasivo, menos descuentos y devoluciones, Los sujetos pasivos dentro del régimen RIMPE pagarán el Impuesto a la Renta conforme a la correspondiente tabla progresiva, aplicable sobre los ingresos brutos del respectivo ejercicio fiscal, exclusivamente respecto de aquellos ingresos provenientes de actividades no excluidas del mismo. (p. 21)*

El porcentaje de tipo marginal va desde 1% hasta el 2% y se calculará de acuerdo a los ingresos brutos que genere la microempresa.

El Reglamento a la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia COVID-19 (2021), en el artículo 232, refiere a la retención del impuesto a la renta en contribuyentes sujetos al Régimen RIMPE, como:

*Los contribuyentes sujetos al Régimen RIMPE no serán agentes de retención de impuesto a la renta, excepto en los casos previstos en el numeral 2 del artículo 92 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno (2010) cuando corresponda. Tratándose de negocios populares no actuarán, en ningún caso, como agentes de retención.*

*Las retenciones en la fuente del impuesto a la renta realizadas serán declaradas y pagadas de manera semestral en los plazos previstos en este título para la declaración y pago del impuesto al valor agregado (IVA), aplicando de manera complementaria el resto de las normas previstas para dicho impuesto para la declaración y pago de las retenciones del impuesto a la renta.*

*Los contribuyentes incorporados a este régimen serán sujetos de retención en la fuente del impuesto a la renta, en los porcentajes que establezca mediante resolución el Servicio de Rentas Internas.(p. 44)*

El art. 233 de la ley ibídem, referente a los impuestos diferidos señala:

*Para efectos tributarios se permite el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos, únicamente en los casos y condiciones que se establezcan en este reglamento y cuando la técnica contable así lo prevea. (p. 45)*

### **Base imponible para el cálculo del Impuesto a la Renta**

La Ley de Régimen Tributario Interno (2004) señala que la base imponible del impuesto a la renta está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos, siempre y cuando se encuentre bajo el Régimen General.

La base imponible presenta una notoria diferencia tras las reformas promulgadas, y que han sido abordadas en los aspectos legales.

### **Metodología**

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, en tanto que se utiliza la lógica o razonamiento deductivo, que comienza con la teoría y de ésta se deriva expresiones lógicas denominadas hipótesis que el investigador busca someter a prueba (Hernández 2010, p. 46).

El artículo utiliza información contable y tributaria histórica de la Editorial La Gaceta S.A., para extraer datos de interés y proceder a simular el procedimiento para la liquidación del impuesto a la renta.

Parte desde la obtención de datos tributarios relacionados al cálculo del IR en el período que va desde el 2019 hasta el 2021, para proceder a la simulación de la metodología utilizada para el año declarado y pagado; a la par, recrear un escenario simultáneo entre el régimen general y los diferentes regímenes introducidos mediante reformas a la Ley de Régimen Tributaria Interna. Finalmente identificar diferencias del procedimiento de cálculo, declaración y pago del impuesto a la renta e identificar el cometido de las reformas promulgadas.

### **Resultados**

La actividad económica de Diario la Gaceta desde su fundación gira entorno en la edición de periódicos, con noticias nacionales y locales de gran impacto, con un alcance regional. Esta microempresa ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera oportuna y ha tenido que adaptarse a los diferentes cambios que ha presentado el Ecuador sobre el tratamiento de los tributos, con especial énfasis a la liquidación del impuesto a la renta; esta editorial debió variar la manera del cálculo de este impuesto desde 2019 de acuerdo al régimen que ha venido presentando año tras año, obteniendo los diferentes resultados.

**Tabla 1. Liquidación Impuesto a la Renta – 2019**

Régimen General		
Ítem	Casillero	Valor
Ingresos operacionales	1005	\$ 247.928,34
(-) Costo operacionales	7991	\$ 30.781,75
(=) Utilidad bruta	1025	\$ 217.146,59
(-) Gastos operacionales	1030	\$ 214.375,62
(=) Utilidad operacional	1040	\$ 2.770,97
(+) Ingresos no operacionales	1045	\$ 7,24
(-) Gastos financieros y otros gastos no operacionales	1055	\$ 770,26
(=) Utilidad antes de la participación a trabajadores	1065	\$ 2.007,95
(-) Parificación a trabajadores	803	\$ 301,19
(+) Gastos no deducibles locales	806	\$ 2.934,99
Base imponible para el cálculo del Impuesto a la Renta	849	\$ 4.641,75
(-) Impuesto a la Renta Causado	850	\$ 1.021,18
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	851	\$ 1.330,34
(=) Crédito tributario generado por anticipo	855	\$ 309,16
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	857	\$ 1.637,64
(-) Crédito tributario de años anteriores	861	\$ 1.718,36
(=) Saldo a favor del contribuyente	870	\$ 3.665,16

En la tabla 1 se ha desarrollado la liquidación del impuesto a la renta de la Editorial la Gaceta S.A. bajo el Régimen General vigente en el año 2019, en donde se aplicó la diferencia

entre el ingreso y el costos de venta, los gastos con el fin de determinar una utilidad contable, para posterior realizar la respectiva conciliación tributaria señalando algunas deducciones adicionales para después definir una base imponible del 22% de impuesto a la renta para microempresas, una vez calculado la empresa logra obtener un saldo a favor del contribuyente de \$ 3.665,16.

**Tabla 2. Liquidación Impuesto a la Renta – 2020**

Régimen Microempresarial		
Ítem	Casillero	Valor
Ingresos operacionales	1005	\$ 201.566,05
Impuesto a la Renta causado	532	\$ 4.031,32

En la tabla 2 se ha realizado la liquidación del impuesto a la renta de la Editorial la Gaceta S.A. aplicando el Régimen Impositivo Microempresarial como lo indica la normativa tributaria para el año 2020, en donde se calculado el 2% del total de sus ingresos, obteniendo un incrementó notorio en relación al año 2019. El impuesto a la renta obtenido fue de \$ 4.031,32 por motivo que dicho cálculo fue realizado del total de los ingresos sin tomar en consideración los costos ni gastos existentes en la empresa como lo indica este régimen.

**Tabla 3. Variación del IR Régimen General Vs RIM**

Contribuyente	Impuesto a la Renta Régimen General Año 2019	Impuesto a la Renta RIM Año 2020
	Saldo a favor	Impuesto a pagar
La Gaceta	\$ 3.665,16	\$ 4.031,32

En la tabla 3 se puede evidenciar el gran impacto económico que ha ocasionado la aplicación del nuevo régimen tributario en virtud que la Editorial la Gaceta S.A en la liquidación del impuesto a la Renta del año 2019 aplicando el Régimen General y de acuerdo a las actividades económicas desarrolladas durante ese año ha logrado obtener un saldo a favor de \$ 3.665,16 para ello; en el año 2020 entra en vigencia el nuevo régimen impositivo microempresarial con su cálculo del 2% sin importar si la empresa tubo ganancia o pérdida ha generado un impuesto a pagar sobre los ingresos de \$ 4.031,32.

Como se ha podido constatar con los valores reales que la Editorial la Gaceta ha generado en sus periodos fiscales, el régimen impositivo microempresarial tiene por objetivo generar un impuesto a pagar a favor del fisco, sin considerar las diferentes adversidades que se pueden presentar en las actividades económicas de la microempresa, para ello tenemos como gran ejemplo lo ocurrido durando estos últimos años; como fue la pandemia, que mermo toda actividad económica, y sin embargo este régimen calcula el 2% del total de sus ingresos operacionales sin considerar si existió ganancia o pérdida en el periodo económico.

**Tabla 4. Simulación del Impuesto a la Renta del año 2019 con el RIM**

Año	Contribuyente	Impuesto a la Renta	Simulación del Impuesto a la Renta
		Régimen General	Régimen Microempresarial
2019	Editorial la Gaceta	\$3665,16	\$272,22

En la tabla 4 por motivos de estudio se aplicó la simulación de la liquidación del IR de la Editorial la Gaceta para el año 2019 bajo el Régimen Impositivo Microempresarial tomando en consideración que este régimen aún no estaba vigente para la fecha, una vez realizados los cálculos con los mismos valores que se hizo con el Régimen General, se observó una gran variación, debiendo pagar un impuesto a la renta de \$ 272,23 esto ocurrió por la nueva forma de cálculo en la que considera solo ingresos y no los gastos, costos y deducciones adicionales para determinar la situación económica; su cálculo lo realiza directamente del total de sus ingresos con el 2% convirtiéndose en una ley que no favorece en nada a las microempresas e inclusive no considera si hubo ganancia o pérdida, en si lo que busca es general tributo a su favor.

**Tabla 5. Liquidación IR. RIMPE Emprendedores año 2021**

Ingresos Operacionales	\$ 160.682,04
(+) Dev. Y Desc.	\$ 0,00
(=) I. Brutos anuales	<b>\$ 160.682,04</b>
I. FB.	\$ 1.047,50
(+) T. Marginal	\$ 1.061,94
(=) I. Causado	<b>\$ 2.109,44</b>
(-) Retenciones	\$ 0,00
(=) IR. A pagar	<b>\$ 2.109,44</b>

En la tabla 5 se ha realizado la liquidación del impuesto a la renta de la Editorial la Gaceta para el año 2021 bajo el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), como lo indica su vigencia a partir del año 2022, para calcular la base imponible se considera los ingresos brutos gravados,

provenientes de las actividades acogidas a este régimen lo que permitió conocer que la editorial generó un impuesto a la renta de \$ 2.109,44 correspondiente al año 2021, con la particularidad que bajo este régimen el cálculo del IR obedece a la tabla referencial emitida por el SRI y que la tarifa del impuesto para microempresas tiene un rango de 1% a 2%, que se estipula en concordancia a los ingresos brutos de las microempresas.

**Tabla 6. Simulación de la liquidación del IR. RIMPE año 2020**

Ingresos Operacionales	\$ 201.566,05
(+) Dev. Y Desc.	\$ 0,00
(=) I. Brutos anuales	<b>\$ 201.566,05</b>
I. FB.	\$ 2.797,52
(+) T. Marginal	\$ 31,32
(=) I. Causado	<b>\$ 2.828,84</b>
(-) Retenciones	\$ 0,00
(=) IR. A pagar	<b>\$ 2.828,84</b>

En la tabla 6 con fines de estudio se aplicó la simulación del IR con el RIMPE tomando en consideración que este régimen aún no estaba vigente para este año, sin embargo el pago del Impuesto a la Renta se incrementó notoriamente, producto de sus ingresos económicos.

**Tabla 7. Variación RIM año 2020 Vs RIMPE año 2021**

Año	Contribuyente	Régimen	IR. Causado
2020	La Gaceta	RIM	\$4.031,32
2021		RIMPE	\$2.109,44
Variación			<b>\$1.921,89</b>

En la tabla 7 se puede evidenciar el gran impacto a favor de la microempresa, que ha ocasionado la aplicación del nuevo Régimen

en virtud que la Editorial la Gaceta para la liquidación a la Renta del año 2020 aplicando el régimen impositivo para microempresas generado un impuesto a pagar de \$ 4.031,32 acuerdo a las actividades económicas desarrolladas durante ese año; para ello en el año 2021 con la aplicación del nuevo régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE) generó un impuesto a pagar de \$ 2.109,44 lo que presente una diferencia económica de \$ 1.921,89 respecto al valor que tuvo que pagar con el RIM para el año 2020.

### **Análisis y discusión de resultados**

A partir de 2019 el cálculo y liquidación del impuesto a la renta del sector microempresarial de Ecuador, ha experimentado notables cambios, debido a la introducción de reformas a la ley en materia de este tributo, con la finalidad de simplificar y garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Sin embargo, en el caso particular de Editorial La Gaceta, estas modificaciones al cuerpo normativo han generado algunas percepciones contrarias sobre el verdadero beneficio que aporta los cambios, y la incidencia en la gestión económica - tributaria de la entidad.

El mayor impacto de las reformas se evidencia en la liquidación del IR de los años 2020 y 2021, en tanto que la liquidación y cálculo de este impuesto está estrechamente ligado con el nivel de ingresos de la Editorial, dejando de lado los costos y gastos que sirven para la generación de la renta.

El impuesto declarado y pagado para 2019 bajo el régimen general es un saldo a favor de la compañía de \$ 3.665,16; que indudablemente sería compensado en los siguientes períodos contables. Para el año 2020 el valor monetario declarado es de \$ 4.031,32 a favor del estado; existiendo una variación notoria que reduce la utilidad líquida de la entidad. Además, es menester indicar que el año en estudio dejó duras secuelas económicas producto de la pandemia desatada a nivel mundial.

Para 2021, el procedimiento de la liquidación del IR vuelve a presentar cambios que orientan a un sentido de progresividad en el cálculo del tributo; en tanto, que se incluye la tabla de referencia para el cómputo del impuestos, pero tomando en consideración el grado de ingresos anuales.

## Conclusiones

El sistema tributario ecuatoriano ha sido objeto de varias reformas promulgadas bajo leyes que han modificado la Ley de Régimen Tributario Interno, cuyo propósito se enfoca a promover el cumplimiento de las obligaciones tributaria, generar mayor recaudación y la simplificación de procesos que garanticen una cultura tributaria.

Existe gran variación del cálculo del impuesto a la renta entre el Régimen General y el Régimen Impositivo Microempresarial, para el año 2019 se obtuvo un crédito a favor de \$ 3.665,16; todo lo contrario con lo ocurrido en el año 2020 con el RIM donde se generó un impuesto a pagar de \$ 4.031,32 esto producto de los valores económicos considerados para calcular cada uno de los regímenes

provocando que la Editorial la Gaceta S.A opte por considerar su impuesto causado como una cuenta por pagar por falta de liquidez.

Con la Implementación del nuevo régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE) en el Ecuador a partir del año 2022 la Editorial La Gaceta SA en liquidación del impuesto a la renta logró evidenciar un cambio significativo en cuanto a los valores económicos a pagar, en virtud que generó un impuesto causado de \$ 2.109,44 siendo un valor descendente respecto al año anterior, representando así una variación de \$ 1.921,89 con respecto al año 2020 el cual se encontraba bajo el régimen impositivo para microempresa.



## Referencias Bibliográficas

- Ley de Régimen Tributario Interno. (2004). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito: Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov-2004.
- Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria. (2019). *Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria*. Quito : Registro Oficial Suplemento 111 de 31 de diciembre de 2019.
- Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal. (2021). *Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal*. Quito: Registro Oficial Suplemento 587 de 29-nov-2021.
- Ley de creación del Servicio de Rentas Internas. (1997). *Ley de creación del Servicio de Rentas Internas*. Quito: Registro Oficial 206 de 02-dic-1997.
- Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno. (2010). *Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito: Registro Oficial Suplemento 209 de 08-jun.-2010.
- Superintendencia de Compañías y Seguros. (1999). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. Quito: Resolución 1260.
- Reglamento a la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria. (2020). *Reglamento a la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria*. Quito: Registro Oficial Suplemento 260 de 04-ago.-2020.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Servicio de Rentas Internas. (25 de junio de 2022). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 25 de junio de 2022, de <https://www.sri.gob.ec/ley-organica-para-el-desarrollo-economico-y-sostenibilidad-fiscal-tras-la-pandemia-covid-19>
- Reglamento a la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia COVID-19. (2021). *Reglamento a la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia COVID-19*. Quito: Decreto Ejecutivo 304 de 29-dic.-2021.

# DIAGNÓSTICO Y ANÁLISIS DE LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA Y PECUARIA EN LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN AMBATO

**Heredia-Garcés, Rodrigo Andrés\***  
<https://orcid.org/0000-0002-7343-9714>

**Toscano-Ramos, Orlando Ruben\***  
<https://orcid.org/0000-0002-2419-7691>

**Peñaloza-Montenegro, Byron Calixto\***  
<https://orcid.org/0000-0001-9943-1350>

**Carrera-Calderón, Frankz Alberto\***  
<https://orcid.org/0000-0003-4260-1608>

**\*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador**  
Email: [rodrigo.heredia@iste.edu.ec](mailto:rodrigo.heredia@iste.edu.ec)

**Recibido:** 25 de septiembre de 2022 / **Aprobado:** 20 de octubre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2916>

## Resumen

La presente investigación tiene como principal objetivo determinar un diagnóstico de la información correspondiente a las Parroquias Rurales del cantón Ambato, estableciendo un análisis pertinente de la situación actual en referencia a la producción agrícola y pecuaria. Mencionado estudio, se obtuvo mediante la aplicación de un instrumento adaptado del Cuestionario del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) de la Unidad de Innovación agropecuaria, desarrollado en el aplicativo Google Forms, a una población de 268 individuos seleccionados bajo un muestreo no probabilístico por conveniencia de las parroquias en mención. Los principales resultados obtenidos reflejan el crecimiento exponencial de la producción agrícola de vegetales como lechuga, brócoli, papas, entre las principales, destacando el desarrollo de Izamba, Cunchibamba, San Bartolomé de Pinllo; asimismo en la actividad pecuaria la producción de porcinos, cobayos y especies menores; ratifican a Ambato como el principal productor de agro y pecuarios en la zona centro.

**Palabras clave:** Diagnóstico, Producción, Agropecuaria, Pecuaria, Ambato.

## **DIAGNOSIS AND ANALYSIS OF AGRICULTURAL AND LIVESTOCK PRODUCTION IN THE RURAL PARISHES OF THE AMBATO TOWN**

### **Abstract**

The main objective of this research is to determine a diagnosis of the information corresponding to the Rural Parishes of the Ambato Town, presenting a pertinent analysis of the current situation in reference to agricultural and livestock production. The aforementioned study was obtained through the application of an instrument adapted from the Questionnaire of the Ministry of Agriculture and Livestock (MAG) of the Agricultural Innovation Unit, developed in the Google Forms application, to a population of 268 individuals selected under a non-probabilistic test by convenience of the parishes in question. The main results obtained reflected the exponential growth of the agricultural production of vegetables such as lettuce, broccoli, potatoes, among the main ones, highlighting the development of Izamba, Cunchibamba, San Bartolomé de Pinllo; taking into account the livestock activity the production of pigs, guinea pigs and minor species; They ratify Ambato as the main producer of agriculture and livestock in the central zone.

**Keywords:** Diagnosis, production, agriculture, livestock, Ambato.

## Introducción

El extenso recorrido del ser humano en el tiempo ha determinado a la agricultura como arista principal de desarrollo, la presencia de la actividad agrícola establece el movimiento económico de las sociedades humanas. Cada referencia histórica de análisis establece las actividades primitivas mencionadas, como la recolección de frutos, cultivo de vegetales, pesca y caza primitiva, entre las más importantes.

En el contexto académico, corresponde generar un análisis pertinente de la situación histórica y su evolución; se entendería entonces que las actividades referidas con antelación marcan un origen, evolución y crecimiento de la actividad agrícola, pecuaria y actividades ligadas a supervivencia misma.

Ciertamente, el hombre primitivo generó la audacia y necesidad de adoptar, perfeccionar y fortalecer las acciones que garanticen su permanencia en la faz de la tierra, estableciendo mecanismos o técnicas atadas a las antedichas, subsanado así la escasez de alimento y mejorando su alimentación.

Con lo expuesto, el portal del Diario (EL Comercio, 2018) afirma “el hombre primitivo abandonó su nomadismo y se hizo pastor y agricultor en las tierras del Oriente Medio entre los años 9.000 y 7.000 antes de nuestra era” confirmando la aseveración inicial de evolución en concordancia a la necesidad de alimentación y generación de actividades económicas.

Sin duda alguna, la agricultura constituye el pilar fundamental de una sociedad en

desarrollo, por su parte, (EL Comercio, 2018) señala “Desde esos remotos tiempos la agricultura ha sido una de las operaciones económicas claves de la sociedad”, debido a su importancia en crecimiento razonable




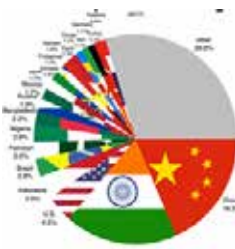

Por su parte, la actividad pecuaria fortalece los esfuerzos de la agricultura por entregar una mejor calidad de vida a los seres humanos, integrando así actividades de crianza de animales menores y ganado, de esta manera fortalecer el crecimiento económico y garantizar la subsistencia, asevera (Coll, 2021) “El sector pecuario, junto al sector agrícola, es uno de los principales sectores que integran una economía”

La actividad pecuaria asimismo en sus inicios estableció la domesticación de animales, especies menores, que han determinado sustento de alimentación y economía de las familias, dentro del contexto cercano a la agricultura puesto que se desarrollan en un mismo ambiente productivo, y es en el campo, la tierra fértil, donde se desarrolla la actividad agrícola y pecuaria. Se presenta a continuación, una cadena histórica de la Agricultura y actividad pecuaria, con enfoque en la Cronología presentada por el portal de la (Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación MX).

La información descrita a continuación, revela los diferentes acontecimientos relevantes y la evolución en la línea del tiempo; es preciso señalar también, que el ser humano ha sido factor clave dentro del desarrollo de nuevas técnicas y herramientas agrícolas que sustancialmente han mejorado las condiciones pasadas.

**Tabla 1**  
Cronología de la evolución de la Agricultura y Ganadería, pecuaria y demás.

Periodo	Descripción	Referencia
12500-11500 a.C.	En lo que hoy es Turquía los humanos comienzan a favorecer el crecimiento de las plantas que les son útiles, cosechándolas en altas cantidades, y a acorrular animales salvajes para ostumbrarlos a su presencia.	
11500-8500 a.C.	El ser humano recurre de manera creciente a la agricultura, se promueve y practica el edentarismo.	
8500 a.C.	En Turquía se domestica por primera vez un producto agrícola, el centeno. Durante 1000 años después, se logra domesticar productos como: lentejas, chícharos, trigo, y animales como: cerdos, ovejas, burros, cabras.	
7500 a.C.	Se inventa la rotación de cultivos, el ciclo permite que la tierra recupere sus nutrientes en el ciclo de descanso.	
7000 – 6000 a.C.	Se domestica la calabaza en México y la papa en Perú. En América no existen animales que permitan el arrastre (arado).	
3000-2500 a.C.	Aparecen las primeras civilizaciones sedentarias como: Sumeria, África, Antiguo Egipto. Además, la primera evidencia de cría artificial de peces en China.	
1000 a.C.	Introducción del hierro en la construcción de herramientas agrícolas. Fortaleciendo de esta manera los trabajos.	
180 a.C.	Los griegos escriben el primer tratado de pesca sobre el que se tiene evidencia. Denominado Haliieulica.	
700 – 1250 d.C.	La cultura musulmana es fuente de inventos y conocimientos agrícolas, y sirven como fuente para un gran intercambio de productos entre naciones. Lejano Oriente, Europa, África.	

1300 – 1400 d.C.	Los avances de la agricultura crean excedentes que las ciudades comienzan a experimentar un crecimiento. El comercio y el mercado artesanal se fortalece.		1900-1999	Muchos cambios en este período, destacando la introducción de herramientas. En 1982 se inventa el tractor a gasolina, además, maquinaria para la fumigación, recolección, siembra, etc.	
1500 d.C.	Con el descubrimiento de América, se aportan al mundo; maíz, papa, jitomate, frijol, aguacate, cacao, entre otras. Variedades de ganado y técnicas agropecuarias comienzan a estandarizarse.		2000-2010	Los transgénicos están presentes en la mayor parte de productos de producción agrícola de los países de alto ingreso.	
1600 – 1850 d.C.	Cambios sociales y políticos establecen grandes modificaciones en la tenencia de la tierra de una buena parte del mundo. La Revolución Industrial sustenta lo prescrito, obligando a los campesinos abandonar su función primaria de subsistencia.		2011 en adelante	La población mundial alcanza 7 mil millones de habitantes, y en amplio crecimiento. A la actualidad (2022), 7,9 mil millones de habitantes. Viviendo y alimentándose.	
1864 d.C.	Se establece la primera granja comercial de peces en los Estados Unidos.				

*Nota.* La tabla muestra una línea de tiempo sobre la evolución de la agricultura, ganadería y pesca.

**Adaptado de** (Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación MX)

En cada período de tiempo y espacio transcurrido ha sido indispensable la interacción del ser humano con la tierra y la producción agrícola y pecuaria.

Los acontecimientos desplegados en la Tabla 1, demuestran también, la evolución de técnicas e introducción de herramientas necesarias para el desarrollo oportuno de la humanidad y sus actividades primarias.

Como lo afirma, existen alrededor de 7,9 mil millones de habitantes, los cuales tienen como necesidad fisiológica o básica a la alimentación, las tendencias generales sobre aquello, enmarca un sendero de nutrición sana ligada a productos del agro, animales de granja que sustenten los insumos necesarios para cada individuo.

Particularmente, la provincia de Tungurahua se encuentra en el centro del país en la región sierra. Se encuentra a 2620 msnm. Limita al norte con la provincia de Cotopaxi, al sur con la provincia de Chimborazo, al este con las provincias de Pastaza y Napo y al oeste con las provincias de Cotopaxi y Bolívar. Con una superficie de 3.369.4km<sup>2</sup>. Tungurahua es la segunda provincia más pequeña del Ecuador, con una población de aproximadamente 504.583 habitantes (Censo INEC 2010).

Del grupo de nueve cantones, Ambato es la capital de provincia, de esta manera, se ha constituido como el principal referente de producción agrícola, pecuaria y movimiento económico.

Con el desarrollo de la actividad agrícola y pecuaria, los pequeños emprendedores, campesinos y productores locales generan un polo de desarrollo importante, posicionando a Ambato como la zona preferencial de mercado y constante progreso. La información que

ostentará la presente permitirá a futuras investigaciones, entidades competentes tanto públicas como privadas, la elaboración de estrategias, planes de mejoramiento, acompañamiento oportuno al avance antes mencionado.

## **Metodología**

La presente obedece a una investigación de campo no experimental, puesto que se desarrolló directamente con los involucrados de cada sector, así lo afirma Arias (2012), “la investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos” de tipo descriptiva, en virtud de describir un fenómeno, para ello, es necesario mencionar lo descrito por Tamayo y Tamayo (2006), “el tipo de investigación descriptiva, comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos” mediante la aplicación de la técnica encuesta.

Es un análisis descriptivo de una actividad económica, puesto que se evidencia el levantamiento de información mediante la aplicación de un instrumento, desarrollado en Google Forms, adaptado del Cuestionario del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) de la Unidad de Innovación agropecuaria.

La presente investigación, asimismo determinó un diagnóstico pertinente de los ciudadanos de las Parroquias rurales del cantón Ambato; Ambatillo, Atahualpa, Augusto Martínez, Constantino Fernández, Cunchibamba,

Huachi Grande, Izamba, Juan B. Vela, Montalvo, Pasa, Picaihua, Pilahuín, Quisapincha, San Bartolomé de Pinllo, San Fernando, Santa Rosa, Totoras, Unamuncho.

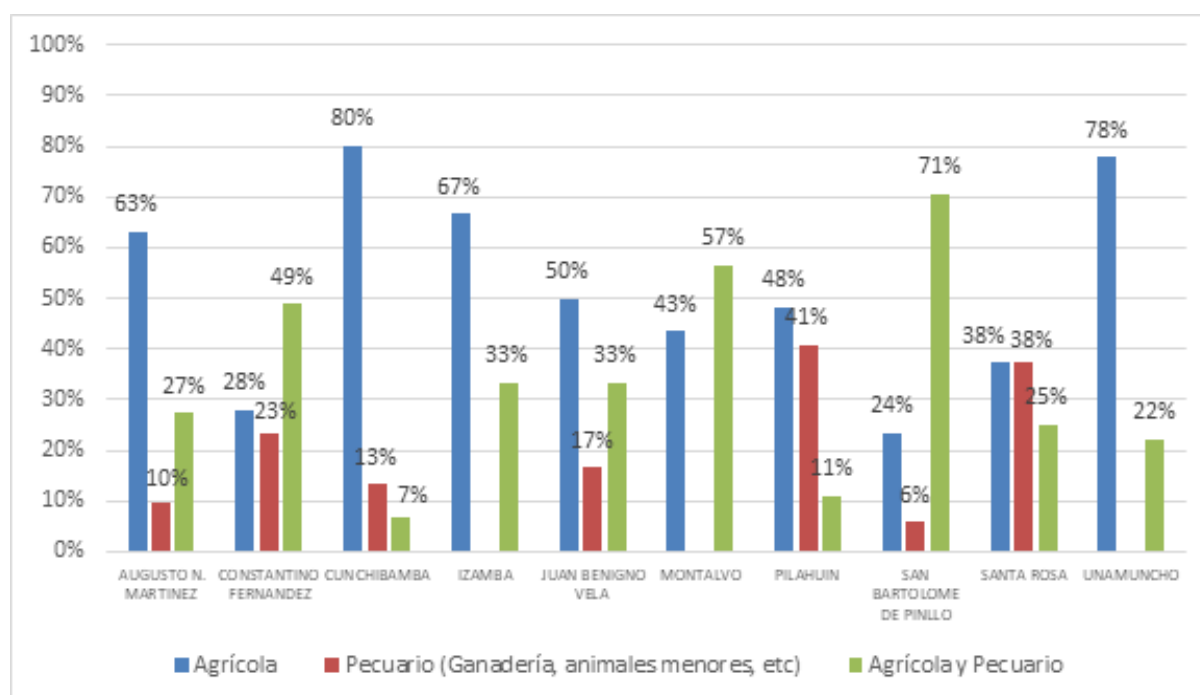
Es preciso mencionar, el objeto de estudio fue seleccionado bajo el muestreo de tipo no probabilístico por conveniencia, en donde el investigador está en la libertad de elegir los individuos que sean más accesibles, según su estudio, así lo señala, (Westreicher, 2022); logrando encuestar 268 individuos de las parroquias antes mencionada en la presente

## Resultados

La presente investigación cuenta con información relevante, correspondiente a la actividad agrícola, pecuaria y sus semejantes.

**Tabla 2**

*Actividad económica por parroquias del canton Ambato*



*Nota.* Actividad económica de los diferentes sectores agrícola y pecuario.

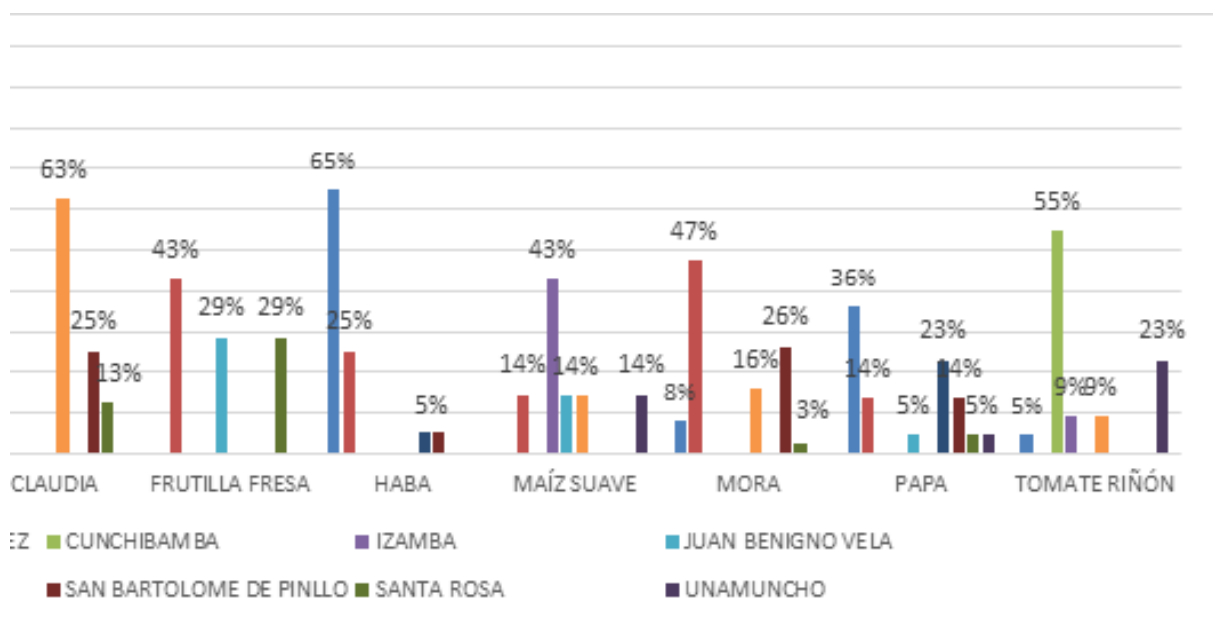
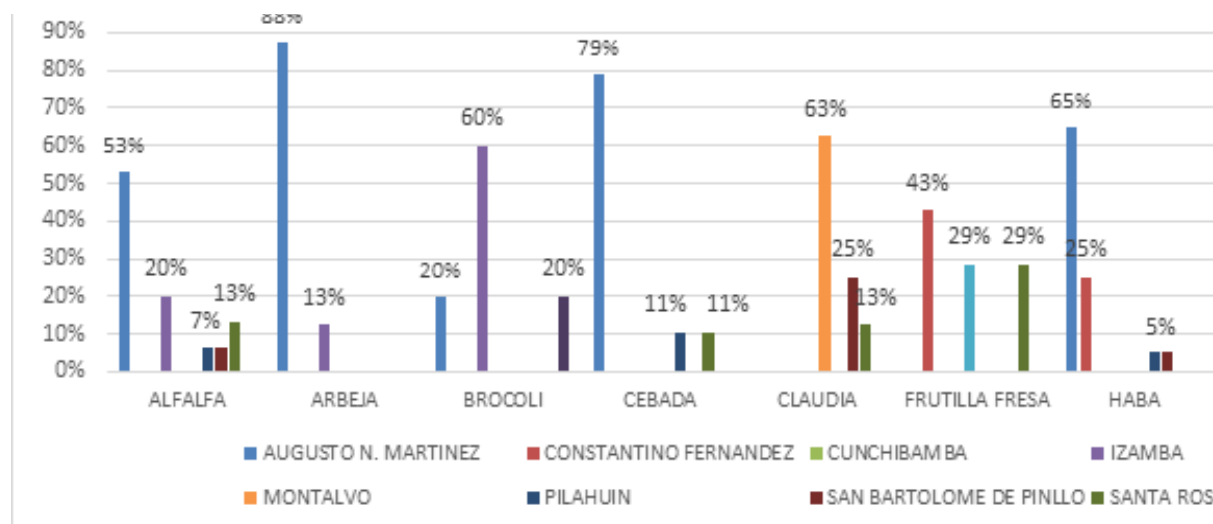
En la Tabla 2, la información correspondiente a las principales parroquias del cantón Ambato, destaca la producción agrícola, siendo el índice más alto en esta actividad la parroquia Cunchibamba con un 80%, y en menor medida San Bartolomé de Pinllo con un 24%.

Por su parte, los productores que se dedican a la actividad pecuaria se concentran en mayor medida en la parroquia de Pilahuín con un 41%, y en menor medida San Bartolomé de Pinllo con un 6%.



Considerando pertinente la información presentada en la Tabla 2, es necesario mencionar la relevancia de la actividad agrícola fortalecida del mismo modo con la actividad pecuaria. Finalmente, la información presentada establece de una manera general las principales actividades de desarrollo parroquial, no obstante, a continuación, se detalla la particularidad de la producción de cada una.

**Tabla 3**  
*Producción agrícola por parroquias del canton Ambato*



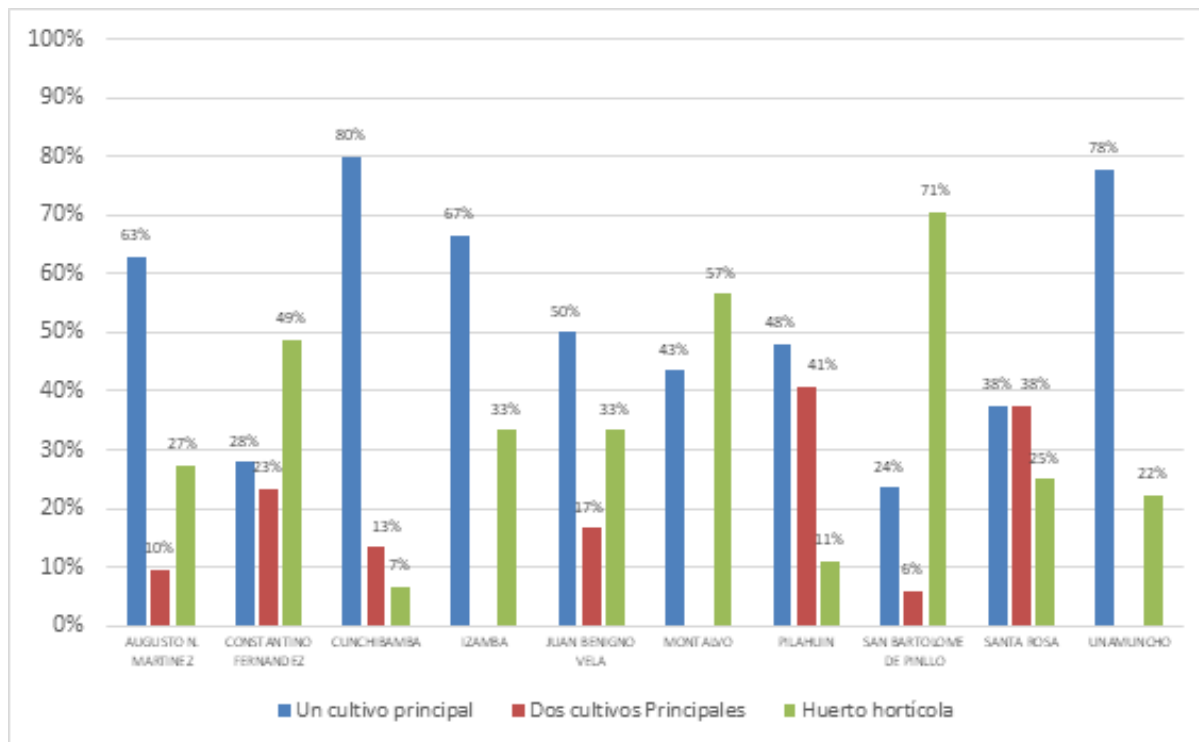
*Nota.* Resumen de la producción agrícola en cada parroquia rural del cantón Ambato.

Izamba es la parroquia con mayor producción agrícola, cuenta con una producción del 7%, la Tabla 3 afirma que destacan productos como: acelga, alfalfa, espinaca, maíz suave, manzana, pera, remolacha, tomate riñón y zanahoria amarilla; asimismo con el 13% para brócoli, haba y lechuga; a continuación la parroquia Augusto N. Martínez con una producción del 7% Heredia-Garcés, Rodrigo Andrés, Toscano-Ramos, Orlando Ruben, Peñaloza-Montenegro, Byron Calixto, & Carrera-Calderón, Frankz Alberto

correspondiente a frutilla fresca, maíz suave, papa; además, el 14% de producción de cebada, y mora; 17% de alfalfa, 10% en arveja y 3% de zanahoria amarilla.

**Tabla 4**

*Actividad agrícola por parroquias del cantón Ambato*

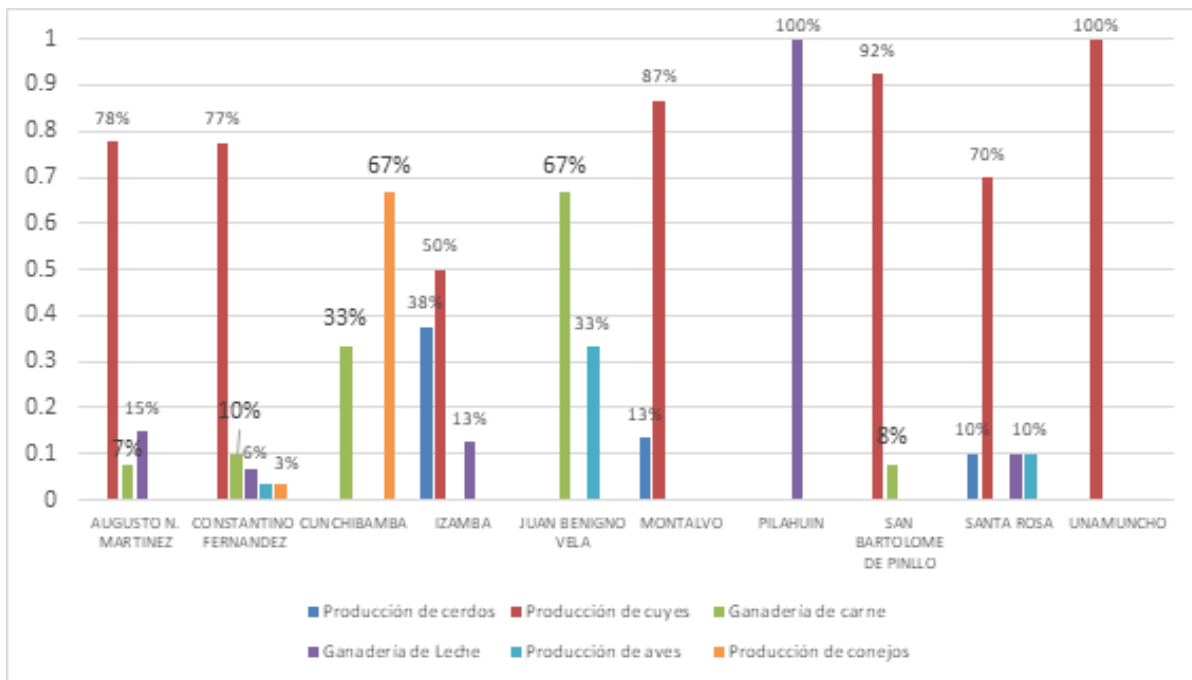


*Nota.* Resumen de la actividad agrícola de cada uno de los productores de las parroquias del cantón Ambato.

En la Tabla 4, se asevera, que la parroquia Cunchibamba tiene el mayor índice de productores agrícolas que se dedican a un solo cultivo principal con un 80%, mientras que dos cultivos principales la parroquia Pilahuín con un 41%. Así también la producción agrícola en huerto hortícola con un 71 % pertenece a la parroquia San Bartolomé de Pinllo.

**Tabla 5**

*Producción pecuaria en las parroquias del canton Ambato*



*Nota.* Resumen de la producción pecuaria en las parroquias del cantón Ambato

Además, es evidente mencionar el crecimiento exponencial de las parroquias cercanas al agro y sus semejantes; dentro de este contexto, la producción pecuaria corresponde a especies menores, distribuidas en las diferentes y principales parroquias rurales del cantón Ambato como Unamuncho, Santa Rosa, Montalvo, entre las principales; es necesario resaltar la producción de cuyes, porcinos y aves de corral.

### Discusión

La investigación sin duda alguna determina la importancia de la producción agrícola y pecuaria de las parroquias rurales del cantón Ambato, además, la incidencia que tiene Tungurahua en la zona central en cuanto a la temática referida y los pequeños productores, así lo afirma el Diagnóstico del sector agrícola Ecuador, presentando por el Observatorio Económico (2020) destacando a Ambato por delante de los cantones correspondientes a Tungurahua como el mayor productor agrícola de la provincia, determinando un 81% de producción agrícola enfocados a productos como: papa, brócoli, tomate de árbol.

Ambato entonces se ha posicionado como uno de los principales productores agrícolas y pecuarios del centro del país, constituyendo

un referente nacional debido a la importancia de la actividad agrícola y pecuaria del país, siendo más del 64% de la producción agrícola en pequeños productores, así lo afirma INEC (2020) además el crecimiento oportuno de la producción por parroquias presentando en la investigación afirma lo mencionado, las parroquias.

Por su parte, el Ministerio de Agricultura y Ganadería en su reporte de Política Agropecuaria, afirma la importancia de Tungurahua en la producción agrícola y pecuaria, conjuntamente la relevancia de sus cantones al desarrollo de la Zona 3 comprendida por Cotopaxi, Chimborazo, Pastaza y Tungurahua.

Finalmente, el diagnóstico señala el fortalecimiento necesario de cada uno de los productores tomando en cuenta que en Tungurahua y sus cantones se desarrolla la agricultura intensiva y la agricultura extensiva presentando como principal característica la producción anual y focalizada. Se exhorta a futuras investigaciones con enfoque de desarrollo social, humano y productivo, fomentar estrategias que fortalezcan las falencias señaladas en la presente investigación.

## Conclusiones

Con el diagnóstico presentado, es preciso mencionar la relevancia de la producción agrícola y pecuaria del cantón Ambato en el contexto nacional, el aporte significativo y el necesario desarrollo de estrategias que mejoren las condiciones actuales.

Los productos que se presentan en el presente diagnóstico son de consumos masivo, he ahí la importancia de su producción y comercialización, debido a que cubren necesidades básicas de uso, por mencionar varios: papas, hortalizas, frutas. Cabe mencionar que los productos no solo son consumidos en mercados locales, sino salen de la región hacia Amazonía o Costa ecuatoriana, de la misma forma, la producción de porcinos, cobayos, especies menores constituye una fuente necesaria para el consumo de la región y forma parte de la cultura gastronómica característica.

Las condiciones actuales de los productores son de carácter precario e incluso conocimiento empírico que requieren atención oportuna, tomando en cuenta todas las particularidades descritas en el presente diagnóstico.

Finalmente, la producción agrícola y pecuaria es de vital importancia para el desarrollo económico de los pequeños productores, tomando en cuenta que son productos de primera necesidad las estrategias a permitirán sin duda alguna la obtención de mejores rendimientos productivos.

## Referencias bibliográficas

- Rivera, C. E. (Abril de 2018). Factores de innovación para el sector textil, provincia de Tungurahua. Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Ruiz, C. G. (2019). Los retos sostenibilistas de las Pymes textiles de la provincia de Tungurahua – Ecuador. *Revista Internacional de Investigación e Innovación Tecnológica*, 1-20.
- Sánchez, A. M. (2020). Manufactura sector textil prendas de vestir. *El Observatorio Económico y Social de Tungurahua*, 1-4.
- Sánchez, C. L. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica*. Machala - Ecuador: UTMACH, 2018.
- Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación MX. (s.f.). *SAGARPA MÉXICO*. Obtenido de SAGARPA MÉXICO: [siaprendes.siap.gob.mx](http://siaprendes.siap.gob.mx)
- Silva, V. S. (18 de Abril de 2019). Mecanismo de respuesta del ejército ecuatoriano frente a eventos adversos en el territorio nacional (unidad de respuesta inmediata U.R.I.). Quito, Pichincha, Ecuador: Instituto de Altos Estudios Nacionales.
- Solórzano, B. T. (15 de Enero de 2020). Caracterización de muertes violentas en menores de edad en el Ecuador en el período 2012 – 2017. Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Central del Ecuador.
- Uchuya, B. R. (Enero de 2017). El comportamiento del consumidor británico frente a productos textiles provenientes de Perú y China. Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- UNESCO / ICCROM / ICOMOS / UICN. (2014). *Gestión del riesgo de desastres para el Patrimonio Mundial*. Suiza: UNESCO.
- UNESCO. (2011). *Manual de gestión del riesgo de desastre para comunicadores sociales*. Perú: UNESCO.
- Vargas, C. M. (2020). El nuevo Coronavirus y la pandemia del Covid - 19. *Rev Med Hered. 2020*; 31, 125-131.
- Vázquez, P. S. (24 de Agosto de 2020). Moda sostenible y preferencias del consumidor. *Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 39-57.
- Vivanco, M. O. (2020). Efectos del Covid-19 en el comportamiento del consumidor: Caso Ecuador. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 233-247.

## LA ASOCIATIVIDAD EN LAS ORGANIZACIONES TEXTILERAS DEL CANTON LATACUNGA

**Santamaria-Quishpe, Guido Patricio\***  
<https://orcid.org/0000-0003-3680-066X>

**Cárdenas, Milton Marcelo\***  
<https://orcid.org/0000-0002-2492-6460>

**Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador**  
**E-mail:** [guido.santamaria@utc.edu.ec](mailto:guido.santamaria@utc.edu.ec)

**Recibido:** 25 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 22 de noviembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2917>

### Resumen

En el Ecuador, las PYMES han ido generando una importante participación en la producción nacional. Sin embargo, estas organizaciones han tenido que enfrentar ciertos problemas relacionados con la organización de sus procesos internos, a la vez han presentado ciertas dificultades si se enfrentan solos al mercado, de ahí la necesidad de asociarse con un firme propósito de mejorar estos procesos. La presente investigación, presenta el estudio de caso de la Red de Asociaciones Textileras del cantón Latacunga que lo conforman 5 asociaciones dedicados a la confección de ropa de trabajo, equipos deportivos y ropa en general. Este trabajo busca identificar los beneficios al participar en redes asociativas, así como las barreras que deben ser superadas para su fortalecimiento, para lo cual se estableció el estudio de 2 grandes dimensiones: Gestión de la asociatividad (planeación estratégica y relación con el entorno) y desempeño funcional (orientación – articulación con el mercado, económico, productivo y tecnológico). El instrumento utilizado tomó como base la Matriz de Factores de éxito en EMARs (Camacho, Marlin y Zambrano, 2007) y la Matriz de Buenas Prácticas para el Fortalecimiento de la Asociatividad (Rodríguez, Ramírez y Restrepo, 2018) y estuvo conformado por 60 preguntas. A partir de este diagnóstico se proponen algunas estrategias que aporten valor a la asociatividad y permitan su crecimiento y un mejoramiento de algunos de sus procesos internos que fortalezcan su participación en el mercado. La investigación sigue la metodología de estudio de caso con enfoque cualitativo.

**Palabras clave:** PYMES, Textileras, Procesos, Gestión, Asociatividad.

## THE ASSOCIATION IN THE TEXTILE ORGANIZATIONS OF THE LATACUNGA TOWN

### Abstract

In Ecuador, PYMES have been generating a significant share of domestic production. However, these organizations have had to face certain problems related to the organization of their internal processes, at the same time they have presented certain difficulties if they face the market alone, hence the need to associate with a firm purpose of improving these processes. This research presents the case study of the Network of Textile Associations of the Latacunga town that is made up of 5 associations dedicated to the manufacture of work clothes, sports equipment and clothing in general. This work seeks to identify the benefits of participating in associative networks, as well as the barriers that must be overcome for their strengthening, for which the study of 2 large dimensions was established: Management of associativity (strategic planning and relationship with the environment) and functional performance (orientation – articulation with the market, economic, productive and technological). The instrument used was based on the Matrix of Success Factors in EMARs (Camacho, Marlin and Zambrano, 2017) and the Matrix of Good Practices for the Strengthening of Associativity (Rodríguez, Ramírez and Restrepo, 2018) and was made up of 60 questions. Based on this diagnosis, some strategies are proposed that add value to the associativity and allow its growth and an improvement of some of its internal processes that strengthen its participation in the market. The research follows the case study methodology with a qualitative approach.

**Keywords:** SMEs, Textiles, Processes, Management, Associativity.

## Introducción

Las organizaciones son tan antiguas como el de las propias comunidades políticas. En efecto, los contactos regulares entre dos o más sociedades no sólo generaron vínculos de cooperación, conflicto y asociación, sino que también suscitaron nuevos problemas que al rebasar el ámbito y competencias de cada comunidad política las indujo a desarrollar fórmulas estables e institucionalizadas de cooperación. Las organizaciones, son entidades sociales que permiten la asociación de personas, que interactúan entre sí para contribuir mediante sus experiencias y relaciones al logro de objetivos y metas determinadas. Una organización es un grupo social compuesta por personas naturales, tareas y administraciones que forman una estructura sistemática de relaciones de interacción, tendientes a producir bienes o servicios, para satisfacer las necesidades de una comunidad dentro de un entorno. Para Ocampo (2007) “las organizaciones son formaciones sociales específicas en el tiempo y el espacio, desarrolladas por la sociedad como formas de articulación para resolver problemas concretos y que obran bajo propósitos específicos” (p. 36).

Con base en estas definiciones una de las estrategias para que existan las organizaciones es la asociatividad, siendo ésta un requisito clave, sin la cual es difícil que exista una organización y más aún cuando se refiere a organizaciones de producción que aparecen de manera informal. Según Liendo y Martínez (2001), “la asociatividad es un mecanismo de cooperación mediante el cual

las pequeñas y medianas organizaciones unen sus esfuerzos para enfrentar las dificultades derivadas de los mercados actuales y del proceso de globalización” (p. 312). Para Rosales (1997) la asociatividad es un espacio en donde las organizaciones llevan a cabo una acción en equipo, que les permite alcanzar metas y objetivos en beneficio de todos sus miembros. La investigación presenta en un estudio de caso de la Red de Asociaciones Textileras del cantón Latacunga y busca identificar las capacidades al participar en redes asociativas, así como las barreras que deben ser superadas para lograr su fortalecimiento. De lo anterior se deriva el problema: ¿A través de que estrategias se logrará superar las barreras que presentan la Red de Asociaciones de Textileros del Cantón Latacunga?

## Metodología

La presente investigación parte del establecimiento del tamaño de la muestra para el levantamiento de información de los miembros pertenecientes a la Red de Asociaciones Textileros de Latacunga, utilizando para ello el método no probabilístico por conveniencia, que, por la facilidad de acceso y proximidad fueron incluidos en la investigación, llegándose a determinar una muestra de 35 asociados. Posteriormente, se utilizó un instrumento que tomó como base la Matriz de Factores de éxito en EMARs (Camacho, Marlin y Zambrano, 2007) y la Matriz de Buenas Prácticas para el Fortalecimiento de la Asociatividad (Rodríguez, Ramírez y Restrepo, 2018) para consultar 2 dimensiones: Gestión de



la asociatividad y desempeño funcional comprendido de 60 preguntas elaboradas en escalas de Likert y estructuradas en un rango de calificación de 1 y 5, utilizándose para su interpretación la moda como medida que refleja mayor frecuencia y se pueda establecer mayor acuerdo a los valores 4 y 5 y desacuerdo a los valores 1 y 2, determinándose así las tendencias de opinión, cuyos resultados fueron procesados por el programa SPSS. El enfoque de investigación utilizado es cualitativo, exploratorio y descriptivo.

### Resultados

Se parte con la identificación de las organizaciones pertenecientes a la Red de Asociaciones Textileros del Cantón Latacunga: **ASOPROTHEX** Asociación de producción textil hilando con excelencia, **ASOTEXJE** Asociación de Producción Textil Jesús, **ASOPROTEMA** Asociación de Producción Textil Manitas Mágicas, **ASOTEXLUT** Asociación de Producción Textil luchando para triunfar, **ASOMOYEL** Asociación de Producción Textil, Modas y Elegancias; que en su mayoría están dedicadas a la confección de ropa de trabajo y indumentaria deportiva.

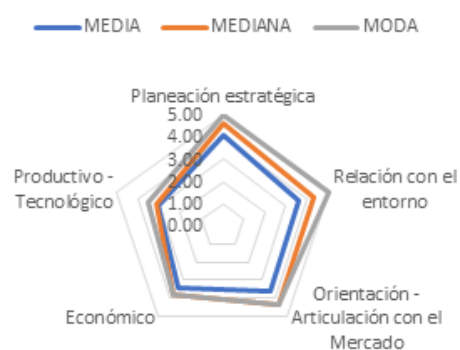
La Tabla No.1 presenta los resultados alcanzados en el análisis de las 2 dimensiones: Gestión de la asociatividad y desempeño funcional que incluyen otras sub dimensiones: planeación estratégica y relación con el entorno, así como la orientación – articulación con el mercado, económico, productivo y tecnológico.

**Tabla 1**  
*Resultados generales de las dimensiones gestión de la asociatividad y desempeño funcional*

DIMENSION	SUBDIMENSION	MEDIA	MEDIANA	MODA	VARIANZA
GESTION DE LA ASOCIATIVIDAD	Planeación estratégica	4,07	4,64	5,00	1,89
	Relación con el entorno	3,61	4,29	5,00	2,49
DESEMPEÑO	Orientación-Articulación con el Mercado	3,62	4,36	4,33	2,50
FUNCIONAL	Económico	3,45	3,81	3,85	2,26
	Productivo - Tecnológico	3,03	3,13	3,50	2,60

*Nota.* La tabla muestra los resultados estadísticos de las dimensiones gestión de la asociatividad y desempeño funcional

**Figura 1**  
*Dimensiones del instrumento*



*Nota.* La figura muestra la relación existente entre las dimensiones gestión de la asociatividad y desempeño funcional

La figura 1 ilustra el grado de aceptabilidad que

muestran las 5 sub dimensiones analizadas, evidenciándose que tanto la Planeación Estratégica como la relación con el entorno son las sub dimensiones de mayor aceptabilidad, las cuales pertenecen a la dimensión Gestión de la Asociatividad, por tanto, los elementos que la integran se constituyen en fortalezas o capacidades. Por otro lado, las sub dimensiones que presentaron menor aceptabilidad en su orden son: Orientación – articulación con el mercado, seguido por lo económico, productivo y tecnológico, determinándose que algunos de los elementos que lo componen se constituyen en barreras o debilidades que requieren ser superadas u oportunidades de mejoramiento.

El FODA de estas Asociaciones que se expone a continuación, detalla esas capacidades y barreras encontradas. (ver Tabla 2).

**Tabla 2**

*FODA de la red de asociaciones textiles del cantón Latacunga*

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
<p>Estructura organizacional consolidada en cada Asociación.</p> <p>Sus asociaciones pertenecen a redes de cooperación de productores y cuentan con alianzas para la obtención de materias primas y comercialización y ventas de productos.</p> <p>Sus productos y servicios cuentan con ventajas de diversificación en su segmento.</p> <p>Conocimiento pleno de las necesidades de los clientes.</p> <p>Manejo transparente de las cuentas contables de las Asociaciones.</p> <p>Manejo de políticas aceptables en el proceso productivo y tecnológico</p>	<p>Financiamiento por parte del Banco de Fomento, IEPS.</p> <p>Herramientas tecnológicas como el Facebook, Wasapp, Instagram para publicidad.</p> <p>Tendencia de la gente a realizar actividades deportivas</p> <p>Crecimiento poblacional</p> <p>Variedad de materia prima a mejores precios</p> <p>Apertura de nuevos mercados</p>
<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
<p>Canales de comercialización no adecuados para la distribución de sus productos</p> <p>No cuentan con márgenes de comercialización definidos ni se supervisan adecuadamente.</p> <p>No cuentan con planes de negocios y de ventas.</p> <p>Reducida utilización de redes sociales para dar a conocer sus productos</p> <p>Falta de asistencia técnica de producción y comercialización de productos</p> <p>Falta de apoyo técnico y económico por parte del Estado y ONGs.</p>	<p>Entrada de nuevos competidores</p> <p>Delincuencia</p> <p>Pandemia</p> <p>Falta de apoyo por parte del gobierno u otras ONGs</p> <p>Incremento del precio del petróleo.</p>

## Discusión

Los resultados alcanzados, de quienes participan de la alianza de la Red de Textileros del cantón Latacunga no son iguales, estos tienen capacidades distintas y, en consecuencia, pueden complementarse y potenciarse, tomando en consideración que la unión hace la fuerza, para poder fortalecer especialmente a los que tienen debilidades.

A continuación, se procede a proponer algunas estrategias que permitan su crecimiento y un mejoramiento de algunos de sus procesos internos.

## Estrategias de Crecimiento

Adoptar estrategias de comercialización como la omnicanalidad para el mejoramiento de los canales de comercialización y distribución de los productos.

Crear de contenido en redes sociales con imágenes atractivas sobre calidad, diseño, precio y variedad de productos que se ofrecen al mercado.

Acercamientos con la banca pública y privada para el otorgamiento de créditos a tasas preferenciales que viabilice la inversión para el mejoramiento de procesos internos.

Realizar contratos laborales amparados por la ley laboral del país.

## Estrategias de Adaptación

Impulsar procesos de capacitación a los empleados a través de alianzas estratégicas con centros de capacitación profesionales en temas como: Asistencia técnica de producción y comercialización, planificación y diseño de negocios, márgenes de comercialización comercio electrónico, canales de comercialización y distribución.

Incentivar la innovación y desarrollo en los procesos productivos para mejorar el diseño y calidad en la confección de indumentaria deportiva y ropa de trabajo.

## Conclusión

Las organizaciones de Textileros del cantón Latacunga demuestran fortalezas al formar parte de una Red: Cuentan con una gestión pertinente de asociatividad tanto en su estructura organizacional como en relación con su entorno expresada en sus alianzas con productores y proveedores. Sin embargo, se pueden evidenciar ciertas debilidades identificadas en su desempeño funcional, especialmente en la articulación con el mercado relacionados con los canales de comercialización no adecuados para la distribución de los productos, así como no disponer herramientas digitales que les proporcione alternativas para promocionar sus productos. En el ámbito económico no se cuenta con un plan de negocios, lo que impide que estas organizaciones no cuenten con márgenes de comercialización definidos ni

tomen en cuenta los elementos de contratación de personal legalmente establecidos. Esto se complementa con la falta de apoyo por parte del Estado y de ONGs que fortalezcan su participación en el mercado. Por ello, es necesario generar oportunidades de crecimiento a través de la adopción de canales de distribución como la omnicanalidad, utilización de redes sociales, procesos de capacitación en temas que mejoren sus procesos internos así también aprovechar el crecimiento poblacional abra las posibilidades de apertura de nuevos mercados, para lo cual es necesario contar con financiamiento de las instituciones financieras públicas y privadas que viabilicen un mejoramiento en el proceso productivo y disponer de tecnología y procesos de investigación y desarrollo alternativo.

### Referencias Bibliográficas

- Aguirre, A., & Pinto, M. (2006). Asociatividad, Capital Social y Redes Sociales. *MAD*, (15), 74–92. <https://doi.org/10.5354/rmad.v0i15.14022>
- Camacho, P., Marlin, C. y Zambrano, C., Mancero, L. (2007). Elementos orientadores para la gestión de empresas asociativas rurales. Quito: Plataforma RURALTER, Mesa de trabajo en Desarrollo Económico.
- Carrieri, A. (2014). As Gestões e as Sociedades. *Farol-Revista de Estudos Organizacionais e Sociedade*, 1(1), 21-64. <https://doi.org/10.25113/farol.v1i1.2592>
- Chiavenato I. (2010). Innovaciones de la Administración. Tendencias y Estrategias, los nuevos paradigmas. Mc. Graw Hill.
- Chiavenato, I. (2004). Comportamiento organizacional. La dinámica del éxito en las organizaciones. International Thomson Editores.
- Liendo, M. y Martínez, A. (2001). Asociatividad, una alternativa para el desarrollo y crecimiento de las PYME. Sextas Jornadas de investigaciones en la Facultad de Ciencias Económicas y Estadísticas de la Universidad Nacional de Rosario.
- Martínez, J. (2011). Metodologías de la investigación cualitativa. *Silogismo más que conceptos*, 8 (1), 27-38.
- Martinez, J. (2104). La asociatividad como alternativa para penetrar mercados internacionales: Caso de Estudio Asociación de Paneleros Asopronoc [Tesis para optar el grado magister en gestión de organizaciones, Universidad Militar Nueva Granada]. Repositorio UMNG
- Ocampo, E. (2007). Cap. 2. Elementos de gestión organizacional, en el libro administración, diseño y modelamiento de cadenas de abastecimiento.
- Otzen, T., Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Int.J. Morphol.*, 35(1): 227-232.

Rodríguez, H., Ramírez, C. y Restrepo, L. (2018). Factores determinantes de la sostenibilidad de las agroempresas asociativas rurales. *Revista de Economía Social*, 56 (1), 107-122. [https:// doi: 10.1590/1234-56781806-94790560107](https://doi.org/10.1590/1234-56781806-94790560107)

Robbins, S. (1994). *Comportamiento Organizacional: Conceptos, controversias y aplicaciones*. Prentice-Hall Hispanoamericana.

Rosales, R. (1996). Estrategias gerenciales para la pequeña y mediana empresa. *Revista de Ciencias Sociales*, 5 (3), 1999 , págs. 139-140. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5726968>

# **LAS FLORES SIN LAS PREFERENCIAS ARANCELARIAS: EFECTO DE LA ELIMINACIÓN DEL ATPDEA EN EL SECTOR FLORÍCOLA ECUATORIANO 2013 - 2016**

*Flowers without tariff preferences: effect of the elimination of ATPDEA in the Ecuadorian floricultural sector 2013 - 2016*

**Mogro-Peñaloza, Andrés Giovanni\***

<https://orcid.org/0000-0002-5488-6287>

**Galarza-Raura, Verónica Nataly\***

<https://orcid.org/0000-0002-1902-6812>

**\*Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito, Ecuador**

**E-mail:** [vngr87@hotmail.com](mailto:vngr87@hotmail.com)

**Recibido:** 31 de octubre 2022 / **Aprobado:** 1 de diciembre 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2931>

## **Resumen**

El objetivo general de esta investigación es determinar si la renuncia a un sistema de preferencias arancelarias basado en el Sistema de Preferencias Arancelarias de la OMC, como la ATPDEA, provocó la desaceleración de la tendencia de crecimiento de las exportaciones de flores del Ecuador hacia el mercado norteamericano, durante el periodo 2013-2016. Para el efecto, el documento completo analiza la evolución político – normativa de las preferencias arancelarias y, en este abstracto, se obtienen conclusiones con base en la comparación de información estadística de comercio exterior durante la vigencia de la ATPDEA (2002-2012) y posterior a su eliminación (2013-2016), considerando variables como el precio y la variación anual exportada de las rosas y de otros tipos de flores, para establecer si la adopción de esta medida, provocó efectos adversos en la tendencia de crecimiento de las exportaciones de flores del Ecuador hacia el mercado norteamericano.

**Palabras clave:** Comercio Exterior, Sistema de preferencias arancelarias, Sector Florícola.

## Abstract

The general objective of this investigation is to determine if the renunciation of the Andean Trade Promotion and Drug Eradication Act., caused the growth trend of Ecuador's flower exports to United States to slow down, during the 2013-2016 period. For this purpose, in the complete document, the political - normative evolution of tariff preferences is examined and, in this abstract, conclusions are obtained based on the comparison of statistical information about the foreign trade during of the ATPDEA (2002-2012) and after to its elimination (2013-2016), considering variables such as the price and the annual variation exported of roses and other types of flowers, to establish whether the adoption of this measure caused adverse effects on the growth trend of Ecuador's flowers exports towards the North American market.

**Keywords:** Foreign Trade, Tariff Preference System, Flower Sector.

## Introducción

Varios estudios han analizado la importancia de la ATPDEA y el impacto que tiene en el comercio ecuatoriano, con diferentes consideraciones que se han tomado de referencia para establecer diversos puntos de vista. Diferentes estudios relacionados a la renuncia unilateral del Ecuador a la ATPDEA señalan pérdidas o efectos negativos para las exportaciones, especialmente en el caso de las rosas. Sin embargo, no existen estudios más actuales relacionados a la temática, desde la vigencia hasta la actualidad, es decir, desde el periodo 2002 hasta el 2016, por ello la importancia de la presente investigación. Considerando que es significativo contribuir con el mayor rigor científico, analizando los resultados actuales de la renuncia unilateral que tuvo el Ecuador a la ATPDEA con base en la información actual existente, verificando las diferentes hipótesis y finalmente la realidad de la situación del sector floricultor frente a la decisión del gobierno. Aún más, cuando diversos actores involucrados en el campo de comercio exterior, manifiestan que hay un grupo de productos que depende crucialmente de la vigencia de la ATPDEA, principalmente las rosas, para mantener el nivel exportable y señalan que, basarse exclusivamente bajo el criterio de la absorción de aranceles que pueda efectuar el exportador, no es posible en un mundo globalizado en el que no se puede perder competitividad (Cámara de Industrias de Guayaquil, 2011).

La eliminación de la ATPDEA cambió las condiciones del mercado norteamericano de flores, lo que justifica la necesidad de analizar

la situación previa a la eliminación de la ATPDEA para el sector floricultor, así como la situación posterior a su eliminación, con el fin de establecer los efectos de la decisión tomada el 27 de junio de 2013 por el gobierno ecuatoriano. La actividad florícola nacional tiene gran importancia para la economía ecuatoriana. Según PROECUADOR, Ecuador es uno de los países que ofrece al mercado mundial de flores una mayor diversidad de especies (PROECUADOR, 2013). La forma de cultivo y la producción en aprovechamiento de las ventajas geográficas y climáticas del país, han permitido que la comercialización de flores ecuatorianas se posicione internacionalmente con éxito (Gómez y Egas, 2014), de hecho, las rosas son el producto más cotizado y de mayor demanda a nivel mundial (PROECUADOR, 2013).

La presente investigación, procedente de una investigación más extensa, pretende analizar dos realidades del sector objeto de estudio, durante y posterior a la vigencia de la ATPDEA, en el periodo 2002-2016 y se justifica por la importancia del sector en las exportaciones ecuatorianas, así como por la generación de empleo. Considerando que las flores constituyen el segundo sector exportador no tradicional después de los enlatados de pescado, y el cuarto contando todos los sectores después del banano y el camarón; lo que le ubica como uno de los dinamizadores dentro de la matriz productiva (Cámara de Comercio de Quito, 2017).



## Metodología

La presente investigación tiene un carácter descriptivo ya que pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo... Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (Hernández et al., 2006, p. 102-103) y,

Busca “la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento” (Arias, 2012, p. 24).

En este orden de ideas, la presente investigación busca caracterizar, analizar y describir el proceso de adhesión del Ecuador a la concesión unilateral del gobierno norteamericano conocida como ATPDEA y valorar su incidencia en el mercado florícola. Este estudio refleja la situación antes y después del retiro voluntario y unilateral del Ecuador de esta concesión.

El diseño de esta investigación es documental, aplicando una revisión selectiva de miles de artículos en revistas, periódicos, libros y otras clases de materiales en las diferentes áreas del conocimiento (Hernández et al., 2006).

Este estudio establece el estado actual del conocimiento del tema. Las fuentes documentales analizadas contienen información de expertos y documentos

autorizados y actualizados, sobre la incidencia del retiro del país de la concesión bajo estudio. También se analizan los reportes económicos y financieros de la actividad florícola ecuatoriana y se elabora con ellos las estadísticas necesarias para comprobar o no las hipótesis de investigación.

La presente investigación se realiza con el cien por ciento de datos a nivel nacional sobre exportaciones en millones FOB, volumen (toneladas), precios de las rosas y demás flores obtenidas del Banco Central del Ecuador desde el periodo 2002 hasta 2017.

## Resultados

### Panorama cuantitativo de las exportaciones del Sector Florícola del Ecuador, 2002-2016

#### Exportaciones totales de flores, 2002 – 2016

La tabla a continuación, muestra el comportamiento de las exportaciones de flores en el periodo señalado. Las cifras, permiten inferir que entre 2002 y 2014, las exportaciones se duplican, presentando un crecimiento de 71% en toneladas y 276% en valores FOB.

Coincidentemente, si se efectúa un análisis del periodo 2007- 2008, cuando la crisis financiera mundial estalló, el crecimiento en valor exportable y toneladas fue de 16%, para posteriormente, con excepción del periodo de recuperación 2009-2010, tener un crecimiento sostenible, en promedio de 5% anual (2011- 2016).

**Tabla 1**  
*Exportación de flores ecuatorianas 2002-2016.*

Años	Millones USD FOB	Toneladas	Valor Unitario (USD FOB/Kilo)
2002	290,3	83,630	3.47
2003	308,7	80,362	3.84
2004	354,8	84,852	4.18
2005	397,9	122,185	3.26
2006	435,6	104,165	4.18
2007	469,4	89,925	5.22
2008	557,6	107,033	5.21
2009	546,7	100,740	5.43
2010	607,8	105,732	5.75
2011	675,7	117,059	5.77
2012	713,5	117,298	6.08
2013	830,3	153,714	5.40
2014	918,2	165,189	5.56
2015	818,9	145,506	5.63
2016	802,5	143,186	5.60

*Nota:* El grafico representa datos obtenidos del Banco Central del Ecuador, 2017.

En el periodo 2002-2016, el pico más alto en ventas en millones de USD FOB y en toneladas es en 2014 (18 meses posterior a la renuncia a la ATPDEA), y los niveles exportables de los años siguientes es consistentemente más creciente que los años en los que la ATPDEA estuvo vigente. De hecho, la Asociación Nacional de Productores y Exportadores de Flores del Ecuador (2022), señala que, desde 2017 a 2021, las exportaciones en cifras y volumen se han mantenido crecientes llegando a su pico más alto en 2021 con 927 millones de USD FOB y 168 toneladas.

Lo que es un indicativo de que el precio en las exportaciones de flores es más estable y el sector florícola es un mercado en expansión en

el largo plazo, por lo que no se puede afirmar que la renuncia haya afectado la exportación de flores, lo que sugiere analizar otros factores distintos a los del incremento marginal de los aranceles.

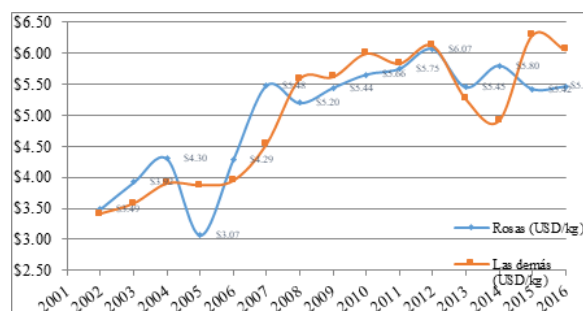
### **Análisis de precios unitarios de las exportaciones de flores, 2002-2016**

Los precios deben ser analizados desde la importante premisa de que Ecuador es un “price taker”, es decir, no puede influir sobre los precios del mercado. La figura a continuación muestra la tendencia del precio unitario de las rosas y las demás flores, la cual es creciente.

Nuevamente es en 2008, en donde, en el caso particular de las rosas, se presenta un ligero descenso en relación a 2007 de 5% para volver a crecer en 2009 en un 4.4% y mantener esa tendencia hasta 2016.

El precio de las demás flores siguió en ascenso a pesar del mínimo volumen exportado en ese periodo, en relación a 2007, en el año 2008, el precio unitario de las demás flores creció en 16% y para 2009 en un 7%.

**Figura 1**  
*Tendencia del precio unitario del total de las rosas y las demás flores (USD/kg), 2002-2016*



*Nota:* La figura representa datos obtenidos del Banco Central del Ecuador, 2017.

En el periodo 2013-2014, periodo de la transición de la vigencia de la ATPDEA, los precios de las rosas se situaron en USD 5,45 y USD 5,80 respectivamente y de las demás flores en USD 5,26 y USD 4,91 respectivamente, los precios de las rosas mantuvieron tendencia creciente de un 6%, mientras los de las demás flores bajaron en igual porcentaje, lo que concluye que, en ese escenario existió un problema distinto al de la renuncia a la ATPDEA. Inclusive, a pesar de la pérdida de la ATPDEA los floricultores tuvieron mayores ingresos en 2014.

Por otro lado, el comportamiento de los precios a nivel global del sector florícola (rosas más otras variedades de flores), a partir de 2016 hasta 2021, ha sido creciente, posicionándose en 2021 en USD 5,50 por kilo, lo que indica un crecimiento de 2.2% con relación a 2020. En este punto, es necesario recordar el término price taker, ya que, si se hace una relación al precio del principal competidor florícola, Colombia, éste ubico su kilo en USD 5,30 en 2021, pero su variación con respecto a 2020, fue de 4.9% por lo tanto, la diferencia no es marcada (Asociación Nacional de Productores y Exportadores de Flores del Ecuador, 2022).

El análisis denota que, la pérdida del ATPDEA, en relación al precio posiblemente obligó a los exportadores a generar estrategias que minimicen las pérdidas de valor agregado a través de acuerdos con la cadena general de valor ó, sin esos acuerdos, los exportadores debieron absorber el impacto.

En este caso se podría suponer que si bien el volumen de exportación no se vio afectado en el periodo 2014-2016, sí lo hizo la distribución del valor agregado, pero de forma positiva. Ecuador es un ejemplo del valor agregado generado (Peters, 2015), de hecho, Ecuador ha venido incursionando en el mejoramiento de las buenas prácticas de desarrollo sostenible desde 2016 y el sector florícola (Asociación Nacional de Productores y/o Exportadores de Flores del Ecuador – Expoflores) es parte del Pacto Global Ecuador, que se posiciona como la red de sostenibilidad más relevante del país y una de las Redes Locales de Pacto Global con mayor crecimiento en el mundo (EKOS, 2018), aspecto que ha coadyuvado a que el consumidor de flores esté dispuesto a pagar más o igual por este producto.

### **Exportaciones de flores a Estados Unidos, 2002-2016**

Ecuador es el tercer exportador de flores a nivel mundial, precedido por Colombia. Los tres primeros destinos para la exportación de flores ecuatorianas son Estados Unidos, Rusia y la Unión Europea, particularmente Holanda. El principal consumidor de flores ecuatorianas es el mercado norteamericano, no obstante, su participación dentro de las exportaciones totales de flores ecuatorianas ha disminuido a partir de 2008.

En términos generales, en el periodo 2002-2016, del total del mercado exportable florícola ecuatoriano, Estados Unidos tuvo una participación de 54% en valores USD FOB y 52% en toneladas.

**Tabla 2**

Valor anual de exportaciones de flores ecuatorianas hacia Estados Unidos y el resto del mundo, 2002-2016

(Millones de dólares FOB).

Años	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Participación de Estados Unidos en el valor exportado (%)	70	67	64	60	58	61	72	42	42	41	38	41	38	44	48
Exportación de Flores (millones USD FOB)	290,3	308,7	354,8	397,9	435,6	469,4	557,6	546,7	607,8	675,7	713,5	830,3	918,2	818,9	802,5
Holanda	23,6	26,4	34,2	47,8	48,1	41,9	37,6	77,3	58,2	65,2	68,7	69,7	84,0	70,7	64,2
Rusia	18,3	25,2	33,4	41,2	59,1	63,0	55,2	111,5	129,3	154,6	177,3	195,7	209,6	122,7	114,2
Estados Unidos	202,4	207,1	227,5	239,5	254,0	287,3	398,9	227,0	253,2	275,3	271,4	344,2	352,6	358,8	382,7

Nota: El gráfico representa datos obtenidos del Banco Central del Ecuador, 2017.

Antes de 2008, el mercado estadounidense tenía una participación en volumen y valores no menor al 60%, en 2008 llegó a situarse en 76% en toneladas y en 72% en millones USD FOB.

**Tabla 3**

Volumen anual de exportaciones de flores ecuatorianas hacia Estados Unidos y el resto del mundo, 2002-2016

(Toneladas).

Años	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Participación de Estados Unidos en el volumen exportado (%)	72	67	66	71	63	63	76	42	42	41	39	44	39	42	45
Holanda	6.501	7.761	8.670	10.874	11.014	9.647	7.087	16.995	11.730	11.911	10.936	13.022	13.751	12.617	11.943
Rusia	4.871	6.659	6.821	7.910	12.534	9.666	7.210	17.477	22.099	25.500	27.744	32.955	40.690	26.280	23.641
Estados Unidos	59.938	53.858	56.103	86.349	65.607	56.704	81.628	41.981	44.855	48.282	45.916	67.336	63.962	61.733	64.410

Nota: El gráfico representa datos obtenidos del Banco Central del Ecuador, 2017

Al detonar la crisis financiera mundial, para 2009 esa participación descendió 30% y desde entonces se ha mantenido en niveles de 40%, con una ligera recuperación desde 2014, cuando el país ya no disponía de las preferencias arancelarias de la ATPDEA; sin embargo, las cifras reflejan que, posterior a la crisis financiera (2008), Estados Unidos no ha recuperado el nivel de participación que solía mantener en el periodo 2002-2007, de hecho, la participación se ha mantenido constante en el largo plazo con niveles que no superan el 45%. Es decir que, ni le ATPDEA pudo evitar que la tendencia en valores y toneladas, de la participación de Estados Unidos en las exportaciones ecuatorianas decrezca en el largo plazo.

Hasta 2021, la participación del mercado norteamericano se situó en 43%, siendo las rosas el producto de mayor consumo (63%), seguido de las flores de verano (23%) y la Gypsophila (5%) (Asociación Nacional de Productores y Exportadores de Flores del Ecuador, 2022).

Efectuando una relación entre los volúmenes exportados, cuya tendencia es decreciente y, la tendencia creciente de los valores exportados, se puede inferir que los precios crecieron proporcionalmente.

Si se recapitula, lo expuesto se puede confrontar con las cifras de Mayorga et al., (2022), que señala que, las exportaciones florícolas a Estados Unidos registran mayor crecimiento en 2015 y, sin embargo, de la entrada en vigor del beneficio arancelario 0% en 2020 se registró una disminución de las exportaciones en comparación con 2019.

Entonces, la ATPDEA no fue un sistema que promueva el crecimiento de la participación exportable a Estados Unidos incluso se puede determinar que, el mercado estadounidense se encontraba en situación decreciente incluso antes de la renuncia a la ATPDEA.

## Precios unitarios de las exportaciones de flores a Estados Unidos, 2002-2016

Los precios para Estados Unidos tuvieron una tendencia creciente, salvo en 2005 y 2013. Las rosas en 2001 registran un precio de USD por kilo de USD 4,34 mientras que para 2016 registraron un precio de USD 5,90; es decir, un crecimiento en el tiempo de 35%; las demás flores en 2001 registran un precio de USD 3.02 y en 2016 de USD 5.10, es decir, un crecimiento de 68%. Para 2021, el precio general por kilo (rosas más otras variedades) exportado a Estados Unidos se situó en USD 6,2.

**Figura 2**

*Precio unitario por kilo de flores exportada a Estados Unidos, 2002-2016.*



*Nota:* El gráfico representa datos obtenidos del Banco Central del Ecuador, 2017.

Para el resto del mundo los precios bajaron en 2010 y en 2013. Y para el segundo mayor importador de flores ecuatorianas, Rusia, tuvieron una tendencia creciente hasta 2008 y luego han descendido constantemente, hasta alcanzar un nivel similar al de 2006, para 2021 el precio por kilo se situó en USD 5,30 para la Unión Europea y USD 6,00 para Canadá (Asociación Nacional de Productores

y Exportadores de Flores del Ecuador, 2022). El coeficiente de variabilidad, 21%, muestra que la tendencia de los precios fue más variable para Estados Unidos que para el resto del mundo en el periodo 2002-2016.

Particularmente en 2008, año de la crisis financiera mundial, los precios de las rosas en Estados Unidos registran una caída de 4% en relación a 2007 (2007: USD 5.37, 2008: USD 4,88), y a partir de 2009-2016 registran un crecimiento sostenido de alrededor de 3% anual, incluyendo el periodo en el cual ya no se contaba con las preferencias arancelarias del ATPDEA. Las demás flores, por su parte, demuestran un crecimiento en precios sostenido y no decrecen ni en época de crisis financiera (2008), ni se ve influido por la renuncia a la ATPDEA.

Esto indica que el crecimiento de los precios fue proporcional al de los volúmenes exportados y que, después de 2008, registraron una tendencia creciente y sería un motivo diferente el que origina la crisis del mercado estadounidense, distinto al de la renuncia del Ecuador a la ATPDEA. Los datos no confirman el escenario negativo posterior a la pérdida de las preferencias, vaticinado con una reducción de las exportaciones de las rosas de al menos el 2.20% (Flores, 2007).

## Discusión

La exportación de flores ha sido un rubro positivo, tiene una trayectoria de 39 años para el Ecuador (Cedillo et al., 2021) y es considerada una oportunidad de inversión altamente rentable para productores

y exportadores. El retorno esperado de la inversión (ROI) en floricultura es superior al 30%, lo que significa que en poco más de 3 años un inversor podría recuperar el costo de la inversión (Mercado Común del Sur, 2013). Actualmente, el volumen exportable del sector florícola, hace que sea el segundo producto agrícola con mayor incremento en la producción en los últimos diez años (Yagual, 2018), por ello la importancia de su análisis.

En junio de 2013, Ecuador renunció voluntaria y unilateralmente a las preferencias arancelarias andinas ATPDEA e inmediatamente se empezaron a dilucidar los posibles efectos negativos significativos de esta renuncia en relación a las exportaciones de flores hacia Estados Unidos catalogado como el primer socio comercial de este producto.

La investigación efectuada con información oficial obtenida del Banco Central de Ecuador, permitió conseguir evidencia cuantitativa sobre la evolución del sector florícola antes y después de la vigencia de las ATPDEA. En el periodo de análisis (2002-2016), las cifras demuestran que, la exportación de flores ha mantenido una tendencia creciente en el largo plazo, más consistente en valores que en volumen, lo que se atribuye a otra variable, la estabilidad de precios en un mercado en expansión.

Esta situación no ha cambiado en los últimos años, de hecho, la actualización de cifras efectuada EXPOFLORES, demuestra que, dicha tendencia ha permanecido a lo largo del tiempo, inclusive con la pandemia registrada a nivel mundial, las cifras de 2017

a 2021, en relación a la exportación de flores, no han sido menores a USD 820 millones y 148 toneladas (Asociación Nacional de Productores y Exportadores de Flores del Ecuador, 2022) y la participación en la balanza comercial del sector agropecuario para las flores no es menor a 21% en el mismo periodo (Cedillo et al., 2021).

Con enfoque preciso en las exportaciones de flores a Estados Unidos, las estadísticas indican un cambio mayormente significativo a partir del tercer trimestre de 2008, año de la crisis financiera mundial, que por el impacto de la renuncia a la ATPDEA que sucedió en 2013. De hecho, en ese año, el mercado continuó creciendo y en 2014 alcanzó un pico en el valor exportado de USD 918.2 millones y de 165.189 toneladas, lo que representa un crecimiento anual del 10% y 7%, respectivamente.

Inclusive, es en 2008, donde las cifras demuestran que la participación del mercado estadounidense en las exportaciones de flores, se contrae alrededor de un 30% y hasta la actualidad no ha vuelto a recuperarse, situándose hasta 2021 en un 43%, aunque Estados Unidos continúa siendo el socio principal de ese mercado, lo que contradice el discurso sobre los efectos negativos de la pérdida de la ATPDEA para el sector floricultor ecuatoriano.

De hecho, el análisis cuantitativo extendido, permite verificar que la ATPDEA no habría sido un sistema suficiente, por sí solo, para mantener la participación de Estados Unidos dentro del comercio florícola

exportable ecuatoriano, y el punto de inflexión se generó a partir de la crisis financiera de 2008. Es imperativo considerar que, las exportaciones de 2002 a 2008 mantuvieron un crecimiento sostenible en el tiempo y posterior a la crisis se recuperaron y continuaron con esta tendencia, nunca retomaron los niveles anteriores a 2008, por lo que no existe una relación directa con la vigencia de las preferencias arancelarias.

El comportamiento del precio, por su parte, demuestra que este factor no fue influenciado por la ATPDEA y el incremento de aranceles, considerando que Ecuador no puede influir en los precios del mercado. Tal es así, que los precios registran también una tendencia creciente.

La evolución del mercado internacional de flores en el que participa el Ecuador está condicionada a otros factores con mayor poder de influencia sobre el comportamiento de ese mercado que un incremento de aranceles por la renuncia a la ATPDEA y esta decisión gubernamental tuvo un impacto marginal en las exportaciones de flores a Estados Unidos y no frenó las ventas a ese mercado.

## Conclusión

Durante el periodo analizado no se verifica empíricamente relación alguna entre la renuncia a la ATPDEA y la evolución de las exportaciones florícolas. Las exportaciones a Estados Unidos, mantuvieron una tendencia creciente y de recuperación desde 2014 en adelante; la renuncia a la ATPDEA, en junio de 2013 no afectó las exportaciones. A partir de

2014, considerada una etapa de recuperación, las exportaciones repuntaron y los ingresos generados fueron mayores. El volumen de exportaciones no disminuyó, el costo de producción se conservó y la evolución del precio unitario exportado se ha mantenido estable.

A pesar de que Estados Unidos continúa siendo el destino principal de las flores ecuatorianas con el 48% del total, el mercado se ha diversificado a la Unión Europea con el 20%, Rusia con el 14% y el resto del mundo con el 18%. El comercio bilateral entre Estados Unidos y Ecuador no se ha visto afectado y continúa siendo favorable tras la renuncia a la ATPDEA.

La confirmación de la hipótesis permite inferir que la renuncia del Ecuador a las preferencias arancelarias no provocó una disminución severa en las ventas del sector florícola, lo que se constata con las cifras de venta mayores al del año previo a la renuncia. Además, no se han descuidado las relaciones comerciales con el mercado estadounidense que, a pesar de que su influencia se vio reducida producto de la crisis financiera global, aún continúa siendo el principal socio comercial ecuatoriano. Este resultado no puede extenderse a otros sectores para los cuales se requiere un análisis específico.

## Referencias bibliográficas

Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica*. Caracas: Editorial Episteme, C.A.

Asociación Nacional de Productores y Exportadores de Flores del Ecuador (2022). *Reporte comparativo Ecuador-Colombia*. <https://expoflores.com/wp-content/uploads/2022/04/reporte-comparativo-2022.pdf>

Cámara de Comercio de Quito (2017). *Boletín Comercio Exterior Diciembre*. Quito : Cámara de Comercio de Quito.

Cámara de Industrias de Guayaquil (2011). *ATPDEA: ¿Por qué es importante para Ecuador?* <https://issuu.com/industrias/docs/atpdea>

Cedillo, C., González, C., Salcedo, V., & Sotomayor, J. (2021). *El sector florícola del Ecuador y su aporte a la Balanza Comercial Agropecuaria: período 2009 – 2020*. <https://incyt.upse.edu.ec/ciencia/revistas/index.php/rctu/article/view/549/510#:~:text=E1%20sector%20flor%C3%ADcola%20en%20Ecuador,de%20climas%2C%20es%20necesario%20que>

EKOS (2018). *Buenas prácticas de desarrollo sostenible*. Vol. 287

Flores, R., & Mancheno, M. (2007). *Impacto de la no renovación de la ATPDEA en productos de exportación*. Quito: Pontificia Universidad Católica.



Gómez, C., & Egas, A. (2014). Análisis histórico del sector florícola en el Ecuador, y estudio de mercado para determinar su situación actual . Ecuador : Universidad San Francisco de Quito.

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). Metodología de La Investigación. México, D.F.: McGraw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Mayorga, C., Imbaquingo, L., Pèrez, J., & Cevallos, J. (2022). La competitividad de las exportaciones florícolas del Ecuador con Colombia hacia el mercado de los Estados Unidos. Boletín de Coyuntura, (33), 07-15. <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1672/1514>

Mercado Común del Sur (2013). Informe Mercosur 2012-2013. <https://publications.iadb.org/handle/11319/6020>

Peters, S. (2015). Cada flor tiene su precio. <http://www.dw.com/es/cada-flor-tiene-su-precio/a-18240097>

PROECUADOR (2013). Análisis sectorial de Flores. Quito: Dirección de Inteligencia Comercial e Inversiones.

Yagual, A., Lovato, S., & Mite, M. T. (2018). Importancia de la exportación de flores sobre total exportaciones FOB no tradicionales en Ecuador. Espacios, 39, 1–5. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n18/a18v39n18p07.pdf>

## EL PERFIL EMPRENDEDOR Y LA MOTIVACIÓN DE LOS ESTUDIANTES PARA PARTICIPAR EN LAS FERIAS VIRTUALES DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN “EXPOCLICK UTC”

Veintimilla-Ruiz, Jirma\*

<https://orcid.org/0000-0001-05268-9995>

\*Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador

Email: [jirma.veintimilla@utc.edu.ec](mailto:jirma.veintimilla@utc.edu.ec)

**Recibido:** 29 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 10 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2918>

### Resumen:

El presente artículo describe el avance del estudio realizado por el Centro de Emprendimiento de la Universidad Técnica de Cotopaxi “CEUTC”, el mismo que resalta el perfil emprendedor de los participantes de las ferias virtuales y la motivación para participar en ellas. La Pandemia puso a prueba a las Universidades y en este caso al CEUTC, de tal manera que, conjuntamente con los señores estudiantes de la carrera de sistemas de la UTC, se creó una plataforma para realizar las ferias Virtuales, para ello se consideró necesario analizar el perfil emprendedor de los participantes y su motivación, con el firme propósito de ubicar a los proyectos potenciales y poder impulsarlos a través del CEUTC. La herramienta aplicada para determinar el perfil emprendedor de los participantes fue el test 0,60 del Gobierno de España, ya que es uno de los 15 test más utilizados a nivel mundial. Los resultados arrojados por el test, fueron muy alentadores para la institución y el CEUTC, ya que el 1,38% de los encuestados reúne bastantes características para ser emprendedor, pero aún muestran algunas oportunidades de mejora, mientras que el 98,61% tiene un gran potencial como emprendedor, además el CEUTC, trabaja en estrategias de mejora en temas para potencializar las habilidades blandas de los participantes.

**Palabras clave:** *Emprendimiento, Perfil Emprendedor, Expoclick.*

## ***THE ENTREPRENEURIAL PROFILE AND THE MOTIVATION OF STUDENTS TO PARTICIPATE IN THE VIRTUAL ENTREPRENEURSHIP AND INNOVATION FAIRS “EXPOCLICK UTC***

### **Abstract**

This article describes the progress of the study carried out by the Entrepreneurship Center of the Technical University of Cotopaxi “CEUTC”, which highlights the entrepreneurial profile of the participants of the virtual fairs and the motivation to participate in them. The Pandemic put the Universities and in this case the CEUTC to the test, in such a way that, together with the students of the UTC systems career, a platform was created to carry out the Virtual fairs, for this it was considered necessary to analyze the entrepreneurial profile of the participants and their motivation, with the firm purpose of locating potential projects and being able to promote them through the CEUTC. The tool applied to determine the entrepreneurial profile of the participants was the 0.60 test of the Government of Spain, since it is one of the 15 most used tests worldwide. The results obtained by the test were very encouraging for the institution and the CEUTC, since 1.38% of those surveyed have enough characteristics to be an entrepreneur, but still show some opportunities for improvement, while 98.61% have great potential as an entrepreneur. In addition, the CEUTC works on improvement strategies in topics to enhance the soft skills of the participants.

**Keywords:** Entrepreneurship, Entrepreneurial Profile, Expoclick.

## Introducción

La presente investigación trata acerca las ferias de Emprendimiento virtuales y la motivación de los estudiantes para la participación en las mismas; el objetivo de la investigación es identificar los perfiles emprendedores de los participantes, a partir del inicio de la pandemia, el Centro de Emprendimiento de la Universidad Técnica de Cotopaxi planifica nuevas formas de promover la participación de los estudiantes en espacios de difusión de ideas de emprendimiento, de tal manera que, en conjunto con estudiantes de la carrera de Ingeniería en Sistemas, se crea la plataforma Expoclick UTC, como un escenario emergente tras la pandemia Covid 19, con el objetivo de difundir los proyectos de emprendimiento realizados por docentes y estudiantes de la Universidad.

Una feria virtual es una plataforma desarrollada para generar espacios de conexión entre expositores, compradores y visitantes; una feria virtual permite dar a conocer los resultados de los trabajos desarrollados en un tiempo determinado en beneficio de una sociedad.

Según Rave Gómez Elkin Dario, (2020)

Actualmente las ferias juegan un papel fundamental como metodología de exposición de las empresas dirigidas directamente a los usuarios y clientes potenciales, en ellas se busca optimizar negociaciones, mostrar físicamente productos y en ocasiones hacer pruebas que determinen la calidad de los mismos (p.5).

En Latinoamérica las ferias virtuales son conformados por equipos interdisciplinario, por ende, el nivel de conocimiento es mucho más alto permitiendo desarrollar estrategias de comunicación mediante la realización de exposiciones y eventos virtuales mismo que admite el conocimiento de medios digitales y con asesoría para el cumplimiento de los objetivos propuestos brindando información oportuna y de calidad, de tal manera que las Ferias virtuales de emprendimiento organizadas por el CEUTC, permite identificar aquellos perfiles de emprendimiento potenciales para desarrollar la idea de negocio.

Barbetti (2020) señala que “Si bien las intervenciones estatales orientadas a promover los emprendimientos juveniles en América Latina existen hace más de 20 años, en Argentina en la última década se han incrementado, diversificado y complejizado en sus procesos de implementación”

Según Sastre, (2013) señala que “En la mayoría de las sociedades contemporáneas es común encontrar diversos mecanismos de apoyo a la actividad emprendedora, tanto en el orden económico y financiero cuanto en el ámbito de la educación, con programas de capacitación y asesoramiento” (p. 2)

Según Lasso, (2011) señala que “Sin duda, entender mejor el fenómeno del emprendimiento y proponer nuevas teorías y aproximaciones empíricas serán de relevancia fundamental no sólo para la academia sino para los propios emprendedores y los articuladores de las políticas públicas pro-emprendimiento” (p.4)

Llanos, (2014) señala que

Desarrollar y potenciar programas y actividades que involucren el emprendimiento, dentro de los cuales se de apertura a la presentación de ideas, proyectos, y modelos de negocios creativos e innovadores, charlas y conferencias sobre como emprender y concursos que involucren diversas categorías del emprendimiento, así por ejemplo se podría llevar a cabo la semana del emprendimiento, que ya se vienen dando en otras instituciones, que permitan participar activamente a los estudiantes, como una manera de fomentar la cultura de emprendimiento, e incentivar el desarrollo de las mejores propuestas con ayuda económica y técnica (p. 2)

Nader, (2021) señala que

Uno de los principales hallazgos que se pudo obtener a través del presente estudio radica en la importancia que tiene el equipo de trabajo con el que cuenta el emprendedor para alcanzar el éxito de su emprendimiento, ya que el rendimiento de su equipo es un factor que influye positivamente en el éxito del proyecto emprendedor (p.5)

Aguirre, (2019) señala que

El predominio de la tendencia positiva en las competencias abordadas, indica que los estudiantes de la Escuela de Administración del octavo semestre poseen, aplican y desarrollan capacidades de emprendimiento personales, que emplean para interactuar con personas de diferentes espacios e intercambiar información con ellas en sobre objetivos comunes. Asimismo, en su formación han adquirido las capacidades organizacionales, las cuales son importantes porque permite cooperar, interactuar y tomar decisiones en un entorno de alta compleja y turbulencia como es la economía venezolana. Aunadamente, los estudiantes cuentan con las competencias comerciales con las cuales puede generar mejor interacción en cuanto a negociación y ventas se refiere, aspectos de importancia en todo tipo de organización, solo por las implicaciones económicas, sino también por la gestación y desarrollo de relaciones comerciales, sociales, económicas, políticas, entre otras, que debe poseer cualquier persona en el ámbito organizacional (p.3)

## Metodología

Balestrini (2000) señala que el marco metodológico “es el conjunto de procedimientos a seguir con la finalidad de lograr los objetivos de la información de forma válida con una alta precisión” (p.44). En otras palabras, es la estructura sistemática para la recolección, análisis e interpretación de datos en función del problema de investigación.

El objetivo de la investigación fue conocer el perfil emprendedor de los participantes en las ferias Expoclick, se obtuvo datos de dos ferias organizadas por el Centro de Emprendimiento UTC (CEUTC). De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2003) la investigación no experimental “es la que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; lo que se hace en este tipo de investigación es observar fenómenos tal como se dan en el contexto natural, para después analizarlos” (p.270).

Las necesidades de la investigación y características de la misma permiten que se aplique un enfoque cuantitativo para cumplir con el objetivo.

El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para lo cual en la convocatoria se presentaron emprendedores y equipos de emprendedores multidisciplinarios con ideas de negocios, en etapa de ideación y emprendimientos en marcha. Se consideraron especialmente los proyectos originados en la comunidad universitaria como resultado de actividades de investigación, proyectos formativos, proyectos finales de grado, y actividades de vinculación.

Se realizó una convocatoria a nivel institucional a través de un instructivo de participación, por consiguiente los participantes envían el material a difundir a través de la plataforma virtual, los proyectos de todas las carreras fueron expuestos durante 1 mes en cada ciclo académico.

Posterior a la presentación de los proyectos, se aplicó un test, para determinar el perfil emprendedor de los participantes, mismo que contiene 20 preguntas, además se considera aplicar 4 preguntas en las cuales permite identificar a los emprendedores nacientes del CEUTC.

Algunos de los factores a evaluar en la feria fueron:

**Grado de innovación:** se entiende por Innovación la creación de un producto o servicios nuevos, con potenciales diferenciadores que acaparen nuevos mercados. Inventos sean propios o de otros.

Según Sales, (2008) : Innovar es una actividad que genera ventajas competitivas que permiten mantener un modelo de negocio a largo plazo, es decir, permite sobrevivir, consolidar y crecer a la empresa.

**Equipos Multidisciplinarios:** Se evalúa con mayor puntaje, el que el equipo se encuentre conformado por varios perfiles académicos.

**Perfil de los proyectos:** En función de los objetivos y la misión del Centro de Emprendimiento se incorporarán proyectos tendientes a generar empresas que ofrezcan una respuesta a un problema o necesidad:

## Proyectos en estado de gestación

Son aquellos proyectos innovadores que cuenten con el concepto definido del producto potencial y que se encuentran en fases de desarrollo del mismo.

## Proyectos con prototipo

La Real Academia Española define un prototipo como el “ejemplar original o primer molde en que se fabrica una figura u otra cosa” (RAE, 2011). Sin embargo, en el ámbito del diseño, la definición de prototipo es más compleja debido a los diversos ámbitos en los que se desarrolla el trabajo del diseñador.

Una vez que culmina la feria virtual, se evalúa el perfil del emprendedor y la motivación de los estudiantes para participar en la Expoclick UTC.

## Resultados

Los resultados obtenidos de las dos ferias virtuales organizadas por el CEUTC de la Universidad técnica de Cotopaxi son:

**Tabla 1**

*Proyectos Participantes por Facultades*

Facultades	Ciclo 2020-2020	Ciclo 2020-2021
Ciencias Administrativas	22	18
Ciencias Agropecuarias y Recursos Naturales	67	80
Ciencias de la Ingeniería y Aplicadas	14	25
Ciencias Humanas	3	1
Campus La Maná	0	11
<b>Total</b>	<b>106</b>	<b>135</b>

*Nota:* Datos Ferias expoclick I y II

En las dos ferias virtuales organizadas por el CEUTC, participaron docentes y estudiantes con un total de 106 proyectos en la primera feria virtual y 135 proyectos de la segunda feria.

El tráfico en la plataforma fue el siguiente:

**Tabla 2**

*Tráfico de la plataforma ExpoclickUTC*

Ferías	Usuarios registrados	Usuarios conectados simultáneamente	Visita a la plataforma
EXPOCLICK UTC 1	1311	418	2214
EXPOCLICK UTC 2	1702	1688	5369

*Nota:* Datos SetySof

El test de emprendimiento fue aplicado a 144 participantes de las ferias virtuales de Emprendimiento e innovación, con el objetivo de identificar el perfil emprendedor de los estudiantes concluyen que 9 participantes sin duda alguna tiene un perfil emprendedor con un gran potencial para asumir los retos del emprendimiento, 129 participantes tienen un perfil emprendedor medio, lo cual significa que hay que trabajar en los puntos débiles identificados en el test de emprendimiento y 6 participantes presentan inseguridad para emprender.

El instrumento aplicado para medir el perfil emprendedor de los 144 participantes en la Feria estuvo conformado por 20 planteamientos con tres opciones de respuesta, si (equivalente a 5 puntos), tal vez (3 puntos) y no (1 puntos). Los resultados de cada uno de estos planteamientos se presentan en la tabla 1.

**Tabla 3**

Proporción de respuestas a los planteamientos del perfil emprendedor

Planteamientos	No	Tal vez	Si
¿Te consideras una persona adaptable a los cambios?	0,0069	0,0902	0,9027
¿Tienes confianza en tus posibilidades y capacidades?	0,0138	0,0555	0,9305
¿Es importante para ti disponer de autonomía en el proyecto?	0,0486	0,1319	0,8194

¿Tienes facilidad de comunicación?	0,1111	0,3263	0,5625
¿Te consideras creativo?	0,0277	0,2569	0,7152
¿Afrontas los problemas con optimismo?	0,0277	0,1527	0,8194
¿Tomas la iniciativa ante situaciones complejas nuevas?	0,0277	0,2430	0,7291
¿Tienes predisposición para asumir riesgos?	0,0069	0,2361	0,7569
¿Tomas notas escritas sobre tus proyectos?	0,0902	0,2222	0,6875
¿Arriesgarías recursos propios si pusieras en marcha un proyecto empresarial?	0,0486	0,3263	0,625
¿Te resultaría fácil asignar tareas a los demás?	0,0902	0,2986	0,6111
¿Sabes trabajar en equipo?	0	0,1041	0,8958
¿Sabes administrar tus recursos económicos?	0,0416	0,1527	0,8055
¿Tienes facilidad para negociar con éxito?	0,0972	0,4375	0,4652
¿Planificas de forma rigurosa acciones concretas para el desarrollo de un trabajo o un proyecto?	0,0486	0,3125	0,6388
¿Te planteas los temas con visión de futuro?	0,0347	0,1180	0,8472
¿Cumples los plazos que te fijas para realizar un trabajo?	0,0277	0,2013	0,7708
¿Sientes motivación por conseguir objetivos?	0,0069	0,0625	0,9305
¿Te consideras profesionalmente bueno en aquello que sabes hacer?	0,0138	0,1805	0,8055
¿Sacrificarías tu tiempo libre si el trabajo lo demanda?	0,0208	0,1180	0,8611

Nota. Datos SetySof

Los planteamientos que recibieron la proporción más elevada de respuestas negativas estuvieron asociados con la facilidad de comunicación, las notas escritas con relación a los proyectos, la asignación de tareas a los demás y la facilidad de negociación. Mientras que los planteamientos

que obtuvieron las proporciones más altas de respuestas afirmativas se relacionan con la adaptación a los cambios, confianza en las posibilidades y capacidades, así como la motivación para alcanzar objetivos.

A partir de la valoración de los planteamientos los resultados pudieron ser agrupados de acuerdo con lo planteado por los autores del instrumento en tres categorías:

Menos de 30 puntos: Aunque en tu perfil hay alguno de los caracteres de un emprendedor, en la mayoría de aspectos o te asalta la duda o te sientes inseguro. Intenta analizar las razones de todo eso y procura adquirir hábitos emprendedores si realmente lo que quieres es llevar adelante tu propia empresa.

De 30 a 59 puntos: En principio reúnes bastantes de las características adecuadas para ser un buen emprendedor. No obstante, hay ciertos puntos en los que distas un poco de serlo. Deberías analizar tus puntos débiles y marcarte una serie de acciones concretas para mejorarlos en un plazo determinado de tiempo.

60 o más puntos: Sin duda dispones de un gran potencial y tu perfil se asemeja bastante al del emprendedor que hemos estado viendo. Ello no quiere decir que ya tengas asegurado el éxito, pero sin duda a nivel personal partes de una buena base. Continúa trabajando (Red 0,60 Gobierno de España).

El promedio de los valores de estos resultados considerando las categorías, dan lugar a que el perfil de los emprendedores consultados se ubique únicamente en los rangos de 30 a 59 puntos y de más de 60 puntos, tal como se muestra en la tabla 2.



**Tabla 4**  
Resultados del perfil emprendedor

Rango	Proporción
Menos de 30	0,0000
Entre 30 y 59	0,0138
60 o más	0,9861

Nota. Datos SetySof

De esta manera, el 1,38% de los encuestados reúne bastantes características para ser emprendedor, pero aún muestran algunas oportunidades de mejora, mientras que el 98,61% tiene un gran potencial como emprendedor.

Adicionalmente se consultó sobre la motivación para participar en la Feria, si era producto de una calificación o asignación del docente, a lo que consideramos una motivación externa, o si era la oportunidad para mostrar su iniciativa o buscar financiamiento, lo cual se plantea como un incentivo intrínseco al emprendimiento. En el primer caso, la motivación externa representó el 18,75%, mientras que la motivación interna o asociada al emprendimiento fue del 81,25% de los participantes.

Adicionalmente, los participantes fueron consultados si deseaban hacer realidad el emprendimiento o la iniciativa presentada en la Feria obteniendo que el 20,13% no lo desea, mientras que el 79,86% si considera la posibilidad de concretar su idea.

Si se analiza la relación existente entre la motivación para participar en la Feria y el perfil emprendedor, cabría esperar que aquellos encuestados que hayan obtenido valoraciones más altas en su perfil sean los que revelan una motivación intrínseca para participar, mientras que los que muestran perfiles más bajos, sean aquellos que hayan sido motivados por sus docentes.

Para determinar esta relación se estimó un modelo *probit* o modelo de respuesta binaria para la motivación en función del perfil de los participantes, cuyos resultados se muestran en la tabla 3. Este modelo mide la probabilidad de participar por una motivación propia.

**Tabla 5**  
Resultados del modelo probit para la motivación

Variables/ Coeficientes	Motivación		Efectos marginales	
Perfil	0,0202 (0,010)	*	0,0053 (0,0028)	*
Constante	-0,8901 (0,9643)			

Nota. Significativo al: 1% (\*\*\*), 5% (\*\*), 10% (\*). Los valores entre paréntesis representan los errores estándar

Los resultados obtenidos indican que el perfil es estadísticamente significativo en la explicación de la probabilidad de participar en ferias por motivaciones intrínsecas, al menos al 10%, y que dicha relación es positiva, tal como se esperaba, en el sentido que al mejorar el perfil aumenta la probabilidad de participar por esos motivos. De tal manera que, de acuerdo con la estimación de los efectos marginales, por cada incremento en un 1 punto del perfil del emprendedor la probabilidad de que la motivación de participar en este tipo de actividades sea interna se eleva en 0,53%.

De manera similar, se estimó un modelo probit para la probabilidad de concretar el proyecto como una función del perfil, mostrando que dicha relación existe y es positiva, pues al aumentar la valoración del perfil del participante se incrementa la probabilidad de realización de la iniciativa de negocio, tal como se muestra en la tabla 4.

**Tabla 6**

*Resultados del modelo probit para la concreción de la iniciativa*

Variables/ Coeficientes	Concreción iniciativa		Efectos margin- ales	
Perfil	0,02313 (0,0109)	**	0,0059 (0,0026)	**
Motivación de partici- pación	0,6989 (0,2875)	**	0,1784 (0,0698)	**
Constante	-1,7225 (0,9570)	*		

*Nota.* Significativo al: 1% (\*\*\*), 5% (\*\*), 10% (\*). Los valores entre paréntesis representan los errores estándar.

El perfil estadísticamente significativo en la explicación de la probabilidad de concreción de una iniciativa de negocios, al 5%, en el sentido que si aumenta la valoración del perfil se incrementa la probabilidad de consolidación de la idea. En términos de los efectos marginales, un incremento de 1 punto en la valoración del perfil implicaría que la probabilidad de que el emprendimiento se concrete aumenta en 0,59%.

Además, la motivación de participar, también es estadísticamente significativa en la explicación de la probabilidad de concreción, de tal manera que, en la medida que la motivación proviene del propio emprendedor y no de razones externas o presiones del docente, la probabilidad de concreción de la idea aumenta. Analizando los efectos marginales, en la medida que la motivación es interna, la probabilidad de realización del emprendimiento se eleva en 17,84%.

De esta forma, pareciera que la motivación externa, por una calificación o por asignación del docente no contribuye a la concreción de una iniciativa de negocios, sino que es más probable su realización si la participación en estas actividades proviene del propio emprendedor y se eleva en la medida que la valoración de su perfil es mayor.

## Conclusión

El perfil es estadísticamente significativo en la explicación de la probabilidad de participar en ferias por motivaciones intrínsecas, al menos al 10%, y que dicha relación es positiva, tal como se esperaba, en el sentido que al mejorar el perfil aumenta la probabilidad de participar por esos motivos. De tal manera que, de acuerdo con la estimación de los efectos marginales, por cada incremento en un 1 punto del perfil del emprendedor la probabilidad de que la motivación de participar en este tipo de actividades sea interna se eleva en 0,53%.

- La motivación externa, por una calificación o por asignación del docente no contribuye a la concreción de una iniciativa de negocios, sino que es más probable su realización si la participación en estas actividades proviene del propio emprendedor y se eleva en la medida que la valoración de su perfil es mayor.
- Mientras mayor sea los resultados positivos del perfil del emprendedor, mayor será la motivación para la participación de los estudiantes en las ferias de emprendimiento e innovación

## Referencias bibliográficas

- Balestrini, M. (2000). *Cómo se Elabora un Proyecto de Investigación*. Primera Edición.
- Hernandez-Sampieri, R., Fernandez-Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010). Definición del alcance de la investigación a realizar: exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa. In *Metodología de la investigación*
- Lassio, V., Amaya, A., Zambrano, J., Ordeñana, X. (2019). Global Entrepreneurship Monitor: Ecuador 2019 - 2020. *Escuela de Negocios de la ESPOL*, de. <https://www.redalyc.org/pdf/716/71617238002.pdf>
- Llanos, M. (2013). CLUB DE EMPRENDEDORES. Universidad Politécnica Salesiana. Recuperado el 10 de diciembre de 2020 de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6817/1/UPS-QT05270.pdf>
- Nader, S. (2018). BOLETÍN DE PRENSA N° 471. Los estudiantes cuentan con un centro de emprendimiento para sus ideas. (R. Universitaria, Entrevistador) Quito. Recuperado el 05 de diciembre de 2020
- RAE. (2011). *Diccionario de la Real Academia Española*. Madrid: Espasa.
- Santamaría, G., & Hernández, P. (2020). Impacto de la cátedra de emprendimiento en la intención emprendedora de los estudiantes universitarios de la región centro del Ecuador [Documento PDF]. Recuperado el 02 de diciembre de 2020 de: <http://repositorio.utc.edu.ec/>
- Sastre, F. (2013). La motivación emprendedora y los factores que contribuyen con el éxito del emprendimiento. *Ciencias Administrativas*, (1), 1-10. <https://www.redalyc.org/pdf/5116/511651377005.pdf>
- Sales, R. Ú. (2008). *Innovando la Innovación*. ICE.
- Useche, M., & Giler, M. & Pinargote, E. (2019). Emprendimiento estudiantil universitario. Caso: Universidad Del Zulia. *SAPIENTIAE: Revista de Ciencias Sociais, Humanas e Engenharias*, 4(2) ,210-230. ISSN: 2183-5063. De. <https://www.redalyc.org/rnal/5727/572761148002/572761148002.pdf>

# INCENTIVOS TRIBUTARIOS Y RESULTADOS CONTABLES. UN ANÁLISIS DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS CONTADORES DE LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DE COTOPAXI

*Tax incentives and accounting results. An analysis from the perspective of the accountants of the medium-sized commercial companies of Cotopaxi*

**Ante-Bautista, Evelyn Jhomayra\***  
<https://orcid.org/0000-0003-2161-2797>

**Yanez-Yanez, Adriana Elizabeth\***  
<https://orcid.org/0000-0003-4952-9135>

**Avellán-Herrera, Nilda Alexandra\*\***  
<https://orcid.org/0000-0002-3134-723X>

\*Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Sangolquí, Ecuador

E-mail: [evelynante1998@gmail.com](mailto:evelynante1998@gmail.com)

**Recibido:** 20 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 27 de noviembre 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2919>

## Resumen

El principal objetivo de este artículo es determinar el número de medianas empresas comerciales de la Provincia de Cotopaxi que se acogieron a incentivos tributarios y cuál ha sido su relación con los resultados contables hasta el año 2021. Para el cumplimiento del objetivo se utilizó una investigación de campo a la población de estudio a quienes se aplicó como instrumento de investigación un cuestionario, las medianas empresas comerciales que participaron en este estudio están bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. Entre los resultados más relevantes se puede mencionar que un 33% de las empresas se acogieron a incentivos tributarios hasta el año 2021, por otro lado un 42% no conocen los incentivos vigentes a partir del año 2022. Como principal conclusión se puede indicar que según la percepción de los contadores encuestados los incentivos tributarios sí tienen relación con los resultados contables ya que al acogerse a los mismos se genera un ahorro tributario que permite mejorar la liquidez al reducir el gasto por impuesto a la renta, por lo que un 75% de los encuestados mencionaron también que los incentivos aportan a la situación económica de la empresa. Cabe destacar, que si bien a partir del 2022 quedaron vigentes solo dos incentivos, los contadores pueden considerar las nuevas deducciones que a partir del año 2022 están vigentes y establecidas en el artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno, que les permitirán reducir el pago de impuesto a la renta.

**Palabras clave:** Incentivos tributarios, Resultados contables, Impuesto a la renta.

## Abstract

The main objective of this paper is to determine the number of medium-sized commercial companies in the Province of Cotopaxi which took advantage of tax incentives and what has been their relationship with the accounting results until the year 2021. To fulfill the objective, an investigation was used field to the study population to whom a questionnaire was applied as a research instrument, the medium-sized commercial companies that participated in this study are under the control of the Superintendence of Companies, Securities and Insurance of Ecuador. Among the most relevant results, it can be mentioned that 33% of the companies took advantage of tax incentives until the year 2021, on the other hand, 42% do not know the incentives in force as of the year 2022. As a main conclusion, it can be indicated that according to the perception of the accountants surveyed that tax incentives are related to accounting results, since by taking advantage of them, tax savings are generated that improve liquidity by reducing income tax expenses, for which 75% of The respondents also mentioned that the incentives contribute to the economic situation of the company. It should be noted that although only two incentives remained in force as of 2022, accountants can consider the new deductions that as of 2022 are in force and established in article 10 of the Internal Tax Regime Law, which will allow them to reduce the payment of income tax.

**Keywords:** Tax incentives, Accounting results, Income tax.

## Introducción

Se puede afirmar que, la política fiscal es una herramienta para el crecimiento económico de un país, mantiene interacciones con los grados de percepción tributaria, ayuda y contribuye a los ingresos que percibe el estado de manera que así se logra financiar el gasto público (Espin, 2021, p. 16). Asimismo, a través de la política fiscal y el establecimiento de incentivos tributarios, se busca apoyar a determinada actividad empresarial o impulsar el desarrollo en zonas deprimidas, con ello lograr en general el progreso económico y social. Su importancia también radica en que “los incentivos tributarios han sido diseñados con la finalidad de proporcionar a los empresarios holgura fiscal para mejorar el flujo de efectivo y de capital y atraer la inversión extranjera directa” (Yaguache, Higuerey, & Inga, 2019).

Es así que, en relación a la temática investigada el problema identificado en el sector de estudio es la no utilización de los incentivos tributarios, existen varias causas que originan el problema siendo una de las principales el desconocimiento de la normativa legal, tal como lo menciona en su investigación el autor Sánchez (2019):

Una de las principales limitaciones para las MIPYMES y en especial para las micro y pequeñas empresas es el desconocimiento de la normativa, la falta de recursos que permitan la contratación de personal especializado que asesore a las compañías y permitan aprovechar de los beneficios e incentivos establecidos en la normativa tributaria, en ciertos casos

por temor a controles posteriores desisten de aplicar los diferentes beneficios. (p.117)

Por ello, en este trabajo de investigación se presentan resultados valiosos que servirán para que el lector establezca sus propias conclusiones y además permita reflexionar sobre la importancia de la profesión contable y el dar la valía que corresponde en las empresas al área de contabilidad.

## Metodología

Considerando el objetivo de la investigación, el enfoque investigativo fue de carácter cuantitativo lo que permitió medir los datos de manera secuencial y además plantear una hipótesis de estudio. El tipo de investigación que se aplicó fue de campo, al tener un acercamiento directo con la población de estudio que fueron 12 medianas empresas del sector comercial de Cotopaxi reguladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. El instrumento de investigación fue el cuestionario; el mismo que fue revisado y validado por expertos en el tema, lo que ayudó a obtener información valiosa y útil para el desarrollo del tema. Para la tabulación de los datos y la comprobación de la hipótesis se realizó el proceso en la herramienta Excel. El procedimiento estadístico para la comprobación de la hipótesis fue con la prueba de chi cuadrado, las hipótesis se detallan a continuación:

Hipótesis nula (Ho): Los incentivos tributarios no tienen relación con los resultados contables.

Hipótesis Alternativa (H1): Los incentivos tributarios tienen relación con los resultados contables.

### Resultados

En relación al tema de los incentivos tributarios, se debe considerar que su importancia radica en que permiten financiar políticas públicas e incentivar la inversión, así también contribuyen con la matriz productiva de un país. Su aplicación debe estar amparada en la normativa tributaria vigente; para lo cual hay que revisar las condiciones y requerimientos que se establecen en las leyes y reglamentos pertinentes. Por otra parte, la utilización e implementación de los incentivos fiscales permite a los países en desarrollo captar inversionistas del exterior para lograr fortalecer ciertos sectores económicos y con ello convertirlos en una parte estratégica de generación de fuentes de empleo, mejoramiento de las condiciones de vida, reactivación económica (Rodríguez, 2019). A continuación, en la tabla 1 se presenta la clasificación de los incentivos según el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones:

**Tabla 1**

*Clasificación de los Incentivos Tributarios*

Clases	Descripción
Generales	Deducciones adicionales referentes al cálculo del impuesto a la renta (IR), que permita incentivar el desarrollo de la innovación, productividad y para la mejora eficiente de las actividades.
Sectoriales y para el desarrollo regional equitativo.	Exoneración en cuanto al impuesto a la renta de conformidad con lo pre-dispuesto en la ley dirigidas a ciertos sectores estratégicos.

*Nota:* Recuperado de Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, (2021)

Es así, que la política tributaria en Ecuador ha tenido varias reformas que dependen de la situación económica del país, las mismas que son estipuladas por el gobierno de turno y están bajo el control de la administración tributaria, el objetivo principal la captación de ingresos de empresas sean éstas públicas o privadas en un determinado periodo (Ruiz et al., 2018). De ahí que, de la última reforma de la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento se tiene los siguientes incentivos vigentes a partir del año 2022:

**Tabla 2**

*Incentivos tributarios vigentes a partir del año*

Artículo	Reducción de tarifa IR	Plazo
37.2	Reducción de tres puntos porcentuales (3%) del Impuesto a la Renta para el desarrollo de nuevas inversiones	Hasta por quince (15) años. El plazo de la reducción se contará desde el primer ejercicio fiscal en que se generaren utilidades atribuibles a la nueva inversión.
37.3	Reducción especial de cinco puntos porcentuales (5%) en la tarifa de Impuesto a la Renta por la suscripción de Contratos de Inversión.	Durante el periodo de la inversión.

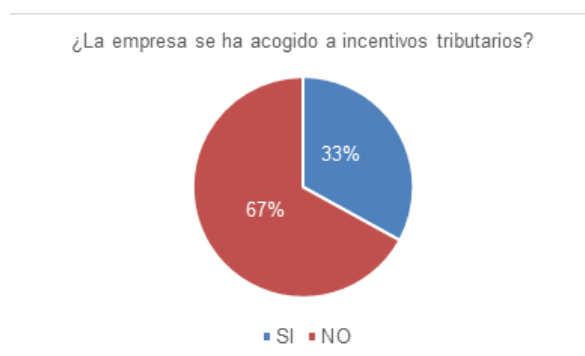
*Nota:* Recuperado de Ley de Régimen Tributario Interno, (2021)

De esta manera, en cumplimiento del objetivo de esta investigación, a continuación, se presentan los principales resultados que mantienen relación con el tema gracias a la colaboración de las medianas empresas del sector comercial de Cotopaxi.

En primer lugar, ante la pregunta de que si la empresa se ha acogido a incentivos tributarios los resultados se presentan a continuación en la figura número 1:

**Figura 1**

*Pregunta de encuesta sobre la aplicación de incentivos tributarios*



*Nota.* los datos se obtuvieron de las medianas empresas comerciales de Cotopaxi. Fuente: Tabulación en Excel

Es así que, existe un alto porcentaje de medianas empresas comerciales que no aplican los incentivos tributarios y que representan el 67% del total de la población, de las que respondieron sí acogerse a los incentivos tributarios lo vienen aplicando desde el año 2000 y una más recientemente desde el año 2017. Entre los incentivos que se acogieron hasta el año 2021 mencionaron el pago de dividendos y utilidades, convenios internacionales, beneficiarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

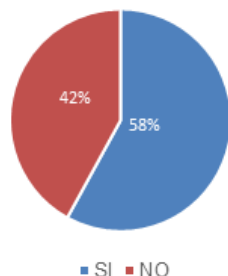
Al consultar si conocen cuáles son los incentivos tributarios vigentes al año 2022, los resultados fueron los que se muestran a continuación en la figura 2:



**Figura 2**

*Pregunta de encuesta sobre conocimiento de incentivos tributarios vigentes*

¿Conoce cuáles son los incentivos tributarios a los cuáles puede acceder la empresa para el año 2022?



*Nota.* los datos se obtuvieron de las medianas empresas comerciales de Cotopaxi. Fuente: Tabulación en Excel

Se puede decir entonces que, la mayoría de los contadores encuestados están informados sobre la reforma en tema de incentivos, pero al consultarles sobre cuáles aplicarían el 70% de los que respondieron estar informados mencionaron que no aplicarían ninguno de los incentivos vigentes.

Por otro lado, en el proceso de comprobación de hipótesis se aplicó la prueba estadística Chi Cuadrado que es “una forma de valorar la bondad del ajuste de unos datos a una distribución de probabilidad conocida, y se ha establecido como el procedimiento de elección para el contraste de hipótesis” (Hernández, et al., 2017). Su fórmula de cálculo es la que se presenta en la ecuación (1):

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Donde:

X<sup>2</sup> = Chi Cuadrado

∑ = Sumatoria

O = Frecuencia Observada

E = Frecuencia Esperada

Para la comprobación se utilizó un nivel de significancia del 5% que representa la probabilidad de cometer el error tipo I; esto significa rechazar la hipótesis alternativa siendo esta verdadera por tanto con este nivel de significación es menos probable cometer este error tipo I, además se consideró un nivel de confianza del 95%. A continuación, se presenta el proceso de comprobación de hipótesis:

**Tabla 3**

*Frecuencias observadas*

Preguntas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿En la empresa se ha acogido a los incentivos tributarios?	4	8	12
Considera usted que los Incentivos tributarios mantienen una relación con los Resultados Contables	12	0	12
TOTAL	16	8	24

*Nota:* Los datos se obtuvieron de las encuestas aplicadas.

**Tabla 4**

*Frecuencias esperadas*

Frecuencias Esperadas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿En la empresa se ha acogido a los incentivos tributarios?	8	4	12
Considera usted que los Incentivos tributarios mantienen una relación con los Resultados Contables	8	4	12
<b>TOTAL</b>	16	8	24

*Nota:* Los datos representan los resultados del proceso de cálculo

**Tabla 5**

*Cálculo del Chi Cuadrado*

*Cálculo del Chi Cuadrado segunda hipótesis*

O	E	(O-E)	(O-E) <sup>2</sup>	(O-E) <sup>2</sup> /E
4	8	-4	16,00	2
8	4	4	16,00	4
12	8	4	16,00	2
0	4	-4	16,00	4
<b>CHI Calculado</b>				<b>12</b>

*Nota:* Los datos representan los resultados del proceso de cálculo

**Figura 3**

*Representación gráfica del Chi Cuadrado.*



$X^2_t = 3,843$

$X^2_C = 12,00$

*Nota.* Los datos son el resultado del proceso de cálculo.

### Decisión estadística

Con un nivel de significancia del 5% y con 1 gl (grado de libertad), se determina que el valor que representa el Chi cuadrado calculado es de 12 el mismo que es mayor que el Chi cuadrado teórico, por ende, se acepta la hipótesis alternativa (H1), rechazando la hipótesis nula (H0). Por lo que se concluye que los incentivos tributarios tienen relación con los resultados contables.

### Discusión

Retomando la problemática del estudio referente a la no utilización de los incentivos tributarios, los resultados de la presente investigación ratifican la cita expuesta en la introducción de este artículo del autor Sánchez en su trabajo publicado en el 2019,

han pasado 3 años y la problemática persiste al año 2022, con un 67% de medianas empresas que no aplican incentivos tributarios, por lo que se puede inferir el motivo por el cual se eliminaron muchos incentivos tributarios por parte del gobierno de turno.

Es importante también mencionar que el 58% de los encuestados indicaron conocer los nuevos incentivos vigentes, pero apenas el 30% de ellos estarían dispuestos a aplicarlos. Ahora bien, en teoría la percepción de los contadores es que efectivamente el acogerse a los incentivos tiene una relación con los resultados contables, se sabe que con ello se logra mejorar los flujos de efectivo y por ende la liquidez; sin embargo, en la práctica esto no se lleva a cabo. Es así, que se recomienda revisar las reformas tributarias donde se cuenta actualmente con nuevas deducciones que pueden ayudar a las empresas a disminuir la carga tributaria, así como implementar una adecuada planificación tributaria que les permita mejorar su gestión y cumplimiento de las diferentes obligaciones tributarias.

## Conclusión

Se puede concluir que los incentivos tributarios son de mucha importancia en economías desarrolladas y más aún en desarrollo; principalmente porque en esencia la creación de éstos surge de la necesidad de impulsar o apoyar a sectores empresarial más vulnerables o afectados por diferentes factores internos o externos. En los últimos años definitivamente el sector empresarial

mundial y el ecuatoriano fueron afectados por la pandemia COVID 19, lo que dejó grandes pérdidas y el cierre de miles de negocios, así como también el incremento de desempleo.

Sin embargo, vemos que en nuestro país se eliminaron varios incentivos, lo que nos lleva a reflexionar que muy probablemente las causas son varias y entre ellas la no aplicación de las mismas por parte de las empresas. Por otro lado, se cumplió con el objetivo principal de esta investigación al determinar que apenas el 33% de medianas empresas comerciales de la Provincia de Cotopaxi, se acogieron a incentivos tributarios hasta el 2021 y que la percepción de los contadores es que sí existe una relación directa de los mismos con los resultados contables.

Así también, con un 42% de encuestados que mencionaron no conocer las nuevas reformas en cuanto incentivos, se recomienda que desde la gerencia se apoye al área contable con capacitaciones sobre temas contables y tributarios que a la larga les beneficiarán en cuanto a disminuir la carga tributaria, y al gobierno de turno ver las mejores estrategias en cuanto a la política fiscal que sea de apoyo al sector empresarial y no asfixien a las empresas con una alta carga impositiva, que no es atractiva para la inversión extranjera ni local.

## Referencias bibliográficas

- Espin Serrano, J. N. (2021). Los beneficios e incentivos tributarios para el impulso del sector turístico en la provincia de Cotopaxi (Bachelor's thesis).
- Sánchez Amanta, O. I. (2019). Análisis de los problemas y restricciones en la aplicación de las deducciones, beneficios e incentivos del impuesto a la renta de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Ecuador (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador).
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. (2021). COPCI. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/>
- Hernandez, Y., Hernandez, V., Batista, N., & Tejada, E. (2017). Chi cuadrado. Scielo, 2. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/mdc/v21n4/mdc01417.pdf>
- Ley de Régimen Tributario Interno. (29 de Diciembre de 2021). LRTI. Obtenido de file:///C:/Users/PERSONAL/Downloads/Ley%20de%20R%C3%A9gimen%20Tributario% pdf
- Rodriguez, M. (2019). Implementación de los incentivos tributarios en el Ecuador como instrumento para la atracción de la inversión extranjera directa. Centro Sur, 14. Obtenido de <https://centrosureditorial.com/index.php/revista/article/view/83/222>
- Ruiz, J., Enderica, O., Armijos, V., D'armas, M., Chamba, S., Palomeque, M., & Bermeo, J. (2018). Beneficio tributario del impuesto a la renta en la contratación de trabajadores con discapacidad. ESPACIOS, 27. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n04/18390427.html>
- Yaguache, M., Higuerey, Á., & Elvia, I. (2019). Incentivos fiscales, liquidez y solvencia en las empresas del Ecuador. Venezola de Gerencia, 14. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29063446020/29063446020.pdf>

# ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITO ANDINA LTDA., DEL CANTÓN LATACUNGA, PERIODO 2020

Razo-Ascazubi, Clara de las Mercedes\*  
<https://orcid.org/0000-0002-6418-9549>

Armas-Heredia, Isabel Regina\*  
<https://orcid.org/0000-0002-7582-6400>

Basurto-Arauz, José Fabricio\*  
<https://orcid.org/0000-0002-0004-1940>

\*Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador  
E-mail: [clara.razo@utc.edu.ec](mailto:clara.razo@utc.edu.ec)

*Recibido: 31 de octubre de 2022 / Aprobado: 30 de noviembre 2022 / Publicado: 21 de diciembre de 2022*

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2920>

## Resumen

La presente investigación tiene como objetivo analizar el índice de morosidad en la línea de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., periodo 2020. La metodología tiene un enfoque cuantitativo y cualitativo, para la indagación requerida se aplicó una entrevista de investigación documental, Estados Financieros (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria). Para el presente estudio se analizó el comportamiento del índice de morosidad teniendo en cuenta las fluctuaciones que ha tenido desde marzo por la emergencia sanitaria y las medidas tomadas por el gobierno como; restricción de la actividad económica, paralización de los negocios, priorización de, reducción de sueldos y otros. Los determinantes factores accionados del aumento del índice la morosidad en Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., del periodo 2020, fueron inesperados ocasionando preocupación para la identidad en cuanto al comportamiento crediticio de la línea microcrédito. Sin embargo, la identidad financiera consideró políticas para la recuperación de cartera de los microcréditos otorgados; tales como refinanciamiento, reestructuración de deuda, período de gracia por 3 meses, cancelación de intereses moratorios y así poder disminuir el nivel del índice de morosidad.

**Palabras clave:** Índice de morosidad, Microcrédito, Cooperativas de ahorro y crédito, Riesgo.

## “Analysis of the delinquency rate in the microcredit line in the savings and credit cooperative Andina Ltda., of the Latacunga canton, period 2020”

### Abstract

This research is based on the analysis of the delinquency rate in the microcredit line of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., period 2020. Its objective is to determine the level of delinquency and the provisions of the portfolio. The methodology has a quantitative and qualitative approach, for the required investigation a documentary research interview, Financial Statements (Superintendence of Popular and Solidarity Economy) was applied. For the present study, the behavior of the delinquency rate was analyzed taking into account the fluctuations that it has had since March due to the health emergency and the measures taken by the government such as; restriction of economic activity, stoppage of businesses, prioritization of, reduction of salaries and others. The determining factors triggered by the increase in the delinquency index in Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., for the 2020 period, were unexpected, causing concern for the identity regarding the credit behavior of the microcredit line. However, the financial identity considered policies for the portfolio recovery of the microcredits granted; such as refinancing, debt restructuring, grace period for 3 months, cancellation of default interest and thus be able to reduce the level of the delinquency rate.

**Keywords:** Delinquency rate, Pandemic, Impact, Entity, Risk, Decision making.

## Introducción

En el sistema financiero ecuatoriano existen productos y servicios que forman parte del portafolio que ofrecen las instituciones financieras; considerando dentro de los más solicitados el crédito comercial, microcrédito, crédito al consumo, tarjeta de crédito y seguros; mismos que son aceptados y requeridos para desarrollar proyectos diferentes en torno a levantamiento de capital de trabajo. Para el desarrollo de esta investigación se utiliza como referencia el microcrédito.

Según Conde (2005) “el microcrédito consiste en pequeños préstamos otorgados a personas pobres o muy pobres para iniciar proyectos de autoempleo como microempresas y generar ingresos” (p.19). Un microcrédito es considerado como un pequeño préstamo concedido a personas que tengan bajos ingresos para que puedan realizar proyectos de autoempleo y así generen ingresos.

Por su parte, Grandes y Satorre (como se citó en, Velázquez 2018) “consideran que un microcrédito es un crédito de bajo monto tomado por personas de bajos recursos, que tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo” (p.13). Esta dinámica consiste en otorgar un crédito sirve para solventar necesidades de financiamiento inmediato, destinado a financiar actividades de producción y comercialización en pequeña o mediana escala.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar el índice de morosidad en la línea de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina

Ltda., periodo 2020, tomando como referencia la eficiencia en la colocación de los créditos; el ciclo crediticio y el riesgo de crédito.

En año de estudio representa un gran reto a nivel mundial debido a la crisis sanitaria mundial producto de la pandemia por COVID-19. El Gobierno Nacional declaró al país en estado de excepción suspendiendo todas las actividades económicas y el trabajo presencial, con respecto al Sistema Financiero las primeras resoluciones por parte de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera permitió ofrecer a clientes y socios el refinanciamiento de obligaciones, con la objetivo de aliviar a los deudores para que así, puedan cumplir sus obligaciones en el futuro, sin incurrir en cargos relacionados a mora, multas o cambios en la calificación de riesgo.

## Marco referencial

### Instituciones Financieras

De acuerdo con Marco (2022) “Una institución financiera es una compañía con **ánimo de lucro que tiene como actividad la prestación de servicios financieros a los agentes económicos** de la sociedad” (p. 1). Una entidad financiera es una entidad con ánimo de lucro cuya actividad es la prestación de servicios financieros a los agentes económicos de la sociedad.

## **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

Según La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios. (p.1) Es el organismo técnico de supervisión y control de las instituciones del sector financiero popular y solidario.

### **Cooperativas**

De acuerdo con el Art.- 85.- de Ley de la economía Popular y Solidaria (2012) Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios. (p.25) Las cooperativas de ahorro y crédito son cooperativas constituidas por personas naturales o jurídicas con un vínculo común especificado en sus estatutos, cuyo objeto es realizar transacciones financieras exclusivamente con sus socios, con la debida aprobación del regulador.

### **Segmentación**

**Según García, Prado, Salazar y Mendoza (2018)** afirma que: “La segmentación se basa en los activos que posee la institución” (p. 2). La segmentación de las cooperativas

de Ahorro y Crédito posibilita a los entes de control aplicar políticas para cada segmento, según las necesidades y en relación a los activos que manejan las mismas.

### **Microcrédito**

#### **Definición**

Además, Pollinger y Outhwaite (citado por Álvarez, 2013) definen al microcrédito “como el acceso a los servicios financieros sin mayores requisitos de garantías para las personas pobres que les permita gestionar un negocio” (p.23). Microcrédito como acceso a servicios financieros sin más requisitos de garantía para personas pobres, permitiéndoles administrar un negocio.

#### **Objetivo del microcrédito**

Solventar necesidades de financiamiento inmediato, destinado para financiar actividades de producción y comercialización en pequeña o mediana escala, su fuente principal de pago proviene de actividades productivas de comercialización o prestación de servicios a pequeña o mediana escala y que operen con capital propio.

### **Microcrédito**

Cada cooperativa debe establecer políticas que brinden lineamientos claros y sirvan de guía para el otorgamiento de préstamos a los clientes, las cuales deben ser correctamente aplicadas y monitoreadas en su cumplimiento para evitar futuros conflictos. (Rodés, 2019). Para Córdova (2016), Carballo



(2016), la Junta de Regulación Monetaria y Financiera (2015) y (Cardozo, 2016), definen lo siguiente:

Microcrédito, otorgados a personas naturales o jurídicas que tengan ventas anuales iguales o menores a \$100,000.00, o a aquellos grupos de deudores que cuenten con garantía solidaria para apoyar la producción y comercialización artesanal, demostrando que la principal fuente de pago se genera a través de la venta de sus productos, apoyando así al microempresario. (p. 31)

### Índice la morosidad

La morosidad se puede calcular según lo que se conoce como Índice de Morosidad (IMOR), que se considera uno de los indicadores más utilizados como medida del riesgo de una cartera crediticia. Andrade y Muñoz (2006) indican que “el índice de morosidad es el cociente entre la sumatoria del saldo de todos los créditos en mora que hayan superado los 30 días, más el valor de los préstamos refinanciados” (p.2). La morosidad es el cociente entre la sumatoria del saldo de todos los créditos en mora, que superen los 30 días, adicionalmente el valor del préstamo.

Por otra parte, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015) manifiesta que para obtener la morosidad total se “mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito” (p. 5).

Las argumentaciones de los autores son muy relevantes en cuanto a la fórmula del índice de morosidad es:

$$IM = \text{Cartera Improductiva} / \text{Cartera Bruta}$$

Este indicador podrá conocer el porcentaje de la cartera en riesgo de mora dada la situación de morosidad de la entidad financiera, del mismo modo que también es una forma de medir la eficiencia de la propia identidad en el otorgamiento y cobro de la cartera.

**Morosidad de microcrédito.** – señala el incumplimiento de pago por parte de los clientes/socios con una cooperativa. Fórmula de cálculo:

$$\text{Índice de Morosidad} = \text{Cartera Improductiva Microcrédito} / \text{Cartera Bruta Microcrédito}$$

### Causas de la morosidad

Los clientes y socios de las instituciones financieras incumplieron en el 2020 por diversas razones, principalmente las cooperativas se vieron afectadas por la pandemia del COVID19 y el estado de emergencia existente en el Ecuador, lo que generó una paralización de las actividades económicas afectadas por la falta de ingresos.

Sin embargo, la morosidad se produce un incumplimiento cuando una de las partes involucradas no tiene los recursos financieros para pagar la deuda que tiene con la institución financiera.

Entre las principales causas que presentan morosidad en las entidades financieras, se encuentra el déficit en la capacidad adquisitiva, esto hace referencia a los préstamos vencidos conocido también préstamo incobrable, que se dan por el incumplimiento de las obligaciones de los clientes deudores, otra de las causas es la tasa de interés elevada, que imposibilita el pago de la deuda contraída porque supera el presupuesto del cliente. (Periche, Ramos, y Chamoli, 2020, p. 8)

Dentro de las principales causas de la morosidad en las entidades financieras se encuentra el déficit de poder adquisitivo, este se refiere a los créditos vencidos, también conocidos como malos créditos, los cuales surgen por el incumplimiento de los deudores con sus obligaciones, otra causa es la alta tasa de interés, lo que imposibilita el pago de la deuda por exceder el presupuesto del cliente. Estas causales para el deudor pueden ser una consideración de insolvencia registrada en la central de riesgos de la de la superintendencia de bancos que afecte a su agencia de informes crediticios, lo que obligaría al deudor a cancelar su deuda con la entidad financiera.

### **Impacto de morosidad**

De acuerdo con Rodríguez (2008) indica en su investigación que “los estudios de impacto de las micro finanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social” (p. 284). Por otro lado, las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador sufrieron un aumento de la morosidad durante el periodo

2020 ya que repercutió negativamente y es una de las principales señales de alerta de crisis financieras afectando la rentabilidad al aumentar las carteras impagas. La disminución de la utilidad es evidente, por ello causó problemas en la rentabilidad y liquidez de las Cooperativas y Cooperativas de Ahorro y Crédito durante la pandemia.

### **Riesgo de crédito**

De acuerdo con Superintendencia de Economía Popular Y Solidaria (2015) menciona que:

El riesgo de crédito es la posibilidad de incurrir en pérdidas, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por parte del deudor, en operaciones de intermediación financiera. Este incumplimiento se manifiesta en el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidades en el pago de las obligaciones pactadas (p. 1)

Por otro lado, existe un riesgo de pérdidas en las instituciones/entidades porque el deudor no cancela las deudas que han contraído, lo que afecta a las organizaciones en su índice de liquidez por la morosidad.

Asimismo, se puede señalar que el riesgo de crédito mide la posibilidad de que la entidad sufra pérdidas, por lo que las instituciones deben establecer sistemas de gestión eficientes para controlar el riesgo de crédito y que cada entidad financiera controle su propio perfil de riesgo problemas por la cual puede impedir la solvencia. Por su parte, Elizondo (2012), citado por Pedroza, Quintero y Arevole (2019), “señalan que el riesgo de crédito tiene dos

vertientes, del activo financiero y del activo crediticio, ambas partes son importantes dentro de la institución y puede verse afectado por el incumplimiento del cliente se verá afectado” (p. 3). El riesgo de crédito abarca dos pendientes como son: del activo financiero y del activo crediticio, los dos son relevantes.

### **Metodología**

La presente investigación está orientado al enfoque cualitativo, para ello se revisó y analizó el contenido de varios textos de relevancia científica que enfoca el análisis de índices financieros como instrumento para determinar porcentajes de liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, además se realizó la visita previa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., aplicando una entrevista al Administrador Integral de Riesgo con el fin de conocer el comportamiento de otorgamiento y nivel de morosidad de la línea de microcrédito; además se consideró como referencia el Manual de Crédito y Cobranza que contienen las políticas, procedimientos técnicos, de operaciones y legales, requisitos, garantías, mecanismos y niveles de aprobación para el otorgamiento de créditos.

En relación al enfoque cuantitativo se consideró información obtenida de las diferentes páginas oficiales del Sistema Financiero Nacional, se analizó los periodos de enero a diciembre 2020, para identificar y comparar los meses con mayor índice de morosidad. Para la obtención de los resultados se utilizó varias herramientas como gráficos estadísticos, valor porcentual

de los indicadores los cuales sirvieron para obtención del porcentaje de morosidad, cartera improductiva etc.

La revisión bibliográfica realizada sobre la aplicación de CAMEL en relación al cálculo del índice de morosidad muestra la existencia de importantes propuestas teóricas y efectivas como las de: Lombeida, Crespo, Cortés, y Gavilanes (2016) entre otros.

Estas contribuciones se centran en una gama de herramientas, modelos y aplicaciones de análisis y evaluación de riesgos de morosidad que es la medida más importante de la debilidad institucional. Si la morosidad está alta, normalmente afecta todas las otras áreas claves de las operaciones de la institución financiera. CAMEL permite medir exactamente el nivel de morosidad, antes de que se desarrolle una crisis. La meta ideal es mantener la tasa de morosidad por debajo del 5% del total de préstamos pendientes.

## Resultados

En esta sección se aborda los hallazgos de la investigación, en relación al COVID-19, y como las instituciones financieras que forman parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria determinaron estrategias para disminuir el nivel de morosidad en la línea de microcréditos.

Se consideró el comportamiento del índice de morosidad del período 2020 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., donde se identificó la variabilidad que ha tenido a partir de marzo debido a la emergencia sanitaria y las medidas adoptadas por el gobierno como; restricción en las actividades económicas, negocios que se encuentran sin funcionamiento o cerrados, priorización de gastos en salud y alimentación, reducción de remuneraciones, etc.

Una vez realizada la entrevista al Administrador Integral de Riesgo, se recopiló los Estados Financieros mensuales correspondientes del periodo 2020 en la página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y con la ayuda de la fórmula para el cálculo de la morosidad establecida por el método CAMEL, se pudo identificar los índices de morosidad mensuales. A continuación se presenta los resultados obtenidos de la investigación:

**Tabla 1**

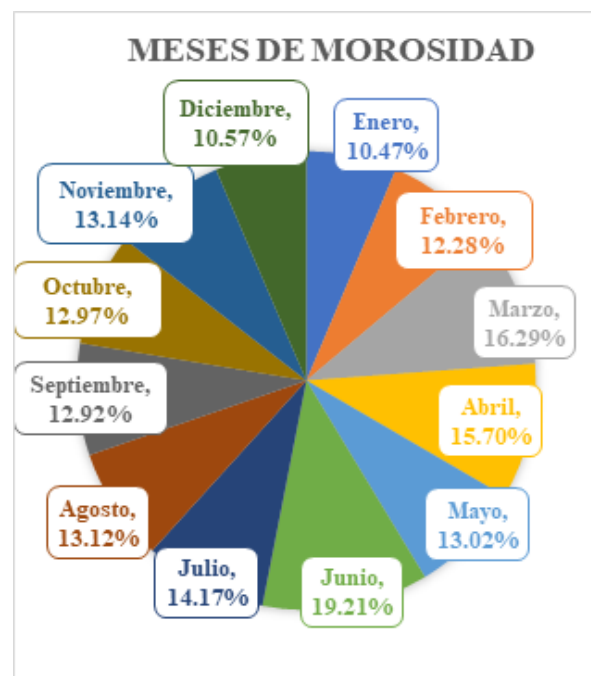
*Porcentajes de morosidad por mes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.*

RESUMEN	
MESES	PORCENTAJES
Enero	10,47%
Febrer	12,28%
Marzo	16,29%
Abril	15,70%
Mayo	13,02%
Junio	19,21%
Julio	14,17%
Agosto	13,12%
Septiembre	12,92%
Octubre	12,97%
Noviembre	13,14%
Diciembre	10,57%

*Nota:* Elaboración Propia. Fuente Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

**Gráfico 1**

*Índice de morosidad por mes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.*



*Nota.* Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Por lo antes mencionado el índice de morosidad se incrementó en niveles aceptables, sin embargo, la entidad financiera aplicó estrategias para recuperar los microcréditos otorgados; como son el refinanciamiento, reestructuración de la deuda, periodo de gracia hasta 3 meses, condonación de interés por mora y gastos de notificaciones, permitiendo que sus indicadores de solvencia y liquidez se mantengan por encima de los rangos establecidos por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria.

### **Discusión**

El incremento del nivel de morosidad es vista por las entidades financieras como un factor de riesgo, es decir se requiere de gerentes comprometidos, personal capacitado, manual de crédito y cobranzas que permita fortalecer las políticas, para asegurar la recuperación de cartera de una manera eficiente y eficaz.

El propósito de este trabajo de investigación es analizar el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., del periodo 2020, y así identificar causas que ocasionaron el impacto y cuáles fueron las estrategias aplicadas para la disminución de la misma.

Con la aplicación del cálculo mediante la fórmula establecida por CAMEL, se pudo identificar las variables crediticias; como son: cartera improductiva microcrédito y cartera bruta microcrédito. Con las estrategias consideradas la institución financiera logró disminuir el índice de morosidad a partir del mes de julio con un promedio de

12.82%, reflejando así una cartera crediticia sana y controlable.

### **Conclusiones**

Para el presente estudio se analizó el comportamiento del índice de morosidad del periodo 2020 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., teniendo en cuenta las fluctuaciones a partir de marzo por la emergencia sanitaria y las medidas tomadas por el gobierno como; restricción de la actividad económica, paralización de los negocios, priorización de reducción de sueldos y otros.

La morosidad es un riesgo presente en las instituciones financieras, el aumento del índice de morosidad en la línea de microcrédito (13.60%) es elevado, sin embargo la Cooperativa se mantiene con un promedio relativamente bajo aproximando de 3.5% con lo cual no tiene afectación que impida su funcionamiento.

Sin embargo, la entidad financiera aplicó estrategias para la recuperación de los microcréditos otorgados; tales como refinanciamiento, reestructuración de deuda, periodo de gracia por 3 meses, y no considerar interés por mora y gastos de notificaciones, con el fin de disminuir el nivel del índice de morosidad.

## Referencias Bibliográficas

- Álvarez J. (2013). Evaluación del impacto del microcrédito en la cooperativa de ahorro y crédito colanta. (Tesis de Maestría en Ingeniería Administrativa). Universidad Nacional de Colombia. Colombia.
- Andrade, M., y Muñoz, M. (2006). Morosidad: Microfinanceros vs Bancos. Aportes, 11 (033), 145-154. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/376/37603310.pdf>
- Conde, C. (2005). Instituciones e instrumentos de los micros finanzas en México. México D.F. Obtenido de [http://polux.cmq.edu.mx/libreria/index.php?option=com\\_docman&view=download&category\\_slug=doc-disc-tercer&alias=113-dd0330348&Itemid=189&accept\\_license=1](http://polux.cmq.edu.mx/libreria/index.php?option=com_docman&view=download&category_slug=doc-disc-tercer&alias=113-dd0330348&Itemid=189&accept_license=1)
- García, K., Prado, E., Salazar, R., y Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). Espacios, 39 (28), 32. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- Rodríguez, C. (Julio-Diciembre de 2008). Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el Sector Financiero. Revista Ciencias Estratégicas, 16(20), 281-298. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151312829005.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022). Qué es la SEPS. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Superintendencia de Economía Popular Y Solidaria (2015). Análisis de Riesgo de Crédito del Sector Financiero Popular y Solidario. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Riesgo-de-Credito-SFPS-Corregido.pdf>
- Pedroza, M., Quintero, W., y Arevole, J. (05 de Agosto de 2019). Riesgo de cartera: Una aplicación en el sector cooperativo. Espacios, 40 (27), 18. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n27/a19v40n27p18.pdf>
- Periche, G., Ramos, E., y Chamoli, A. (Octubre- Diciembre de 2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. Investigación Valdizana, 14(4), 206-212. doi: Obtenido de <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>
- Marco (2022). Instituciones Financiera. Economipedia. Com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/institucion-financiera.html>
- De las formas de organización de la economía popular y solidaria. Obtenido de [https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley\\_economia\\_popular\\_solidaria.pdf](https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf)

Ley de la economía Popular y Solidaria (2012).

Lombeida, M., Crespo, J., Cortés, M., y Gavi-  
lanes, E. (2016). Sistema de monitoreo  
perlas en la cooperativa de ahorro y cré-  
dito “San José” Ltda. (Tesis de Grado).  
Universidad de Guayaquil, Guayaquil,  
Ecuador. Obtenido de

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/re-  
dug/19369/1/TESIS%20FINAL%20  
EMPASTADOS...pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/re-<br/>dug/19369/1/TESIS%20FINAL%20<br/>EMPASTADOS...pdf)

Velázquez, K. (2018). El microcrédito como  
herramienta para el desarrollo humano  
de los productores de cacao de la Aso-  
ciación Valle en el cantón Chone (Te-  
sis de Grado). Universidad Técnica de  
Ambato, Ambato, Ecuador. Obtenido  
de [https://repositorio.uta.edu.ec/bits-  
tream/123456789/29041/1/T4394ig.pdf](https://repositorio.uta.edu.ec/bits-<br/>tream/123456789/29041/1/T4394ig.pdf)

## REALIDAD AUMENTADA COMO ESTRATEGIA PROMOCIONAL DE LOS PRODUCTORES DE MUEBLES DE HUAMBALO-ECUADOR

*Augmented reality as a promotional strategy for Huambalo-Ecuador furniture producers*

**Arcos-Naranjo, Gissela Alexandra\***  
<https://orcid.org/0000-0001-5028-2219>

**Vivanco-Garzón, Mateo Sebastian\*\***  
<https://orcid.org/0000-0003-1207-6208>

**Fernández-Villacrés, Gustavo Eduardo\***  
<https://orcid.org/0000-0003-1028-1224>

\*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador

\*\*Universidad Uniandes, Ambato, Ecuador

Email: [gissela.arcos@iste.edu.ec](mailto:gissela.arcos@iste.edu.ec)

**Recibido:** 28 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 2 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2921>

### Resumen

El presente proyecto investigativo surge de la problemática latente en el sector productor de muebles de la parroquia de Huambaló en la provincia de Tungurahua. Esta problemática se resume en la pregunta ¿Cómo mejorar la promoción de las empresas productoras de muebles de Huambaló en la provincia Tungurahua? Para despejar esta interrogante se ha planteado el presente proceso de investigación cuyo objetivo general es: Analizar la factibilidad de usar aplicaciones de realidad aumentada para el mejoramiento de la comunicación entre clientes y los productores de muebles de la parroquia Huambaló de la provincia de Tungurahua en Ecuador. La población seleccionada comprende 77 mueblerías del sector y 120 clientes, se hizo un estudio transversal sobre la problemática, la investigación fue cuantitativa y descriptiva. La investigación de campo se desarrolló en Huambaló, el instrumento de recolección de



información fue la encuesta a los gerentes y a los clientes, el instrumento asociado fue el formulario electrónico que fue validado por expertos. Los resultados arrojaron que la gran mayoría de clientes y de productores disponen de dispositivos móviles con tecnología Android, además conocen poco sobre realidad aumentada, pero si consideran que esta nueva tecnología puede mejorar la comunicación y la promoción de los productores de muebles de Huambaló. Hay que resaltar el hecho de que no existen muchos trabajos de realidad aumentada orientada al marketing de muebles, pero si existen varios de ellos encaminados especialmente al turismo y a la educación.

**Palabras clave:** Realidad aumentada, Promoción, Marketing digital, Tecnología.

### **Abstract**

This research project arises from the latent problem in the furniture producing sector of the parish of Huambaló in the province of Tungurahua. This problem is summarized in the question: How to improve the promotion of the furniture producing companies of Huambaló in the province of Tungurahua? To clarify this question, the present research process has been proposed with the following general objective: Analyze the feasibility of using augmented reality applications for the improvement of communication between customers and furniture producers of Huambaló parish in the province of Tungurahua in Ecuador. The selected population comprises 77 furniture stores in the sector and 120 customers, a cross-sectional study was made on the problem, the research was quantitative and descriptive. The field research was carried out in Huambaló, the information collection instrument was a survey of managers and customers, the associated instrument was the electronic form that was validated by experts. The results showed that the vast majority of clients and producers have mobile devices with Android technology and know little about augmented reality, but they do consider that this new technology can improve communication and promotion of furniture producers in Huambaló. It should be noted that there are not many works of augmented reality oriented to furniture marketing, but there are several of them especially aimed at tourism and education.

**Keywords:** Augmented reality, Promotion, Digital marketing, Technology.

## Introducción

Las tecnologías digitales que influyen de forma disruptiva en los modelos de negocio de las organizaciones, así como en su forma de operar y crear valor para los clientes, son las que conducen a la aparición de la Industria 4.0. Se utilizan diferentes términos para describir las tecnologías que impulsan la Industria 4.0.

Según Đuričin & Herceg (2018), existen ocho nuevas tendencias tecnológicas que constituyen los elementos fundamentales de la Industria 4.0:

- Análisis de big data. Los big data requieren nuevas técnicas de procesamiento y análisis de datos debido a su volumen, variedad y velocidad. La base de los análisis que apoyan la toma de decisiones mejora la conciencia autónoma y mantienen las máquinas es la visualización, el análisis y el intercambio de datos.
- Computación en la Nube. La infraestructura TIC que permite el acceso remoto a los datos desde muchos dispositivos está relacionada con la computación en la nube. La Nube puede funcionar como servicio y soporte para el diseño colaborativo, la fabricación distribuida, la recogida de innovaciones, la minería de datos, la tecnología de la web semántica y la virtualización.
- La realidad ha aumentado. El desarrollo de un entorno virtual en el que las personas pueden interactuar con las máquinas mientras utiliza dispositivos que pueden replicar el espacio de trabajo es posible gracias al aumento de la realidad. Los usos más intrigantes de la Realidad Aumentada incluyen el desarrollo de la capacidad de los trabajadores y el apoyo a las actividades de producción física.
- Robots autónomos. El desarrollo de los robots convencionales abrió el camino a nuevas soluciones de robots colaborativos, que pueden trabajar de forma eficaz y segura junto a las personas. La interacción entre humanos y robots puede permitir una alta productividad. Además, la inteligencia incorporada a los robots puede permitirles captar las actividades humanas, aumentando su autonomía y adaptabilidad. (Cortes, 2019)
- Fabricación aditiva. Un conjunto de tecnologías conocido como fabricación aditiva permite la producción de pequeños lotes de bienes altamente personalizados mediante la adición de material en lugar de extraerlo de un bloque sólido. Las principales ventajas de esta tecnología son la reducción del material de desecho, un lanzamiento más rápido al mercado gracias al rápido proceso de creación de prototipos, un mayor grado de flexibilidad en la producción y una menor necesidad de utillaje.

- Ciberseguridad o seguridad digital. Uno de los principales retos para el futuro es garantizar la seguridad de la enorme cantidad de datos recogidos, almacenados y enviados a través del Internet Industrial de las Cosas.

Según Garrel & Guilera (2019), las nuevas tecnologías que constituyen la base de la Industria 4.0 ya están siendo utilizadas, aunque de forma aislada, por las empresas manufactureras. Con esta nueva revolución, las cadenas de valor se convertirán en flujos totalmente integrados, automatizados y optimizados que mejorarán la eficiencia y alterarán las relaciones tradicionales entre proveedores, productores y clientes, así como entre personas y máquinas.

La realidad aumentada puede definirse como una combinación visual de elementos reales y virtuales que interaccionan entre ellos. Al contrario que en la realidad virtual, en la realidad aumentada la persona no está inmersa dentro del entorno, el dispositivo suele ser un teléfono móvil o una tableta desde la que vemos nuestro entorno real a través de la cámara y sobre ella se muestran elementos inexistentes que corresponden al entorno virtual. (Ramirez, A. Et. al., 2018)

En este tipo de sistemas no es habitual que se usen sensores como guantes y plataformas de movimiento, aunque si se utilizan capacidades propias de los dispositivos como, por ejemplo: los sensores de posición y movimiento: el GPS o el giroscopio y a través de la programación se suelen simular situaciones tales como

la aproximación a las fuentes de sonido gestionando el volumen o las distintas fuentes en función de la proximidad a las mismas. (Ruiz, 2013).

Debido a que la realidad aumentada no es inmersiva y por tanto no se pierde la conexión con el entorno real ya que lo vemos tanto a través de la cámara del dispositivo como a través de nuestra propia vista si se mira alrededor, no es necesario disponer de un área dedicada por motivos de seguridad ni de un sistema que nos avise de la proximidad de los bordes de esta, como ocurre en los sistemas de realidad virtual en los que no es necesario desplazarse de forma física. (Moreno, N. Et. al., 2014)

El marketing digital se ha convertido hoy en día en una poderosa herramienta y facilitadora de los procesos comerciales nacionales e internacionales. Se pueden utilizar varias tecnologías, modelos comerciales y estrategias para identificar oportunidades en el mercado global. Para ello, las empresas deben desarrollar formatos de comunicación e integrar planes de marketing. La empresa logra segmentar el mercado y entender las redes sociales que se usan en cada país, los expertos en marketing digital creen que, si un producto o servicio no se encuentra en línea, simplemente no existe. (Bricio Samaniego, Calle Mejía, & Zambrano Paladines, 2018).

La provincia de Tungurahua se encuentra en la zona central del Ecuador, se puede indicar que su posición es estratégica debido a que se encuentra muy cerca de la capital, también está relativamente cerca del principal

puerto del Ecuador y de la región oriental. La característica fundamental de esta región de la patria es su capacidad productiva, es una provincia eminentemente emprendedora, existen muchas empresas de pequeño y gran tamaño, así como un elevado número de emprendedores artesanales. Existen distribuidos a través de la provincia sectores especializados en determinados tipos de producción, así, por ejemplo: en la ciudad de Pelileo se fabrica mucho el pantalón “Jean”, mientras que en el Cantón Cevallos se tiene una gran producción de zapatos, en la parroquia Huambaló en cambio se da la gran producción de muebles de madera. En Pelileo y específicamente en la parroquia de Huambaló, también se tiene muchas empresas pequeñas dedicadas a la fabricación y comercialización de muebles de madera.

Antes de la pandemia ya se habían podido notar ciertas dificultades económicas en este sector debido a la reducción de sus ventas, luego de la pandemia que ha durado casi 2 años esas dificultades se han venido a acentuar y así es como hoy este sector productivo atraviesa una crisis comercial y sobre todo una crisis económica. Las dificultades esencialmente radican en que muchas de estas empresas no han incursionado en la comercialización electrónica ni en el marketing digital, algunas empresas han tratado de promocionar sus productos de forma digital y para ello han comenzado a promocionarlos a través de las redes sociales, especialmente por Facebook pero dicho incursionamiento ha sido sin el conocimiento técnico adecuado lo que ha conducido a una promoción sin mayor impacto y sin mayor novedad. A esto se le debe anotar

que existe un desconocimiento total de las nuevas herramientas de la tecnología 4.0 que podrían también apoyar al marketing de este sector micro empresarial.

El desarrollo de la presente investigación, plantea una propuesta clara de marketing digital apoyado con tecnología 4.0 se puede mejorar la gestión promocional del sector productor y comercializador de muebles de la parroquia Huambaló en la provincia de Tungurahua. El problema es de gran relevancia, debido a que si se logra el mejoramiento de la gestión promocional se espera poder ampliar los segmentos de mercado y con ello elevar el número de posibles clientes, ello permitiría lograr un mejoramiento en las ventas lo que repercutirá de forma positiva en el sector laboral y comercial del sector micro empresarial.

## **Metodología**

El enfoque investigativo se relaciona con el paradigma cuantitativo, Los aspectos cuantitativos tuvieron relación con las encuestas que se llevaron a cabo en este sector de la producción empresarial de Tungurahua. El diseño será secuencial y prevalecerán los aspectos cuantitativos (Hernández, 2014)

Los tipos de investigación que se aplicaron son:

**Bibliográfica:** La cual consiste en recopilar información en libros, revistas e internet que servirán de base para el denominado estado del arte.

De campo: La misma que se hizo en el sitio de las manifestaciones de la problemática investigada, es decir en las diferentes empresas relacionadas con la producción y comercialización de muebles en Huambaló.

En cuanto a los métodos de investigación que se aplicaron se tienen:

**Analítico-Sintético:** Permitió analizar información bibliográfica recopilada para luego sintetizarla en el estado del arte.

**Inductivo-Deductivo.** Se utilizó este método investigativo para inducir una solución particular y luego deducir una solución general.

Los instrumentos de recolección de la información utilizados son: La observación, la encuesta a clientes y a gerentes de las micro empresas productoras y comercializadoras. Los instrumentos asociados a las técnicas son: El cuestionario y la guía de entrevista. Los cuestionarios serán validados por expertos (Gómez, et. al., 2017)

La población a investigar estuvo compuesta por 77 productores, se han incluido a todos los productores registrados en el GAD parroquial, así como también por 120 clientes frecuentes.

Como la población es finita pero no muy grande NO se requiere calcular una muestra, por lo tanto, se investigará a 77 productores y a 120 clientes

**Las hipótesis planteadas para la presente investigación son:**

Ho = Con la utilización de aplicaciones móviles con realidad aumentada, SI se mejorarán aspectos comunicacionales entre los productores de muebles de Huambaló y sus clientes

H1 = Con la utilización de aplicaciones móviles con realidad aumentada, NO se mejorarán aspectos comunicacionales entre los productores de muebles de Huambaló y sus clientes

**Resultados**

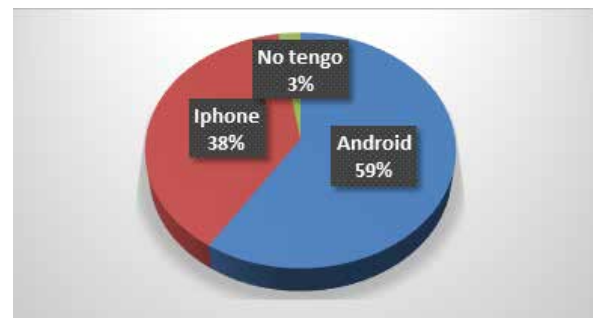
Luego de realizadas las encuestas se tienen los siguientes resultados.

Investigación a los clientes

Pregunta No 1. ¿Con que tecnología tiene su teléfono?

**Figura 1**

*Resultados de la pregunta 1 a los clientes*

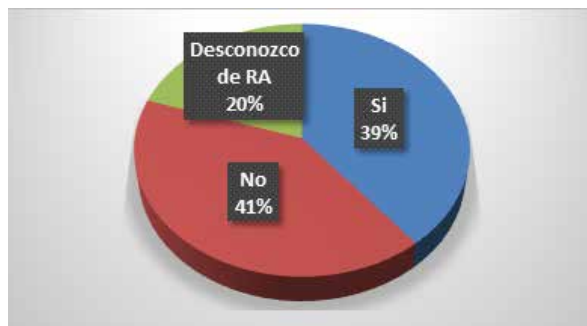


El 59% señala que sus teléfonos disponen de teléfonos con sistema operativo Android, mientras que el 38% posee dispositivos Ios. Existe apenas un 3% que no dispone de teléfonos

Pregunta No 2. ¿Ha utilizado aplicaciones de realidad aumentada?

**Figura 2**

Resultados de la pregunta 2 a los clientes



Solo el 39% señala haber utilizado aplicaciones de realidad aumentada y una mayoría conformada por el 41% afirma que no. Aquí hay que mencionar que un porcentaje importante del 20% indica que desconoce sobre los aspectos fundamentales de la realidad aumentada.

Pregunta No 3. ¿Consideraría útil la utilización de realidad aumentada para promocionar los muebles de Huambaló?

**Figura 3**

Resultados de la pregunta 3 a los clientes



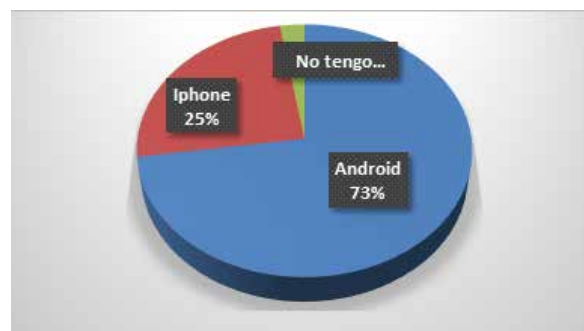
Una mayoría representada por el 57% señala que si puede ser muy útil aplicar la realidad aumentada como estrategia promocional.

## Investigación a los productores de muebles de Huambaló

Pregunta No 1. ¿Con que tecnología tiene su teléfono?

**Figura 1**

Resultados de la pregunta 1 a los productores



El 73% señala que sus teléfonos disponen de teléfonos con sistema operativo Android, mientras que el 25% posee dispositivos con sistema operativo Ios.

Pregunta No 2. ¿Ha utilizado aplicaciones de realidad aumentada?

**Figura 2**

Resultados de la pregunta 2 a los productores



Solo el 31% señala haber utilizado aplicaciones de realidad aumentada y una mayoría conformada por el 64% afirma que no.

Pregunta No 3. ¿Consideraría útil la utilización de realidad aumentada para promocionar los muebles de Huambaló?

**Figura 3**

Resultados de la pregunta 3 a los clientes



Una mayoría representada por el 81% señala que si puede ser muy útil aplicar la realidad aumentada como estrategia promocional.

### Discusión

Contrastando los resultados obtenidos en el presente trabajo investigativo con otros como por ejemplo el de Leiva, J (2014) con su tema: “Realidad aumentada y sistemas de recomendación grupales. Una nueva perspectiva en sistemas de destinos turísticos” se aprecia inicialmente que un área nueva de aplicación de la realidad aumentada es el turismo, la mayoría de involucrados afirma que se presenta de manera interesante este nuevo avance de la tecnología para poder apreciar sitios turísticos de manera diferente.

También será importante contrastar con el trabajo de Callejas Mauro (2011) con su tema “Ambiente interactivo para visualizar sitios turísticos, mediante realidad aumentada implementando layar” en la que igualmente se aprecia que la realidad aumentada se constituye en una nueva forma de promocionar sitios

turísticos de una manera diferente. Realmente no se han encontrado muchos trabajos que se enfoquen directamente en la promoción de empresas dedicadas a la venta de muebles y cuyo marketing este basado en estrategias apoyadas por realidad aumentada.

### Conclusión

Del trabajo investigativo se han obtenido las siguientes conclusiones:

La realidad aumentada puede constituirse en una estrategia tecnológica muy importante para desarrollar procesos comunicacionales diferentes entre los clientes y productores de muebles, se debe considerar que la tecnología sigue avanzando y que ya existen algunas aplicaciones de realidad aumentada orientadas a la venta de muebles. En cuanto a la predominancia de los tipos de teléfonos, se determinó que tanto a nivel de clientes como de proveedores se usa aquellos que tienen sistema operativo Android. La conectividad y la velocidad de procesamiento se han mejorado mucho en los teléfonos, esto también facilita el uso de la realidad aumentada como estrategia comunicacional.

## Referencias

- Callejas, M. Et. al. (2011). Ambiente interactivo para visualizar sitios turísticos, mediante realidad aumentada implementando layar. *Ciencia e Ingeniería Neogranadina*, 36-48.
- Cortes, M. (2019). *Lidera la transformación digital con éxito*. Madrid: Independently .
- Garrel, A. (2019). *La industria 4.0 en la sociedad digital*. Barcelona: Marge.
- Gómez, et. al. (2017). *La investigación científica y sus formas de titulación. Aspectos conceptuales y prácticos*. Ambato: Editorial Jurídica del Ecuador. Uniandes.
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación Sexta edición*. México, México: McGraw Hill.
- Joyanes, L. (2018). *Industria 4.0. La cuarta revolución industrial*. Madrid: Alfaomega.
- Leiva, J. Et. al. (2014). Realidad aumentada y sistemas de recomendación grupales. Una nueva perspectiva en sistemas de destinos turísticos. *Estudios y perspectivas en turismo*, 123-135.
- Moreno, N. Et. al. (2014). *Realidad aumentada y educación: innovación en contextos formativos*. Madri-España: Ediciones Octaedro.
- Ramirez, A. Et. al. (2018). *Realidad Virtual y realidad aumentada. Desarrollo de aplicaciones*. México-México: Ra-ma.
- Ruiz, D. (2013). *Realidad aumentada*. Bogotá-Colombia: Ediciones Trea.
- Zugaste, et. al. (2022). Transformación digital en la relación entre industria y colectivo sanitario. *Nutrición hospitalaria*. , 18-30.



# PLANIFICACION DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y LA OPERATIVIDAD DEL DEPARTAMENTO DE ADQUISICIONES DE LA UNIVERSIDAD UNIANDES

*Planning of the digital transformation and operability of the procurement department of Universidad UNIANDES*

**Fernández-Villacrés, Gustavo Eduardo\***  
<https://orcid.org/0000-0003-1028-1224>

**Vivanco-Garzón, Mateo Sebastian\*\***  
<https://orcid.org/0000-0003-1207-6208>

**Arcos-Naranjo, Gissela Alexandra\***  
<https://orcid.org/0000-0001-5028-2219>

**\*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador**  
**\*\*Universidad Uniandes, Ambato, Ecuador**

**Email:** [gustavo.fernandez@iste.edu.ec](mailto:gustavo.fernandez@iste.edu.ec)

**Recibido:** 28 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 2 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

**DOI:** <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2922>

## Resumen

El presente trabajo investigativo surge de la problemática observada en el Departamento de Adquisiciones de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes, que tiene que ver con la lentitud e ineficiencia de varios procesos operativos, además se han tratado de sistematizar varios de ellos por necesidades urgentes más no por la aplicación de una planificación adecuada de sistematización. Esta problemática se resume la siguiente pregunta investigativa: ¿Cómo mejorar la gestión operativa del Departamento de Adquisiciones?. El objetivo general de la investigaciones fue: diseñar una propuesta de planificación de la transformación digital para el mejoramiento de la gestión operativa del departamento de adquisiciones de Uniandes. El paradigma investigativo adoptado fue de tipo cuantitativo, se desarrolló una investigación de campo en la propia Institución, la investigación fue exploratoria y descriptiva, los métodos aplicados fueron: el analítico-sintético y el inductivo-deductivo. Se tuvo una población involucrada de 218 personas de donde se sacó una muestra de 139 personas, la técnica empleada fue la encuesta y su instrumento asociado el cuestionario. Los resultados obtenidos

indican que el 57% de los investigados consideran que se debe mejorar la gestión operativa, también se detectó que un 87% considera que la aplicación de un plan de transformación digital influenciaría positivamente en la mencionada gestión operativa. También se concluye que la transformación digital es un proceso que no solo implica digitalización de procesos sino también la generación de: experiencias de usuario satisfactorias y la capacitación del personal para el mejoramiento de la calidad servicio.

**Palabras clave:** Planificación, Transformación digital, Gestión operativa, Tecnología, adquisiciones.

### **Abstract**

This research work arises from the problems observed in the Procurement Department of the Universidad Regional Autónoma de Los Andes, which has to do with the slowness and inefficiency of several operational processes, in addition, several of them have been systematized due to urgent needs but not due to the application of an adequate systematization planning. This problem is summarized in the following research question: How to improve the operational management of the Procurement Department? The general objective of the research was: to design a digital transformation planning proposal for the improvement of the operational management of the Procurement Department of Uniandes. The research paradigm adopted was quantitative, a field research was developed in the Institution itself, the research was exploratory and descriptive, the methods applied were: analytical-synthetic and inductive-deductive. A population of 218 persons was involved, from which a sample of 139 persons was taken, the technique used was the survey and its associated instrument was the questionnaire. The results obtained indicate that 57% of those investigated consider that operational management should be improved; it was also detected that 87% consider that the implementation of a digital transformation plan would have a positive influence on the aforementioned operational management. It is also concluded that digital transformation is a process that not only involves the digitalization of processes but also the generation of satisfactory user experiences and the training of personnel to improve service quality.

**Keywords:** Planning, Digital transformation, Operational management, Technology, acquisitions.

## Introducción

La digitalización de las empresas se ha consolidado como factor primordial para soportar a los negocios y empresas que no han invertido en tecnología. Es por ello que cada vez son más las empresas que inician una transformación digital con la finalidad de mejorar sus procesos a través de la tecnología. (Garrel, 2019).

Según Suaznabar (2020) la transformación digital tiene como objetivo: utilizar la tecnología para optimizar los procesos de la compañía desde el punto de vista de aportar de un mayor valor al cliente, por tanto, se iniciará un proceso de cambio que obligará a toda la compañía a replantear sus procesos para ser eficientes y aporten un mayor valor.

Aquellas empresas que no hayan invertido en tecnología adecuadamente estos años atrás, serán los candidatos para comenzar cuanto antes un proceso de transformación digital. Cuando han existido carencias tecnológicas durante mucho tiempo en una compañía, los procesos se suelen adaptar a esta carencia tecnológica, volviéndose estos más complejos y con una gran carga de trabajo manual. Cuando una compañía decide iniciar una transformación digital, en realidad estará comenzando un camino, que se puede asemejar más a una carrera de larga distancia, pero con muchos obstáculos y cuesta arriba. (Cubero, 2020).

Aquellos que quieran resultados a muy corto plazo, lo que realmente estarán viendo serán los resultados de haber invertido en tecnología, pero no necesariamente estaremos

viendo los resultados de una transformación, la verdadera transformación no habrá calado lo suficiente como para cambiar la cultura de los empleados. (Rogers, 2021)

Las verdaderas transformaciones serán silenciosas, con cambios pequeños pero constantes, cambios que, con la suma de todos ellos, al cabo del tiempo se percibirán como un gran cambio cuando se mire atrás. (Joyanes, 2018)

Para Santiesteban Sylvia (2021) una de las características que hace que la transformación digital impacte a toda la compañía es que no se trata de un proyecto meramente tecnológico, la transformación digital no se limita solo a implementar iniciativas tecnológicas, si fuera así, más bien se estaría hablando de una renovación tecnológica. La transformación digital tiene como base la tecnología para mejorar los procesos de la compañía para ofrecer mejores productos o servicios a sus clientes, se debe estar claro que una transformación digital irá mucho más allá de una transformación tecnológica.

Por otro lado, Rozas Juan (2019) propone que la transformación digital debe canalizarse en base a influenciar en 5 dominios fundamentales que son:

1. Clientes: Los clientes hoy en día están constantemente conectados, se influyen entre sí y de esa forma determinan la reputación de las empresas y de las marcas.

2. Competencia. Tradicionalmente la competencia y la cooperación eran opuestas, hoy en día, nos estamos moviendo hacia un mundo de fronteras industriales fluctuantes. La desintermediación digital está cambiando drásticamente las asociaciones y cadenas de suministro.
  3. Los datos, esto tiene que ver como las empresas producen, administran y utilizan la información. Los datos siempre se han utilizado para tomar decisiones. Hoy se tiene un aluvión de datos y para ello el “big data” permite a las empresas hacer nuevos tipos de predicciones , descubrir patrones inesperados en la actividad comercial.
  4. Innovación. Este es el proceso por el cual las empresas desarrollan, testean y llevan al mercado nuevas ideas.
  5. Valor. Tradicionalmente la propuesta de valor de las empresas era constante, hoy no, en la era digital la mejor opción es tomar un camino de evolución constante y analizar cada tecnología como una forma de mejorar y ampliar la propuesta de valor para el cliente
4. Generación de una cultura digital en base a capacitación permanente del personal. (Cubero, 2020)

Para Garrel A. (2019) las principales herramientas de la tecnología 4.0 ya están siendo utilizadas actualmente y las de mayor importancia son: La robótica industrial, la inteligencia artificial, el internet de las cosas, la BigData, la computación en la nube, la realidad virtual, la realidad aumentada, los drones, las impresoras 3d, visión artificial, simulación digital y más.

La Universidad de Los Andes, es una institución educativa fundada en 1998, funciona en la ciudad de Ambato, pero posee varias extensiones a nivel nacional. Hoy en día cuenta con aproximadamente 8000 estudiantes en diversas carreras y modalidades. Para que se desarrolle de manera adecuado el servicio educativo que brinda la Institución, se requieren de muchos materiales e insumos que son previstos por el departamento de Adquisiciones. Todas las actividades producen una gestión operativa dificultosa en el departamento, más aún que la gran mayoría de sus procesos son manuales, por lo que se generan demoras y errores de cálculo. En base a esto surge la siguiente interrogante de investigación: ¿Cómo mejorar la gestión operativa del departamento de Adquisiciones en la Universidad UNIANDES de la ciudad de Ambato?

Los pilares de un proceso de transformación digital son:

1. Experiencia de Usuario.
2. Automatización de los procesos fundamentales.
3. Adopción de nuevos modelos de negocios digitales.

## Metodología

El presente trabajo investigativo se enmarcó en el paradigma de investigación denominado cuali-cuantitativo según Hernández (2014), ya que se trabajó en los dos aspectos. El cuantitativo en base a encuestas y cualitativo que fue en base a observación de los procesos de la gestión operativa, además fue complementado con una entrevista realizada en la secretaría del departamento de adquisiciones.

Los enfoques de investigación que se utilizaron son:

La bibliográfica, que sirvió para desarrollar algunos aspectos de fundamentación teórica requerida según Gómez (2017).

La descriptiva, que caracterizó la problemática de la gestión operativa en el departamento de adquisiciones de la Universidad Uniandes

La población estuvo conformada por: 200 personas que trabajan en Uniandes (docentes, personal administrativo y de servicios), también se incorporó a los 16 administradores de adquisiciones de las distintas extensiones y la asistente.

Los métodos investigativos adoptados fueron: el Inductivo-Deductivo, este método se utilizó para deducir una solución particular y luego generalizarla.

El analítico-sintético, que permitió analizar información recopilada de diversas fuentes y sintetizarla en el presente artículo.

La principal técnica investigativa que se adoptó fue la encuesta a los clientes internos. También se llevó a cabo una entrevista a la asistente departamental

Los instrumentos asociados a las técnicas fueron: el cuestionario y la guía de entrevista

La muestra se la estratifica a continuación.

**Tabla 2.**

*Muestra estratificada*

Función	Número
Clientes internos (Personal administrativo y Docentes de toda la Institución)	121
Administradores de adquisiciones en las extensiones	16
Personal administrativo del Departamento	2
Total	139

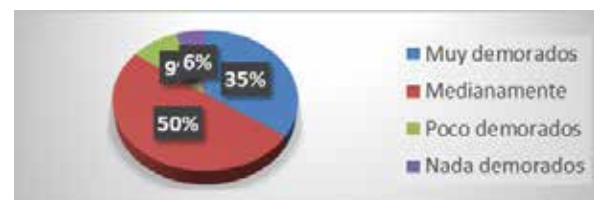
Luego de obtener la muestra se ha procedido a la elaboración y validación de los cuestionarios.

## Resultados

Resultados de la encuesta a los clientes internos:

**Figura 1**

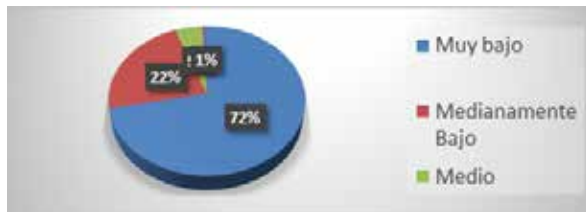
Pregunta No 1.



*Nota.* Resultados de la pregunta 1 ¿Cree usted que los procesos en el departamento de adquisiciones son lentos?

**Figura 2**

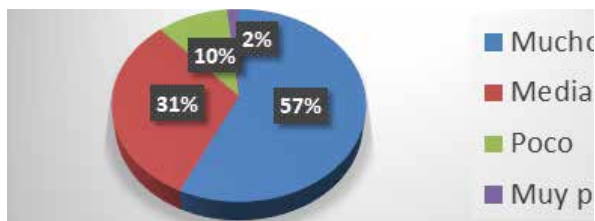
Pregunta No 2.



*Nota.* Resultados de la pregunta 2 ¿Qué nivel de automatización cree usted que tiene el departamento de adquisiciones?

**Figura 3**

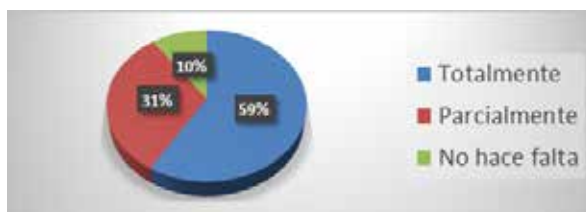
Pregunta No 3



*Nota.* Resultados de la pregunta 3. ¿La operatividad del departamento cree usted que debe mejorarse?

**Figura 4**

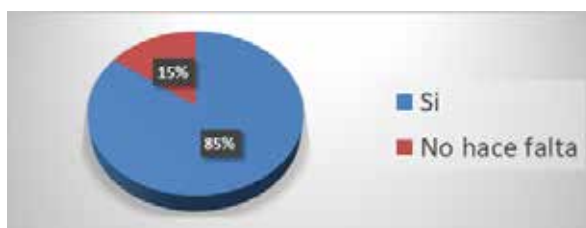
Pregunta No 4.



*Nota.* Resultados de la pregunta 4 ¿Considera usted que debería aumentarse la automatización de los procesos primordiales del departamento?

**Figura 5**

Pregunta No 5

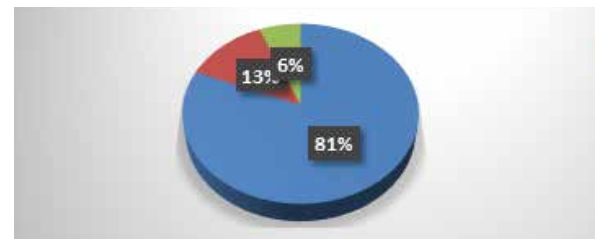


*Nota.* Resultados de la pregunta 5. ¿Piensa usted que debe hacerse un plan de transformación digital para el mejoramiento de la gestión operativa del departamento de adquisiciones?

## Resultados de la investigación a los funcionarios de los departamentos de adquisiciones de las extensiones.

**Figura 6**

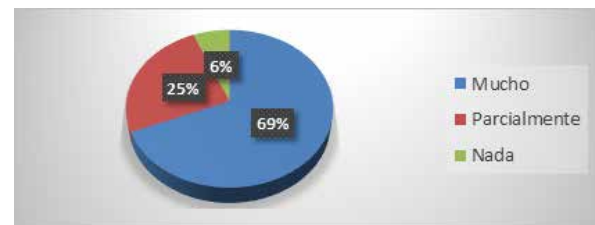
Pregunta No 1.



*Nota.* Resultados de la pregunta 1 ¿Cree usted que se necesita un mayor nivel de automatización en los procesos del departamento de adquisiciones?

**Figura 7**

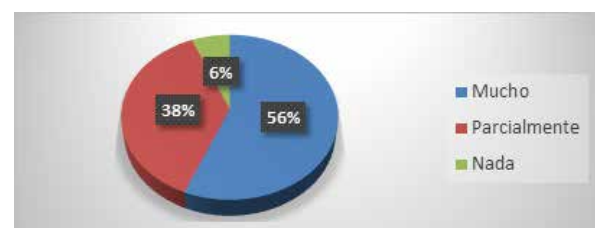
Pregunta No 2



*Nota.* Resultados de la pregunta 2 ¿Se complica la gestión operativa del departamento de adquisiciones en las extensiones debido a la distancia?

**Figura 8**

Pregunta No 3



*Nota.* Resultados de la pregunta 3 ¿Conoce de algún plan de sistematización general en el departamento?

### **Resultado de la entrevista.**

Seguidamente se expone lo manifestado por la Ing. Fernanda Navas, asistente de gerencia del departamento

**Pregunta No 1.** ¿Identifique el nivel de eficiencia que existe en su departamento?

Respuesta: Creo que la eficiencia de la gestión operativa es la suma de varios factores, el departamento hasta hace un año atrás, trabajaba con la mayoría de sus procesos en forma manual y por ello se producían varias dificultades, especialmente en cuanto a demoras de entrega de productos e insumos para para los otros departamentos institucionales, así como también para los proyectos de investigación.

**Pregunta No 2.** ¿Cuál cree usted que es el nivel de automatización que tiene actualmente el departamento de Adquisiciones?

Creo que el nivel de automatización actualmente es muy bajo.

**Pregunta No 3.** ¿Según su criterio, se debería iniciar un proceso de transformación digital en el departamento de adquisiciones de Uniandes?

Considero que se requiere de manera urgente un plan de transformación digital en el departamento de adquisiciones donde se digitalicen varios procesos, también se debe

generar una cultura digital, se debe capacitar al personal para que todo incida de manera positiva en la gestión operativa

**Pregunta No 4.** ¿Considera que se debería planificar dicha transformación digital?

Todo proceso administrativo debe ser planificado, considero que se debe generar un plan de transformación digital para el departamento de adquisiciones.

### **Propuesta de la Planificación de la transformación digital.**

Visión digital. A 2024 el Departamento de bienes de Uniandes estará transformado digitalmente en un porcentaje del 50%, el 75% de sus servicios operativos serán digitalizados y automatizados, se implementarán automatizaciones que estén apoyadas de las tecnologías de la industria 4.0 para prestar mejores servicios, además se desea que el 100% de talento humano este formado y posea ya una cultura digital. (Vivanco, 2022).

**Tabla 8**

*Hoja de ruta*

Pasos de la T.D	Actividades T.D.	Tiempo de ejecución	Presup.
Automatización de varios de los procesos operativos apoyados con tecnología 4.0	Estructuración de un portal web especializado para el departamento de adquisiciones con un asistente digital permanente.	Enero – mayo 2023	2.000,00
	Sistematización de usuarios: clientes internos y funcionarios	Febrero – mayo 2023	3.000,00
	Automatización de proyectos y presupuestos relacionados		10.000,00
	Tele acceso a las bodegas para conocer el stock existente en todas las extensiones y en la matriz.	Enero – Julio 2023	5.000,00
	Gestión automatizada de proveedores	Julio-Dicie 2023	10.000,00
	Gestión automática de los procesos internos de facturación.	Julio-Dicie 2023	9.000,00
	Emisión automática de informes para la toma de decisiones. BigData	Julio-diciembre 2023	5,000,00
	Control del talento humano en base a reconocimiento facial de emociones	Julio-Dicie 2023	2,000,00
Generación de una cultura digital en el talento humano del departamento	Capacitación permanente en: Manejo de nuevas tecnologías, atención al cliente, empoderamiento empresarial, tecnología e industria 4.0 y transformación digital	Julio-diciembre 2023	9,000,00
Generación de nuevas experiencias de usuario en los clientes internos	El cliente interno o externo que requiera el servicio del departamento de adquisiciones, podrá acceder a la información inmediatamente a través de su página web, se contará con un asistente digital permanente (24/7). Los procesos de petición de materiales e insumos estarán automatizados por lo que se brindará inmediata atención a los pedidos. Los usuarios registrados recibirán la confirmación de cualquier proceso vía correo electrónico	Febrero – Diciembre del 2023	20.000,00
			Costo 85.000,00

*Nota: <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/14184>*



A continuación, se procede a la demostración de la hipótesis

digitales se hace con una aplicación web, este será más rápido y eficiente.

Las hipótesis definidas son:

Los criterios de rechazo de H0 son los siguientes:

Ho = Con la aplicación del plan de transformación digital diseñado en el presente trabajo investigativo SI se mejorará la gestión operativa del departamento de adquisiciones de la Universidad Uniandes de Ambato-Ecuador

Si H1:  $p > p_0$  se rechaza H0 si  $X_o > X_\alpha$

Lo que dicho en otros términos sería:

H1 = Con la aplicación del plan de transformación digital diseñado en el presente trabajo investigativo NO se mejorará la gestión operativa del departamento de adquisiciones de la Universidad Uniandes de Ambato-Ecuador

Si H1:  $p < p_0$  NO se rechaza H0 si  $X_o < X_\alpha$

Reemplazando valores en la formula se tiene

Se aplicará el método de la prueba proporcional y se trabajará con la formula:

$$X_o = (121 - 121 * 0,9) / (121 * 0,9 (1 - 0,9))^{1/2}$$

$$X_o = 12,1 / 10,89$$

$$X_o = (Z - nPo) / (nPo(1 - Po))^{1/2}$$

$$X_o = 1,11$$

Donde:

El valor de Xa deducida de las tablas es 1,68 se ilustra a continuación las condiciones de aceptación y rechazo de la hipótesis

n = Tamaño de la muestra

Z = Elementos que cumplen la condición.

Po = Proporción a probar.

Al ser  $X_o < X_\alpha$  se acepta la hipótesis nula Ho formulada anteriormente, por lo tanto, se acepta que: “ la aplicación del plan de transformación digital diseñado en el presente trabajo investigativo SI se mejorará la gestión operativa del departamento de adquisiciones de la Universidad Uniandes de Ambato-Ecuador”

Se asume un nivel de significancia del 5% y se considera que, si los encuestados en un porcentaje mayor al 90% afirman que el proceso evaluativo de las competencias

## RELACIÓN ENTRE LA ESTRATEGIA DE COMUNICACIÓN Y LA TOMA DE DECISIONES EN EL DESARROLLO DE MARKETING MIX DIGITAL EN MULTISA CAD COMO EMPRESA 4.0

*Relationship between communication strategy and decision making in the development of digital marketing mix in MULTISA CAD as a 4.0 company*

**Lalaleo-Analuisa, Freddy\***

<https://orcid.org/0000-0003-0108-3365>

**Bonilla-Jurado, Diego\***

<https://orcid.org/0000-0002-4784-7861>

**Vilcacundo-Pérez, Santiago\***

<https://orcid.org/0000-0001-5185-1559>

**\*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador**

**Email:** [freddy.lalaleo@iste.edu.ec](mailto:freddy.lalaleo@iste.edu.ec)

**Recibido:** 28 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 2 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

**DOI:** <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2924>

### Resumen

El propósito de este estudio es conocer la relación entre la estrategia de comunicación y la toma de decisiones en el desarrollo de marketing mix digital en Multisa CAD como empresa 4.0. La metodología utilizada en este estudio fue de enfoque cuantitativo de tipo correlacional descriptiva y analítica, a partir de la técnica de muestreo aleatorio simple, se seleccionaron 254 encuestados. El levantamiento de información se realizó mediante un cuestionario estructurado, constituido de 28 preguntas distribuidas en 5 dimensiones, las cuales fueron marketing mix, fidelización, herramientas de marketing digital, herramientas de análisis y toma de decisiones. Entre los resultados, se obtuvo en todas las dimensiones una significancia de 0,000, en el nivel de correlación se obtuvo que la toma de decisiones tiene un nivel positivo de significancia con marketing mix (0,979), fidelización (0,966) y herramientas de análisis (0,981), así como también, entre los resultados más representativos se encontró la relación entre herramientas de marketing digital y herramientas de análisis (0,898), para finalizar, en la correlación de las variables de estrategias de comunicación y marketing mix, se obtuvo un nivel de significancia

de 0,983. Se puede concluir que la dirección principal de la estrategia de comunicación en el marketing digital se enfocó objetivamente. Los resultados del análisis mostraron que existe un impacto significativo entre la estrategia de comunicación y la toma de decisiones en el desarrollo de marketing mix digital en Multisa CAD como empresa 4.0.

**Palabras clave:** Estrategias de comunicación, Comunicación empresarial, Comunicación de marketing, Marketing mix, Fidelización, Herramientas de marketing digital, Herramientas de análisis y toma de decisiones.

### **Abstract**

The purpose of this study is to know the relationship between the communication strategy and decision making in the development of digital marketing mix in Multisa CAD as a 4.0 company. The methodology used in this study was a quantitative correlational approach that is descriptive and analytical, based on the simple random sampling technique, 254 respondents were selected. The information was collected through a structured questionnaire, consisting of 28 questions distributed in 5 dimensions, which were marketing mix, loyalty, digital marketing tools, analysis tools and decision making. Among the results, a significance of 0.000 was obtained in all dimensions, at the correlation level it was obtained that decision making has a positive level of significance with marketing mix (0.979), loyalty (0.966) and analysis tools (0.981). ), as well as, among the most representative results, the relationship between digital marketing tools and analysis tools (0.898) was found. Finally, in the correlation of the variables of communication strategies and marketing mix, a level of significance of 0.983. See can conclude that the main direction of the communication strategy in digital marketing was objectively focused. The results of the analysis showed that there is a significant impact between the communication strategy and decision making in the development of the digital marketing mix in Multisa CAD as a 4.0 company.

**Keywords:** Communication strategies, Business communication, Marketing communication, Marketing mix, Loyalty, Digital marketing tools, Analysis and decision-making tools.

## Introducción

El desarrollo de Internet ha requerido que las empresas se ocupen de la utilización de diversas opciones de medios digitales, seguidas de su papel en los programas de comunicación de marketing, así como de algunas de las ventajas y desventajas asociadas con los medios digitales. Por lo tanto, es necesario que los especialistas en marketing reconsideren sus estrategias de comunicación de marketing. Las actividades de comunicación de marketing que se pueden llevar a cabo utilizando Internet son publicidad, ventas cara a cara, promociones de ventas, relaciones públicas y marketing directo (Aisyah et al., 2020).

La comunicación de marketing puede definirse como una actividad de comunicación que tiene como objetivo transmitir mensajes a los consumidores utilizando diversos medios, con la esperanza de que la comunicación pueda producir tres etapas de cambio, a saber, cambios en el conocimiento, cambios en las actitudes y cambios en las acciones deseadas (Dendi, 2015). La comunicación de marketing es también una forma de comunicación que tiene como objetivo fortalecer las estrategias de marketing, con el fin de lograr una segmentación más amplia. También se puede decir que este estudio es un esfuerzo para fortalecer la lealtad del cliente hacia los productos, es decir, bienes y servicios propiedad de la empresa (Escobar, 2014).

La función básica de la comunicación de marketing en sí misma es cómo a través de una comunicación se puede influir en los objetivos para realizar compras de bienes y

servicios, el marketing en línea o e-marketing es un componente del comercio electrónico que se enfoca en los actores del mercado (Rey et al., 2015). El marketing en línea es un proceso estratégico para crear, transformar, proporcionar y brindar buenos precios y servicios a los mercados objetivo a través de Internet o medios digitales (Portero et al., 2020).

Las actividades de comunicación de marketing vienen en una amplia variedad de gustos basados en audiencias y negocios en el creciente y dinámico mercado actual. Uno de los cambios más importantes en el mercado actual es el creciente número y diversidad de opciones de comunicación disponibles para que los especialistas en marketing lleguen a los clientes (Marín & Lozano, 2017). La necesidad de que una organización coordine adecuadamente su estrategia de comunicación de marketing para transmitir un mensaje claro, coherente y competitivo sobre sí misma y sus productos es, por lo tanto, muy importante para cualquier organización orientada a resultados (Jaramillo & Mora, 2021). Las comunicaciones de marketing innovadoras y creativas tienen un gran impacto en las ventas de los productos/servicios de la empresa. Las hace más proactivas juntamente con los objetivos planteados por las organizaciones (Bonilla-Jurado et al., 2018).

La teoría de la comunicación de marketing implica que estudiar los efectos de las comunicaciones de marketing en la respuesta del consumidor requiere comprender cómo los clientes de una organización, en diferentes circunstancias, están expuestos a diferentes

factores situacionales y los diferentes tipos de comunicación responden a estos factores realizándolo de manera formal (Gabay, 2018 & Guerrero-Velástegui et al., 2018).

Los consumidores varían claramente en una serie de diferentes características demográficas (p. ej., edad, género, raza), psicográficas (p. ej., actitudes hacia uno mismo, otros, posesiones), de comportamiento (p. ej., elección de marca, uso, lealtad), base de segmentación del mercado y desarrollo de diferentes programas de marketing. Pero los clientes pueden diferir en su conocimiento previo, especialmente en términos de lo que saben, pasando de lo general a lo específico (Cruz & Quinde, 2017).

Al comunicarse con el público objetivo, las empresas utilizan un conjunto de herramientas conocidas como combinación de comunicación o combinación promocional. Pero, la determinación de esta mezcla requiere una decisión bien analizada y bien alternada (García et al., 2022). La determinación de los elementos del mix de promoción más apropiado, más efectivo y más influyente requiere la participación de los planificadores de marketing de la empresa y requiere al mismo tiempo una buena medición de los indicadores (Gura & Gura, 2018).

Con respecto a este asunto, los sitios web se han utilizado con bastante eficacia para aumentar y apoyar los esfuerzos de ventas. Un sitio web puede proporcionar mucha información sobre los productos y servicios de la empresa; por lo tanto, esto demuestra cómo las empresas han utilizado Internet para mejorar sus relaciones con los clientes (Alvarez et al., 2016). Aparte

de eso, el uso de internet por parte de las empresas permite a los clientes conocer más sobre lo que se ofrece considerando que se brinda más información de una manera más oportuna y eficiente (Mera-Plaza et al., 2022). En general, esto aumenta las oportunidades de venta cruzada y retención de clientes.

Además, el marketing directo en Internet se puede observar desde dos perspectivas que son los fines de comunicación y comercio electrónico. En esta esencia, varias herramientas de marketing directo como el correo electrónico y los infocomerciales se han adaptado a Internet. Sin embargo, también es importante tener en cuenta que el comercio electrónico (ventas directas a los consumidores a través de Internet) se ha convertido en una industria separada (Al Khattab et al., 2015).

El desarrollo de la tecnología de la información hizo que varias actividades comerciales pequeñas y grandes requirieran innovaciones, las estrategias de marketing y de medios adecuadas se utilizan para poder llegar al mercado adecuado y hacer que el volumen de ventas siempre aumente y obtenga ganancias (Lalaleo et al., 2021). El Marketing Digital es uno de los medios de marketing que en la actualidad es muy demandado por el público para apoyar las diversas actividades que se realizan (Rizaldi & Hidayat, 2020).

La estrategia de marketing es una comunicación de marketing que tiene como objetivo proporcionar información a la comunidad, especialmente a los consumidores que son el objetivo de un producto. El concepto se utiliza generalmente para proporcionar información o

la llamada mezcla de promoción publicitaria, promoción de ventas, venta personal, venta directa, relaciones públicas y publicidad (Rizaldi & Hidayat, 2020). El proceso de gestión de marketing consiste en analizar las oportunidades de mercado, investigar y seleccionar los mercados objetivo mediante la planificación de estrategias de marketing, la gestión de programas de marketing, la implementación y la supervisión de los esfuerzos de marketing (Satriawan & Purnama, 2022). Esto se puede implementar mediante el análisis de oportunidades de marketing, la investigación y la selección de comunidades objetivo, el diseño de estrategias de marketing mediante la creación de costos de marketing, la determinación de la mezcla de marketing que consta de producto, precio, promoción y plaza. Asignación de productos y organización, implementación y supervisión del desempeño de marketing en una empresa (Rodríguez et al., 2020).

## **Resultados (Escribir en tiempo pasado)**

La población evaluada estuvo comprendida por persona desde los 18 hasta 78 años, quienes son clientes frecuentes de MULTISA CAD, de los cuales el 80% pertenecen al género femenino y el 20% corresponde al género masculino. En tal sentido, el 49% tuvieron un nivel académico de bachiller, el 17% representa a prima y tercer nivel respectivamente, el 13% mantuvieron la secundaria incompleta y el 1% específico no tener estudios o a su vez tuvieron estudios incompletos.

La prueba de Kolmogorov-Smirnov permite determinar si una distribución, generalmente una distribución de muestra coincide con las características de una distribución normal. Es importante saber esto, ya que se tiene la intención de utilizar una prueba estadística paramétrica para analizar datos, ya que estos normalmente funcionan bajo el supuesto de que los datos se distribuyen normalmente. En consideración al marketing mix, fidelización, herramientas del marketing digital, herramientas de análisis y toma de decisiones, se calculó partir de los datos y se obtuvo que la distribución de prueba es normal por sus valores de 0.000, por lo tanto, se puede aplicar las pruebas de correlación para las variables (Ver tabla 1).

**Tabla 1.**

Prueba de normalidad.

Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra														
Sig. asintótica (bilateral)	Estadístico de prueba	Máximas diferencias extremas			Parámetros normales <sup>a,b</sup>		N	Marketing Mix			Herramientas del marketing digital		Herramientas de análisis	Toma de decisiones
		Ne-gati-vo	Posi-ti-vo	Ab-solu-to	Desv. Desvia-ción	Media		Producto/precio	Fidelización	Redes sociales	Buscadores	Email		
,000 <sup>c</sup>	,330	-,330	,186	,330	2,04117	7,0866	254							
,000 <sup>c</sup>	,290	-,290	,135	,290	1,17016	6,6890	254			Plaza				
,000 <sup>c</sup>	,271	-,230	,271	,271	2,55818	7,8425	254			Promoción				
,000 <sup>c</sup>	,384	-,348	,384	,384	,77254	4,9961	254			Conversión				
,000 <sup>c</sup>	,255	-,255	,162	,255	1,09614	1,9921	254			Alcance				
,000 <sup>c</sup>	,197	-,153	,197	,197	3,50215	7,1654	254							
,000 <sup>c</sup>	,158	-,130	,158	,158	2,68578	3,9370	254							
,000 <sup>c</sup>	,372	-,372	,206	,372	1,77305	3,5236	254							
,000 <sup>c</sup>	,244	-,223	,244	,244	2,34548	8,2362	254							
,000 <sup>c</sup>	,286	-,286	,127	,286	1,97633	4,6142	254							
,000 <sup>c</sup>	,249	-,181	,249	,249	1,57264	3,8307	254							

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

c. Corrección de significación de Lilliefors.

Nota. Elaboración propia.

La correlación es el grado en que dos variables están linealmente relacionadas. Este es un paso importante en el análisis de datos de variables. En el sentido más amplio, por ello, se aplicó la correlación Rho de Spearman, es una prueba no paramétrica utilizada para medir la fuerza de asociación entre dos variables, donde el valor  $r = 1$  significa una correlación positiva perfecta y el valor  $r = -1$  significa una correlación negativa perfecta.

En el cruce de las dimensiones marketing mix, fidelización, herramientas del marketing digital, herramientas de análisis y toma de decisiones, se obtuvo en todas las dimensiones una significancia de 0,000, en el nivel de correlación se obtuvo que la toma de decisiones tiene un nivel positivo de significancia con marketing mix (0,979), fidelización (0,966) y herramientas de análisis (0,981), así como también, entre los resultados más representativos se encontró la relación entre herramientas de marketing digital y herramientas de análisis (0,898).

**Tabla 2.**  
*Correlación de dimensiones.*

Correlaciones						
Rho de Spearman	Marketing mix			Marketing mix		
	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N
	Fidelización			Fidelización		
	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N
	,966**	,000	254	,966**	,000	254
	Herramientas de análisis			Herramientas de análisis		
	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N
	,974**	,000	254	,974**	,000	254
	Toma de decisiones			Toma de decisiones		
	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N
	,979**	,000	254	,979**	,000	254
	Herramientas de marketing digital			Herramientas de marketing digital		
	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N	Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N
	,859**	,000	254	,859**	,000	254

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.*Elaboración propia.



En la correlación de las variables de estrategias de comunicación y marketing mix, se obtuvo un nivel de significancia de 0,983.

**Tabla 3.**

*Correlación de las variables*

<b>Correlaciones</b>				
			Marketing mix	Estrategias de comunicación
Rho de Spearman	Marketing mix	Coefficiente de correlación	1,000	,983**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	254	254
	Estrategias de comunicación	Coefficiente de correlación	,983**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	254	254

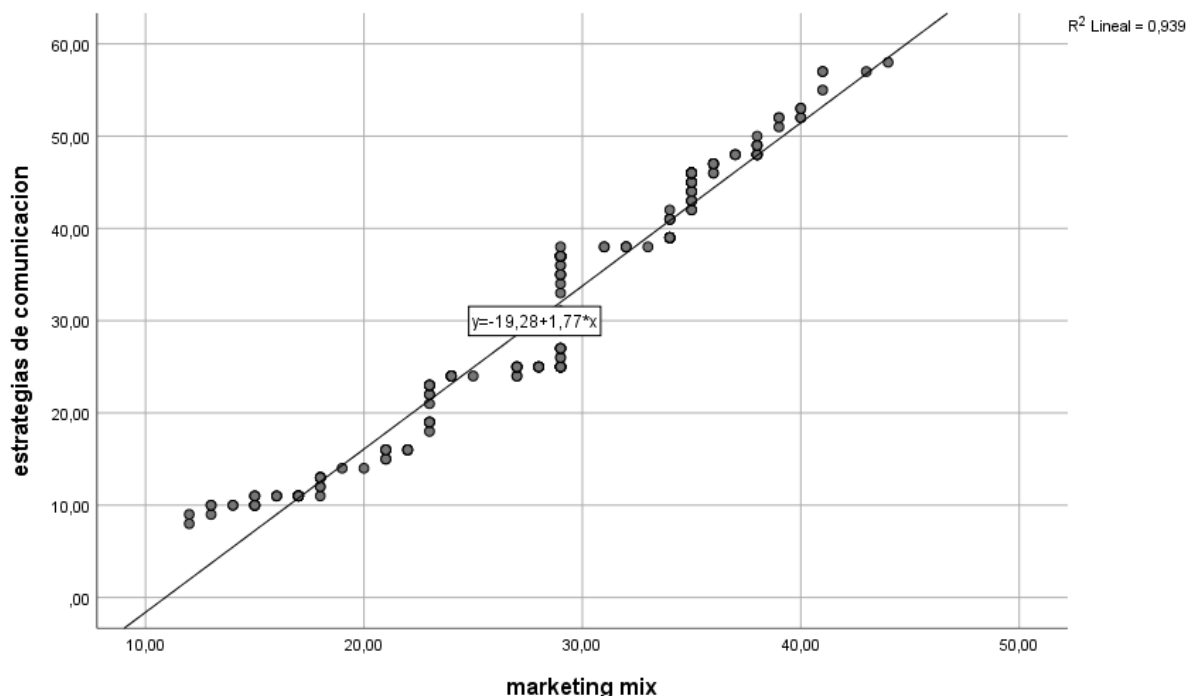
\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Elaboración propia.

Bajo el coeficiente de correlación de Spearman con un valor de 0,939 se comprende que es una relación monótonamente creciente.

**Figura 1**

*Cuadro de dispersión de la relación de las variables*



*Nota.* Elaboración propia.

## Discusión

Según el análisis, se puede concluir que la dirección principal de la estrategia de comunicación en el marketing digital se enfocó objetivamente. Los resultados del análisis mostraron que existe un impacto significativo entre la estrategia de comunicación y la toma de decisiones en el desarrollo de marketing mix digital en Multisa CAD como empresa 4.0. Este resultado se atribuye a la realidad reconocida y si se utiliza de manera efectiva, puede ser una ventaja competitiva por sí solo. Como menciona el autor Todorova & Zhelyazkov (2021), la relación con clientes ya establecidos y aquellos que puedan comenzar a utilizar sus productos y/o servicios. Desde el momento en que hay seriedad de cara a los procesos que involucran la transmisión y emisión de mensajes, podemos visualizar un aumento considerable en la confiabilidad entre comunicadores y receptores.

El proceso de implementación de la estrategia de comunicación y la relación con el marketing digital, según los datos obtenidos en las encuestas, el objetivo de la comunicación de marketing mix digital que se debe lograr es aumentar el número de clientes externos, considerando la conciencia, conocimiento, gustos, preferencias y creencias (Aisyah et al., 2020). Frente al público consumidor, la comunicación integrada consiste en un conjunto articulado de esfuerzos, en los que observamos que cuanto más integrada es la comunicación, mejores son los resultados en la percepción del mercado y su respectivo público (Masano & De Nigris, 2021). Al ser introducidos a las estrategias de comunicación

de marketing, podemos comprender y valorar la necesidad de procesos bien establecidos y conectados, ya que ciertamente pueden ayudar a que la transmisión de información sea más efectiva

## Conclusión

La presente investigación permitió visualizar que existe un impacto significativo entre la estrategia de comunicación y la toma de decisiones en el desarrollo de marketing mix digital en Multisa CAD como empresa 4.0., sobre esta base, es necesario recalcar que el objetivo que persigue la comunicación de marketing mix digital es incrementar el número de clientes externos, considerando la conciencia, conocimiento, gustos, preferencias y creencias de los consumidores. Adicional a ello, el cruce de las dimensiones marketing mix, fidelización, herramientas del marketing digital, herramientas de análisis y toma de decisiones, se obtuvo en todas las dimensiones una significancia de 0,000, en el nivel de correlación se obtuvo que la toma de decisiones tiene un nivel positivo de significancia con marketing mix (0,979), fidelización (0,966) y herramientas de análisis (0,981), así como también, entre los resultados más representativos se encontró la relación entre herramientas de marketing digital y herramientas de análisis (0,898).

## Referencias bibliográficas

- Aisyah, N., Mulyana, A., Hesti, S., Briandana, R., & Kurniasari, P. (2020). Digital marketing communication strategies: The case of Indonesian news'portals. *International Journal of Economics and Business Administration*, 8(3), 307–316. <https://doi.org/10.35808/ijeba/517>
- Al Khattab, S., Abu-Rumman, A., & Zaidan, G. (2015). E-Integrated Marketing Communication and Its Impact on Customers' Attitudes. *American Journal of Industrial and Business Management*, 5(8), 538–547. <https://doi.org/10.4236/ajibm.2015.58053>
- Alvarez, V., Agreda, L., & Cevallos, A. (2016). Análisis de la estrategia de marketing digital mediante herramientas de analítica web. *Investigatio*, 7, 81–97. <https://doi.org/10.31095/investigatio.2016.7.5>
- Bonilla-Jurado, D., Salinas-Morales, D., Lalaleo-Analuisa, F., & Velastegui-Hernández, S. (2018). Marketing estratégico en redes sociales de las organizaciones. Un abordaje 360°. *Revista Científica Ciencia y Tecnología*, 18(17), 72–83. <https://doi.org/10.47189/rcct.v18i17.154>
- Cruz, J., & Quinde, F. (2017). La teoría de la comunicación de marketing en Dove Dermo Aclarant. *Visión Empresarial*, 7, 107–115. <https://revistasdigitales.upec.edu.ec/index.php/visionempresarial/article/view/310>
- Dendi, F. (2015). the Influence Analysis of Integrated Marketing Communication Mix on Consumer Purchasing Decision - Study Case of Pt. Multi Citra Abadi. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 15(5), 560–571. <http://files/11674/Sualang-2015-THE-INFLUENCE-ANALYSIS-OF-INTEGRATED-MARKETING-COM.pdf>
- Escobar, N. (2014). Comunicación integrada de marketing: un acercamiento a la evolución del concepto. *Semestre Económico*, 17(35), 161–192. <https://doi.org/10.22395/seec.v17n35a7>
- Gabay, M. (2018). *Evolución de las redes sociales, de la comunicación y del marketing. Análisis de su interrelación.* [Universidad San Andrés]. <https://repositorio.udes.edu.ar/jspui/>

## LA AUDITORIA FORENSE EN LOS EXÁMENES ELABORADOS POR LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

*The Forensic Audit in the examinations prepared by the Comptroller General of the State*

**Díaz-Córdova, Jaime\***

<https://orcid.org/0000-0002-5406-4160>

**Coba-Molina, Edison\*\***

<https://orcid.org/0000-0003-4548-948X>

**Rivera-Morales, Gabriela\*\***

<https://orcid.org/0000-0002-2974-2740>

\*Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador

\*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador

\*\*Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador

Email: [jaimefdiaz@uta.edu.ec](mailto:jaimefdiaz@uta.edu.ec)

[jaimediaz@iste.edu.ec](mailto:jaimediaz@iste.edu.ec)

**Recibido:** 28 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 2 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2927>

-  
-

### Resumen

La auditoría forense es una herramienta para identificar indicios de delito fraudulento en las entidades públicas o privadas al revisar los tres aspectos que pueden provocar este tipo de actos como son la presión, oportunidad y racionalización se puede detectar la existencia o no de este tipo de actos delictivos. Este estudio muestra como la auditoria forense aporta a la identificación de delitos de peculado utilizando los informes de la Contraloría General del Estado-CGE para ello se recopiló información de la página web de la CGE y se analizaron los datos, luego se aplicaron una correlación de Chi Cuadrado de Pearson obteniendo como resul-

tado que no existe una correlación entre las variables de comunicación entre dirigentes, toma de decisiones en compras, los custodios, montos y recomendaciones de auditoría, sin embargo el estudio muestra que los informes analizados tienen indicios de delitos como incumplimiento de contratos, sobrepuestos, inconsistencia de valores, diferencias de precios, falta de control.

**Palabras clave:** Auditoría Forense, Fraude, Contraloría General de Estado, Peculado.

### **Abstract**

The forensic audit is a tool to identify indications of fraudulent crime in public or private entities by reviewing the three aspects that can cause this type of act, such as pressure, opportunity and rationalization, the existence or not of this type of act can be detected. criminal. This study shows how the forensic audit contributes to the identification of crimes of embezzlement using the reports of the Comptroller General of the State-CGE, for this information was collected from the CGE website and the data was analyzed, then a correlation of Chi Square of Pearson obtaining as a result that there is no correlation between the variables of communication between leaders, decision making in purchases, custodians, amounts and audit recommendations, however the study shows that the reports analyzed have indications of crimes such as non-compliance of contracts, overpricing, inconsistency of values, price differences, lack of control.

**Keywords:** Forensic Audit, Fraud, Comptroller General of State, Embezzlement.

## Introducción

Para abordar el tema de auditoría forense es necesario señalar lo descrito por Roth en 1995 cuando describe que la corrupción es una amenaza a la sociedad porque afecta y deteriora el sistema democrático e interpone los intereses particulares por encima del interés generales, convirtiéndose en un enemigo invisible para la humanidad porque destruye los derechos, la igualdad, la justicia y la transparencia. (Pastrana Valls, 2019).

De acuerdo con Transparency International los índices de corrupción a nivel internacional se miden en escala de 0 a 100; siendo 0 altamente corrupto y 100 sin signos de corrupción, este organismo en sus reportes del año 2018 menciona que Latinoamérica tiene los índices de corrupción más altos a nivel internacional, cuyo promedio fue 31.5 sobre cien. Dentro de los países más corruptos está Venezuela, Paraguay, México, Ecuador, Bolivia, Colombia, Brasil y Perú. No obstante, hay países como Chile, Uruguay y Guayana Francesa que presentan índices mayores 60 puntos, esto contribuye a las políticas de erradicación de la corrupción (Velandia Pacheco & Escobar Castillo, 2019, pág. 281).

El Índice de Percepción de la Corrupción (CPI) coloca al Ecuador en el puesto 39 de los países de América en la corrupción, sin embargo, el país ha mejorado considerablemente en sus casos de corrupción a partir del año 2012, pero la corrupción sigue siendo el centro de atracción para la malversación de fondos, contratos ilícitos e incremento de los precios en diferentes tipos de licitaciones (Transparency International, 2021).

La auditoría forense estudia los hechos ilícitos que ha generado una entidad, este modelo de auditoría, indagar y comprueba indicios o suposiciones de estafas o hechos ilegales a través de técnicas de auditoría a través de la verificación y cumplimiento de normas contables, financieras, fiscales, tributarias y penales, permitiendo conseguir información y evidencia sólida que las autoridades judiciales puedan sustentar estos actos delictivos. (Reinoso Camacho, 2010) (Garrido Leon, Mapén Franco, & Rosas Castro, 2020).

## La Auditoría Forense a lo largo de la historia

Los primeros indicios de la auditoría forense se manifiestan en el año 1824 en la ciudad de Glasgow una de las más pobladas de Escocia, donde un experto brinda sus servicios a manera de testimonios como un árbitro en tribunales y consejos. A inicios del siglo XX esta ciencia toma más aceptación en países como Estados Unidos e Inglaterra. Los primeros profesionales forenses fueron agentes especiales del IRS (Servicio de Impuestos Internos del gobierno de los Estados Unidos), esta institución obtuvo su mayor reconocimiento con la aprensión de Al Capone uno de los mafiosos más famoso de esa época. El FBI o Agencia Federal de Investigación contrató alrededor de 500 profesionales entre auditores y contadores con el fin de que examinaran cada una de las transacciones financieras que se generaron en la Segunda Guerra Mundial (Rodríguez Castro, 2002, pág. 237).

A partir de la década de los noventa los casos de fraude tomaron mucho revuelo en el ámbito internacional y empresas como Salomon Brothers, uno de los bancos más grandes de inversión de Wall Street en el año 1994 se vio envuelta en un caso de fraude de alrededor de 217 millones de dólares. El Banco Barings era una de las instituciones financieras más antigua del Reino Unido con gran reconocimiento a nivel mundial tuvo su caída en 1995 por un desfalco de 1.400 millones de dólares. En 1999 la empresa Tyco International se encuentra en el ojo del huracán por un fraude de aproximadamente 1.200 millones de dólares, un año después 4 empresas internacionales entre ellas Enron se ven envueltas en nuevos casos de fraude ocasionando la caída económica de todo Estados Unidos (Baracaldo Lozano & Daza Giraldo, 2015, pág. 736).

Para mitigar estos delitos financieros en el año 2002 Estados Unidos crea la Ley Sarbanes – Oxley con el propósito de salvaguardar a los inversores y evitar el riesgo de caer en banca rota en las empresas prohibiendo a los auditores realizar trabajos de asesoría para impedir conflicto de intereses.

### **Auditoría Forense en la actualidad**

Esta disciplina es el consejero competente que ayuda a los profesionales que promulgan la justicia, en la indagación y recolección de evidencia legal de hechos supuestamente delictivos, la misma que permite corroborar la existencia de un fraude financiero o vinculado con los activos de las instituciones, por medio de procesos evaluando anomalías contables, excepciones y tácticas que pueden estimarse irregulares (Márquez Arcila, 2018).

La aplicación de la auditoría forense brinda un valioso aporte a la regulación del cumplimiento de normas administrativas, permitiendo investigar delitos o fraudes económicos cada vez más comunes en la sociedad, estos delitos no solo afectan a las ramas económicas afectan al ámbito social, políticos, tecnológicos y hasta cultural. Vivas (2015) determina que la auditoría forense cada día gana importancia en la sociedad porque se ha convertido es un perito de gran apoyo a la justicia, gracias a la investigación criminalística realizada a los hechos económicos, financieros y administrativos permite la recolección y evaluación de pruebas que ayudan a identificar actos delictivos como el fraude y la corrupción.

### **Características de auditoría forense**

El objetivo de la auditoría forense es detectar la existencia de fraudes en las entidades y sus errores, pero al implementar este tipo de auditoría también contribuye a la prevención y reducción de actos fraudulentos e ilícitos que perjudica la propiedad del estado y a los entes privados, de tal manera que la auditoría forense es la encargada de proteger la buena distribución de los recursos económicos que son manejados por medio de entidades públicas y privadas, estudia los hechos sospechosos de actos ilícitos, obtiene e identifica la evidencia de posible fraude, a través de técnicas como entrevistas y análisis documentales.

Esta auditoría maneja la contabilidad forense y ha tomado mucha importancia convirtiéndose en una profesión con gran

demanda para los profesionales de la contaduría y afines a ella por cuanto previene y detecta diferentes tipos de fraudes financieros. Esta nueva rama de la auditoria permite al auditor forense presentar un informe especializado a los jueces con evidencias suficientes que sirven como sustento para identificar el tipo de delito cometidos (Alvarado Paucar, Chicaiza Zambrano, & Estrada Balseca , 2016, pág. 59)

### Clasificación de la Auditoría Forense

Existe dos formas de clasificar a la auditoría forense, la primera preventiva la misma que aporta a los directivos empresariales a prevenir cualquier tipo de fraude que pueda ocurrir en sus organizaciones. Para Tapia, Mendoza, Castillo, y Guevara (2019) la auditoría forense preventiva ayuda a las entidades en el asesoramiento y prevención de fraudes financieros futuros, proporcionando programas y controles antifraudes que identifican de manera oportuna e inmediata, irregularidades e inconsistencias. La segunda clasificación de esta auditoria es la delictiva cuyo objetivo es determinar el fraude por medio de los estados financieros ya elaborados y presentados permitiendo identificar los supuestos ejecutores, cómplices y colaboradores del fraude, también obtiene el valor producto del fraude, su ejecución, y sus las consecuencias que este delito deja para las empresas, las evidencia que arroja esta auditoría ayuda a las autoridades ha actuar según la ley.

### Fases de Auditoría Forense

Para Chavarría y Roldan (1995) el objetivo de las fases de auditoría forense son identificar el nivel de existencia de la vulneración de las normas de la organización las misma que llevan al cometimiento de delitos financieros, también facilita el reconocimiento del responsable y contribuye a la implementación de nuevos controles para la prevención de futuros delitos.

**Tabla 1**

Detalle de las fases de la Auditoría Forense

No.	Fase	Autor	Detalle
1	Evaluación preliminar	Autor (Márquez Arcila, 2018)	Esta es la primera fase que el auditor debe cumplir en la auditoría, examina el ambiente y entorno que la entidad se encuentra, el periodo auditado, también debe realiza un archivo permanente en donde se identifica una breve historia de la empresa, sus antecedentes, la estructura organizacional, cuáles son objetivos, metas, misión, visión y su posición financiera.
2	Planeación	Autor (de Armas García, 2008)	En esta fase el auditor señala la táctica planeada la cual es plasmada en el cronograma de actividades, aquí el trabajo de campo juega un rol fundamental, este permite la recolección de documentos los cuales son analizados para determinar qué se debe hacer en la empresa y como implementar el control interno.
3	Ejecución	Autor (Márquez Arcila, 2018)	



La ejecución se destaca de otras auditorias y consiste en identificar el problema, generar la evaluación de matriz de riesgo forense, ejecutar la recopilación de la evidencia la misma que puede ser documental, analítica o testimonial, directa o secundaria ya que esta evidencia será la que compruebe la existencia del fraude empresarial ante procesos judiciales.

4	Informe o comunicación de resultados Autor (Chavarría Guzmán & Roldan Alvarez, 1995)
---	--

El informe consta de tres pasos, el primero la preparación del borrador para corroborar los papeles de trabajo, segundo la discusión del borrador ante el supervisor de la auditoría para que este se encargue de revisar detalladamente las evidencias en los papeles de trabajo de esta manera garantizar la confiabilidad del informe y por último la redacción del informe final y conclusiones una vez que el informe haya sido revisado y corregido por el supervisor este se lo redactara para que ya sea presentado al gerente de la empresa a través de una redacción concisa y resumida.

5	Monitoreo Autor (Márquez Arcila, 2018).
---	---

El monitoreo es la última fase de la auditoría, pero no la menos importante, la función que esta cumple es salvaguardar que los resultados de la evaluación de la auditoría forense sean tomados en cuenta por la organización auditada. El monitoreo se puede dar de varias formas pero lo más común es la adopción de nuevos controles para la detención del fraude en la empresa, así como también el rastreo de los procesos judiciales.

*Nota. Autores*

### **Análisis del Riesgo en Auditoria**

Mendivil (2016) define al riesgos de auditoría como procedimientos importantes y eficaces para descubrir anomalías en el registro de los hechos económicos y operaciones de la

entidad. La Norma Internacional de Auditoria-NIA 315 habla sobre la identificación del material y la valoración del riesgo, esta NIA ayuda al auditor a la recopilación de información obtenida evidencia a través de la empresa por encuentre alteraciones.

### **Fraude dentro de la Auditoria Forense**

Tomando la idea de Márquez (2018) el riesgo del fraude en una empresa dependerá de las consecuencias y la posibilidad de su ejecución, también depende la dificultad de cometer el fraude, evaluar el riesgo es un punto fundamental, este constituye una herramienta necesaria para la dirección de los auditores ayudándoles a la detección y prevención del posible fraude que pueda existir en la organización.

Un gran criminólogo estadounidense llamado Doland Cressey desarrolla un modelo que permite a través del triángulo del fraude cuyas variables son la presión que ejerce la administración con su poder, oportunidad por la ausencia de control y la racionalización de la persona por cometer actos deshonestos infringiendo su código de ética personal. (López & Sánchez, 2012)

**Figura 1**

Fraude



*Nota. (López & Sánchez, 2012)*

## Evidencia

NIA 500 menciona que el auditor debe conseguir la evidencia de auditoría, encontrar información que corrobore y sustente las afirmaciones de lo investigado, Estupiñán (2007) señala que los resultados de la evaluación de la auditoría debe basar su criterio conforme con los datos que obtuvo después de utilizar los diferentes procedimientos que están respaldados por las normas internacionales los cuales con la valoración de los riesgos, el estudio de la empresa desde sus inicios hasta la actividad económica que realiza, examinación del control interno, evidenciar la eficacia y eficiencia de los controles internos, detección de errores en la elaboración de las transacciones económicas y la recomendación el uso de pruebas sustantivas.

## Contraloría General Del Estado (CGE)

Esta entidad pública disponga de recursos del estado encargada aplicar los varios tipos de auditoría a las entidades que manejan fondos públicos y se ven en la obligación de presentar informes periódicos, los mismos que serán

revisados y controlados mediante exámenes de auditoría los cuales pueden ser de tipo financiero, de control interno, de gestión o de algún tipo de exámenes especiales que se enfocan en un punto en concreto.

Las empresas que mantienen contratos con entidades gubernamentales se ven en la obligación de rendir cuentas a la Contraloría General del Estado (CGE) la misma que se desarrolla como una entidad de control del manejo de los recursos del estado. De acuerdo con la Constitución de la República del Ecuador en su artículo 211, la CGE es un organismo técnico que está encargado de controlar el manejo eficiente de los recursos del gobierno por el sector público y las personas jurídicas que cuentan con recursos públicos (Asamblea Nacional, 2008).

Alcance. - En el artículo 1 de la Ley Organica de la Cotraloria General del Estado (LOCGE) establece que la CGE es una entidad que se encarga del control, la fiscalización y la auditoría del Estado y regula el funcionamiento del mismo con el propósito de examinar, verificar y evaluar que la utilización de los recursos públicos sean en conformidad de la ley (Ley organica de la cotraloria general del estado, LOCGE, R.O. 31, 2017).

En el sistema de control, fiscalización y auditoría de la CGE se encarga de examinar, comprobar y evaluar la gestión administrativa, económica y financiera de las entidades del públicas y de sus colaboradores en el manejo de los recursos estatales como lo son los bienes, fondos, títulos, acciones, participaciones, etc., no porque los recursos

públicos se encuentren administrados por entidades externas o derecho privado estos dejan de ser tales (Contraloría General del Estado, CGE, 2020).

Funciones. - En el Artículo 212 de la Constitución de la República del Ecuador trata de la sobre las funciones que debe cumplir la CGE las cuales son:

1. Dirigir el sistema de control administrativo que se compone de auditoría interna, auditoría externa y del control de las entidades del sector del sector público y de las entidades privadas que dispongan de recursos públicos.
2. Determinar responsabilidades administrativas y civiles culposas e indicios de responsabilidad penal, relacionadas con los aspectos sujetos a su control, sin perjuicio de las funciones que en esta materia sean propias de la Fiscalía General del Estado (FGE).
3. Expedir la normativa para el cumplimiento de sus funciones.
4. Asesorar a los órganos y entidades del estado cuando se le solicite (2008).

## **Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental (NEAG)**

Para que la CGE ejerza un correcto control en los recursos públicos tales como los bienes, fondos, títulos, acciones o cualquier otra fuente que proceda ya sea estas donaciones, préstamos y entregas de cualquier otro título o derechos que pertenecen al Estado o de sus instituciones, personas naturales, jurídicas u organismos nacionales o internacionales se deben ejercer por medio del ejercicio de la auditoría general a través de exámenes especiales, utilizando normas y técnicas nacionales e internacionales de auditoría (Asamblea Nacional, 2002, pág. 3).

Las Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental (NEAG) es la normativa que rige el progreso de la auditoría gubernamental, estas son emitidas por el ente regulador que es la CGE, las mismas se basan en las NAGA y en las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), que son de cumplimiento obligatoria para los profesionales en auditoría.

En el Artículo 1 de las Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental se encuentra la estructura de las NEAG, las mismas que se detallan a continuación:

1. Normas relacionadas con el Auditor Gubernamental (A.G.). – La norma habla sobre la capacidad, independencia y cuidado profesional con el que se debe realizar la auditoría gubernamental, ya que la misma requiere de profesionales con un adiestramiento adecuado y pericia profesional (NEAG, 2002, pág. 4).

2. Normas Relacionadas con la Planificación de la Auditoría Gubernamental (P.A.G). – El trabajo de auditoría gubernamental debe planificarse adecuadamente, obteniendo suficiente comprensión de la misión, visión, metas y objetivos institucionales y controles existentes de gestión a fin de determinar la naturaleza y alcance de las pruebas a realizar (NEAG, 2002, pág. 8).
3. Normas Relativas a la Ejecución de la Auditoría Gubernamental (E.A.G.).- Las normas de ejecución del trabajo en el campo proporcionan al auditor una base para juzgar la calidad de la gestión institucional y de los estados financieros en su conjunto; en consecuencia obtendrá evidencia suficiente que le permita satisfacerse de que la información entregada ha sido preparada con honestidad y transparencia (NEAG, 2002, pág. 13).
4. Normas Relativas al Informe de la Auditoría Gubernamental (I.A.G.).- Una parte importante de la función del auditor es saber comunicar en forma oportuna los resultados del trabajo realizado a los diferentes usuarios. Las normas relacionadas con la información que se presentan a continuación son específicas, puesto que la entrega del informe de la auditoría gubernamental constituye el valor agregado del auditor en beneficio de la institución auditada (NEGA, 2002, pág. 18).

## Control Gubernamental

Según el Artículo 5 de la LOGGE, las instituciones del Estado, sus dignatarios, autoridades y demás servidores, actuarán dentro del Sistema de Control Fiscalización y Auditoría del Estado, cuya aplicación propenderá a que:

1. Los dignatarios, autoridades, funciones y servidores públicos, sin excepción se responsabilicen y rindan cuenta pública sobre el ejercicio de sus atribuciones, la utilización de los recursos públicos puestos a su disposición, así como de los resultados obtenidos de su empleo;
2. Las atribuciones y objetivos de las instituciones del Estado y los respectivos deberes y obligaciones de sus servidores, sean cumplidos a cabalidad;
3. Cada institución del Estado asuma la responsabilidad por la existencia y mantenimiento de su propio sistema de control interno; y,
4. Se coordine y complemente con la acción que otros órganos de control externo ejerzan sobre las operaciones y actividades del sector público y sus servidores (Asamblea Nacional, 2017).

En el Artículo 7 de la LOGGE habla sobre el marco normativo general que regula el funcionamiento del sistema, la CGE adoptará, expedirá y actualizará, según corresponda:

1. Normas de control interno que sirvan de marco básico para que las instituciones del Estado y sus servidores establezcan y pongan en funcionamiento su propio control interno;
2. Políticas de auditoría gubernamental;
3. Normas de control y fiscalización sobre el sector público, adaptadas de Normas Internacionales y de las emitidas por la Organización Internacional de Entidades de Fiscalizadoras Superiores;
4. Normas de auditoría gubernamental, de carácter local e internacional en sus modalidades de gestión, control de obras, auditoría judicial, protección ambiental y auditoría de proyectos internacionales;
5. Reglamentos, regulaciones, manuales generales y especializados, guías metodológicas, instructivos y más disposiciones necesarias para la aplicación del sistema y la determinación de responsabilidades.

El marco de las normas políticas, regulaciones, reglamentos, disposiciones y más instrumentos indicados, cada institución del Estado, cuando considere necesario, dictara las normas, las políticas y los manuales específicos para el control de las operaciones a su cargo. La Constitución General del Estado verificara la pertinencia y la correcta aplicación de las mismas (Asamblea Nacional, 2017).

Clasificación de la auditoría gubernamental.  
 - De acuerdo con la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado la auditoría gubernamental está dividida en dos grandes grupos los cuales son: según su naturaleza y según quien lo realice.

**Tabla 1**

Alcance y modalidades de la auditoría gubernamental	
Según su naturaleza	Según quien lo realice
Auditoría financiera	Auditoría interna
Auditoría de aspectos ambientales	
Auditoría de obras publicas	Auditoría externa (CGE)
Exámenes Especiales	

*Nota.* Adaptado de los artículos 19,20, 22 y 23 de la LOCGE

En el Art. 19 de la LOCGE los exámenes especiales verificaran, estudiaran y evaluaran aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiental, con posterioridad a su ejecución, aplicará las técnicas y procedimientos de auditoría, de la ingeniería o afines, o de las disciplinas especificadas de acuerdo con la materia de examen y formulara el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones (2017, pág. 7).

Art. 26.- Informes de auditoría y su aprobación, los informes de auditoría gubernamental, en sus diferentes clases y modalidades, tendrán el contenido que establezcan las normas de auditoría y más regulaciones de la LOCGE, incluyendo la opinión de los auditores, cuando corresponda, y la referencia al periodo examinado. Estos

informes serán tramitados desde la emisión de la orden de trabajo de la auditoría, hasta la aprobación del informe en el término máximo de ciento ochenta días improrrogables. Los informes, luego de suscritos por el director de la unidad administrativa permite, serán aprobados por el Contador General o su delegado en el término máximo de treinta días improrrogables y serán enviados a las máximas autoridades de las instituciones del Estado examinadas de manera inmediata (Asamblea Nacional, 2017).

Después de los resultados que se obtienen de los informes evaluados por la auditoría gubernamental, la CGE tiene la facultad en base a las evidencias de determinar el tipo de responsabilidad los cuales son: responsabilidades administrativas, civiles culposas e indicios de responsabilidad penal. A partir de detectar el tipo de responsabilidad cual quiera que fuere esta, la CGE se ve en la obligación de reunir todos los requisitos que fundamenten la callosidad en el juicio.

Art. 65.- Indicios de responsabilidad penal determinados por la CGE. - Cuando por actas o informes y en general por los resultados de la auditoría o de exámenes especiales practicados por servidores de la CGE se establezcan IRP, por los hechos a los que tratan del enriquecimiento ilícito y otros delitos, se procederá de la siguiente manera:

1. El auditor jefe de equito que interviene en el examen de auditoría. Previo visto bueno del supervisor, hará conocer el informe respectivo al Contralo General del estado o a sus delegados, quienes

luego de aprobarlo lo remitirán al Ministerio Público, con la evidencia acumulada, el cual ejercerá la acción penal correspondiente de conformidad con lo previsto en el Código de Procedimiento Penal. Dichos informes también serán remitidos a las máximas autoridades de las Instituciones Auditadas.

2. El Fiscal de ser procedente resolverá el inicio de la instrucción en los términos señalados en el artículo 217 del Código de Procedimiento Penal y solicitará al juez de las medidas cautelares que considere pertinentes, en defensa de los intereses del estado; y,
3. Copia certificada de la sentencia ejecutoriada, será remitida al órgano competente en materia de administración de personal, para la inhabilitación permanente en el desempeño de cargos y funciones públicas (Ley organica de la cotraloria general del estado, LOCGE, R.O. 31, 2017).

## Corrupción

La corrupción a lo largo de los tiempos es asociada con hechos fraudulentos cometidos por dignidades que representan cargos políticos. De acuerdo con Cortina, Peces, Valasco, y Zarzalejos (1996) la corrupción en la mayoría de países se ve ligada con la política sin diferenciar los sistemas o ideologías políticas a los que estos pertenecen, ya que son políticos los que se encargan del manejo de recursos económicos del sector público, pero la corrupción también pertenece

en una parte a la sociedad civil ya que esta ayuda y colabora a la otra a realizar los actos de corrupción dependiendo así solo de la iniciativa y propuesta de una de las partes relacionadas sobre estos hechos fraudulentos, resultando así como beneficiarios una parte de la sociedad civil, sin darse cuenta que a larga también ellos resultan perjudicados.

### **Peculado**

El Código Orgánico Integral Penal (COIP) clasifica al peculado como un delito contra la administración pública, este tipo de delito en los últimos años en el Ecuador se ha convertido en un tema de interés público por los altos índices de corrupción que existen en el país por parte de los funcionarios públicos.

De acuerdo con la COIP en su artículo 278 trata sobre el peculado, y nos explica que si los servidores públicos y las personas actúan en virtud de una potestad estatal en alguna de las instituciones del Estado, determinadas en la Constitución de la República, en beneficio propio o de terceros; abusen o se apropien, distraigan o dispongan arbitrariamente de bienes muebles o inmuebles, dineros públicos o privados, efectos que los representen, piezas, títulos o documentos que estén en su poder en virtud o razón de cargo, serán sancionados con pena privativa de libertad de diez a trece años (...) (Asamblea Nacional, 2014, pág. 106).

### **Enriquecimiento ilícito**

De igual manera la COIP en su artículo 279 nos habla sobre el enriquecimiento ilícito, haciendo referencia a que las o los

servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal en alguna de las instituciones del Estado, determinadas en la Constitución de la República, que hayan obtenido para sí o para terceros un incremento patrimonial injustificado a su nombre o mediante persona interpuesta, producto de su cargo o función, superior a cuatrocientos salarios básicos unificados del trabajador en general, serán sancionados con la pena privativa de libertad de siete a diez años. (...) Esta pena no solo se la aplicara cuando existe incremento en el patrimonio con dinero o bienes, sino también cuando exista la cancelación de deudas o se extingan obligaciones (...) (Asamblea Nacional, 2014, pág. 107).

### **Cohecho**

Según el artículo 280 de la COIP las o los servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal en alguna de las instituciones del Estado, enumeradas en la Constitución de la República, que reciban o acepten, por si o por interpuesta persona, beneficios económicos indebido o de otra clase para si o un tercero, sea para hacer, omitir, agilizar, retardar o condicionar cuestiones relativas a sus funciones, serán sancionados con pena privativa de libertad de uno a tres años (2014, pág. 108).

### **Objetivos**

El objetivo de este estudio es identificar los indicios de delitos de peculado a través de los informes aprobados por la Contraloría

General del Estado (CGE) en la provincia de Tungurahua utilizando palabras claves que la auditoria forense lo determina.

## Metodología

Para este estudio se procedió a utilizar los informes finales presentados por la contraloría general del estado cuyas unidades de control externo e interno a nivel nacional durante el año 2020 realizaron 1555 acciones de control a las diferentes modalidades de auditoría que señala la ley.

**Tabla 2**

Acciones de control a nivel nacional

Tipo de auditoria	Planificadas	Imprevistas	Total
Auditoría de gestión (AG)	13	4	17
Auditoría de obra pública (AOP)	2	0	2
Auditoría financiera (AF)	3	1	4
Controles continuos (CC)	169	0	169
Exámenes a las declaraciones patrimoniales juradas (DPJ)	0	25	25
Exámenes especiales (EE)	552	761	1313
Exámenes de paraísos fiscales (EPF)	0	2	2
Auditorías a supervisión de firmas privadas (SFP)	0	23	23
<b>TOTAL</b>	<b>739</b>	<b>816</b>	<b>1555</b>

*Nota. Adaptado del informe de rendición de cuentas del 2020 de la CGE*

Los exámenes especiales corresponden al 84% del control realizado por la CGE en las acciones de control a nivel nacional, esto demuestra que la institución realiza con gran frecuencia auditorías a componentes específicos de las instituciones públicas como lo mencionan en el artículo 19 de la LOCGE.

Para controlar que los recursos estatales que se encuentran administrados por las diferentes instituciones del estado y personas jurídicas de derecho privado la Contraloría realiza auditorías internas y externas a nivel nacional por medio de 8 Direcciones Nacionales de auditoría (DNA), 23 Direcciones Provinciales y 144 unidades de auditoría interna (Contraloría General del Estado, CGE, 2020, pág. 18)

De acuerdo al informe de la rendición de cuentas por parte de la CGE del año 2020 la unidad de control de la dirección de la provincia de Tungurahua por su cobertura geográfica y sectorial por unidad de control tiene un total de 135 entidades sujetas a control, de las cuales se pueden identificar a nivel de la provincia un número de 41 acciones de control a las diferentes modalidades de auditoría que señala la ley.

**Tabla 3**

Acciones de control de la provincia Tungurahua

Tipo de auditoría	Planificadas	Imprevistas	Total
Auditoría de gestión (AG)	0	0	0
Auditoría de obra pública (AOP)	0	0	0
Auditoría financiera (AF)	0	0	0
Controles continuos (CC)	0	0	0



Exámenes a las declaraciones patrimoniales juradas (DPJ)	3	0	3
Exámenes especiales (EE)	7	30	37
Exámenes de paraísos fiscales (EPF)	0	0	0
Auditorías a supervisión de firmas privadas (SFP)	0	1	1
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>31</b>	<b>41</b>

*Nota.* Adaptado del informe de rendición de cuentas del 2020 de la CGE

**Tabla 4**

Número de informes aprobados en las unidades de control

Unidad de auditoría	General	IRP	Total
Dirección Provincial de Tungurahua	26	11	37
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>11</b>	<b>37</b>

*Fuente:* Adaptado del informe de rendición de cuentas del 2020 de la CGE

En la dirección provincial de Tungurahua el 70% son informes de exámenes especiales de los cuales se identifican que de los 37, 26 que representan el 70% que son informes generales, mientras tanto el 30% que corresponde a un total de 11 informes son con Indicios de Responsabilidad Penal-IRP los mismos que el objeto de estudio.

## Resultados

Una vez concluido el estudio de campo se procede a realizar el análisis de la información que se ha recolectado a través de la técnica de la observación por medio de una lista de cotejo a los 11 informes aprobados por la CGE de la provincia de Tungurahua en el periodo 2022 el que fueron el objeto de estudio y la muestra utilizada para canalizar como la auditoría forense identifica los indicios de delitos de peculado en los informes aprobados por la Contraloría General del Estado en Tungurahua.

Las entidades a las que se analizaron en los 11 exámenes especiales se las detallan a continuación en la siguiente tabla:

**Tabla 5**

Identificación de las entidades examinadas

Entidades	Frecuencia
Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Santiago de Pillaro	1
Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Los Andes	1
Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato	3
Empresa municipal cuerpo de bomberos de Ambato empresa pública	1
Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Quinchicoto	1
Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Picaihua.	1
Hospital General Ambato	1
Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Totoras	1
Hospital Provincial General Docente Ambato	1
<b>Total</b>	<b>11</b>

*Nota.* Autores

Entre las entidades evaluadas en los 11 informes analizamos podemos identificar que el 28% de los informes corresponden a tres exámenes especiales fueron realizados a una misma institución la cual es el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad Ambato, mientras los informes restantes corresponden a 7 diferentes entidades.

**Tabla 6**

Montos de los recursos examinados

No.	No. de informe	Entidades	Montos examinados
1	DPT-0003-2020	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Santiago de Pillaro	\$ 29,402,906.12
2	DPT-0013-2021	Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Los Andes	\$1,996,227.11
3	DPT-0014-2021	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato	\$1,421,666.89
4	DPT-0041-2020	Empresa municipal cuerpo de bomberos de Ambato empresa pública	\$31,308,406.94
5	DPT-0046-2020	Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Quinchicoto	\$2,425,303.93
6	DPT-0047-2020	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato	\$48,449,433.16

7	DPT-0050-2020	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato	\$ 25,782,424.92
8	DPT-0051-2020	Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Picaihua.	\$ 3,977,222.85
9	DPT-0053-2020	Hospital General Ambato	\$ 1,136,890.92
10	DPT-0018-2020	Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Totoras	\$ 2,929,443.64
11	DPT-0052-2020	Hospital Provincial General Docente Ambato	\$ 353,845.78

*Nota.* Autores

Cada uno de los informes evaluados cuentan con la especificación de los montos que se van a examinar en los mismos, existiendo 4 informes con valores mayores a un valor de \$ 10'000.000,00, mientras que los 7 informes restantes sus valores se encuentran por debajo del valor antes mencionado.

El examen especial DPT-0047-2020 realizado a la entidad pública del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato tiene uno de los montos más altos evaluados el mismo que asciende a un valor de \$ 48'449.433,16 esto se debe a que en este examen se evaluaron un total de tres delitos con IRP los cuales tienen que ver con

incumplimientos de contratos realizados por la entidad, contratos ejecutados sin ningún tipo de justificación y por último con la adquisición de equipos de protección personal que contaban con características similares pero con grandes diferencias en sus costos.

**Tabla 7**

Respaldo de la toma de decisiones o de gastos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	18%
No	9	82%
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaboración propia (2022)

Del total de los informes evaluados el 18% de estos muestran que las entidades cuentan con un sustento coherente para la toma de decisiones o gastos realizados en el periodo evaluado, mientras el 82% restante no se pudo identificar que la toma de decisiones cuente con su debido respaldo.

Preexiste un alto porcentaje de informes que no cuentan con el sustento suficiente que respalde la toma de decisiones realizadas por las entidades evaluadas, lo que da pie a que existan errores en el número de bienes o los servicios que necesitan las entidades para desarrollar con eficiencia sus objetivos.

**Tabla 8**

Identificación de Delitos

<b>No. Informe</b>	DPT-0003-2020
	Estimación incorrecta de los ingresos presupuestarios.
	Deficiencia de ejecución presupuestaria.
	Procesos de chatarrización sin observar disposiciones legales.
	Maquinaria y equipo camionero no fueron matriculados, no portan placas ni números de registro.
<b>Identificación de delitos</b>	Consultoría para reingeniería de Sistema Integrado de Talento Humano sin sustento legal.
	Pago de servicios de alimentación.
	Adquisición de repuestos sin evidencia el cambio de los mismos.
	Adquisiciones de ínfima cuantía.
	Proformas de procesos de ínfima cuantía por sobrepagos en los contratos.
<b>No. Informe</b>	DPT-0014-2021
	Publicación de resolución y contratos de emergencia no fueron oportunos.
<b>Identificación de delitos</b>	Diferencias no justificadas de equipos y prendas de protección.
	Inconsistencias en la contratación de bienes y servicios por emergencia.
<b>No. Informe</b>	DPT-0047-2020
	Incumplimiento del contrato de modernización del sistema informático.
<b>Identificación de delitos</b>	Contratos de servicios profesionales sin justificación.
	Adquisiciones de equipos de protección personal con iguales características, pero con costos diferentes.

**No. Informe** DPT-0041-2020

Los contratos de emergencia no fueron oportunos.

Diferencia no justificada de equipos y prendas de protección.

Inconsistencias en la contratación de bienes y servicios por emergencia.

14 de los 15 contratos fueron publicados en el portal de compras públicas con un retraso de 35 días, los pagos realizados a facturas que tenían inconsistencias en los valores aprobados en el contrato.

**Identificación de delitos**

La falta de control sobre los equipos y prendas de protección por parte de la Administradora del contrato ocasiono la diferencia.

Las cotizaciones no cumplen con las especificaciones técnicas, actividades de oferentes no relacionadas con el objeto de contratación.

El proveedor no entregó una tarjeta de radar valorada en \$100000 y el custodio de este bien no reviso que el mismo se entregara completo.

**No. Informe** DPT-0050-2020

**Identificación de delitos**

Diferencias por avances y reajustes de precios.

**No. Informe** DPT-0051-2020

Anticipo de fondos entregados al Presidente sin recuperar.

**Identificación de delitos**

Información no publicada en el portal de compras Públicas.

Ejecución y mantenimiento de obras sin procesos de contratación.

**No. Informe** DPT-0053-2020

Adquisición de pruebas rápidas de COVID-19 con proforma no emitida por el oferente y valores superiores al mercado.

**Identificación de delitos**

Adjudicación de servicios de mantenimiento con una proforma no confirmada y a un proveedor con actividades económicas distintas al objeto de contratación.

Inconsistencias en la adquisición de equipos de protección, mascarillas y respiradores faciales.

**No. Informe** DPT-0018-2020

Falta de revisión y análisis de las ofertas presentadas en los procesos de menor cuantía de obras.

Donación de materiales y elaboración de una cubierta a favor de una organización comunitaria privada.

**Identificación de delitos**

Adquisición de materiales de construcción para obras, sin justificativo de la necesidad y recepción.

Maqueta del diseño de un Centro Integral para el adulto mayor adquirida sin justificación de la necesidad y uso.

Contratación de servicios para la atención integral del adulto mayor, pagado en exceso y sin evidencia de la presentación.

**No. Informe** DPT-0052-2020

Proforma para adquisición de dispositivos e insumos médicos por emergencia, no confirmada por el proveedor.

**Identificación de delitos**

La adquisición de overoles se efectuó con proformas no confirmadas por el proveedor y no cumplieron con las necesidades médicas.

Adquisición de mascarillas con proformas no confirmadas por los representantes legales.

*Nota. Elaboración propia (2022)*

Del total de los informes examinados se detectó que el 18% de estos corresponden a 2 informes, los mismos que no se identificaron delitos algunos, mientras el 82% de un total de 9 informes se pudo identificar la existencia de delitos.

Al analizar la prueba de normalidad se pudo identificar que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto se procede a realizar una prueba no paramétrica a través del Chi cuadrado de Pearson y de esta manera contrastar la hipótesis que describe: La Comunicación entre dirigentes, Toma de decisiones en el uso de compras, Responsables de Bienes y Custodios, Nombre del Cargos de Custodios, Montos examinados de los contratos y Monitoreo de las recomendaciones de la auditoría, no inciden en la identificación de delitos de peculado en los informes aprobados por la Contraloría General del Estado de Tungurahua.

**Tabla 9**

Resultados del análisis de datos

Variables Independiente	Variables Dependientes				
	IP1	IP2	IP3	IP4	IP5
A1	0.782	0.425	0.521	0.425	0.425
A7	0.338	0.461	0.621	0.461	0.197
A8	0.125	0.237	0.428	0.237	0.237
A9	0.125	0.237	0.428	0.237	0.237
A10	0.358	0.358	0.358	0.358	0.358
A12	0.621	0.887	0.338	0.887	0.087

*Nota. Elaboración propia (2022)*

**Tabla 10**

Descripción de las variables

Variables Independientes		Variables dependientes	
A1	La Comunicación entre dirigentes	IP1	Identificación de delitos
A7	Toma de decisiones en el uso de compras	IP2	Número de delitos
A8	Responsables de Bienes y Custodios	IP3	Tipo de delitos
A9	Nombre del Cargos de Custodios	IP4	Cometimiento del delito
A10	Montos examinados de los contratos y	IP5	Cargos de autores del delito
A12	Monitoreo de las recomendaciones de la auditoría		

*Nota. Elaboración propia (2022)*

Una vez analizado los datos podemos identificar si las variables tienen relación entre sí, con los datos obtenidos podemos identificar lo siguiente:

A1-IP1, La variable de comunicación no incide en la identificación de delitos de peculado, el estadígrafo arroja que la Sig. 0.782 es mayor que 0.05.

A1-IP2, La variable de comunicación no incide en el número de delitos de peculado cometidos, el estadígrafo arroja que la Sig. 0.425 es mayor que 0.05.

A1-IP3, La variable de comunicación no se relaciona con el tipo de delitos, el estadígrafo arroja que la Sig. 0.521 es mayor que 0.05.

A1-IP4, La variable de comunicación no tiene relación alguna con el cometimiento del delito, el estadígrafo arroja que la Sig. 0.425 es mayor que 0.05.

A1-IP5, La variable de comunicación no incide en la identificación de los cargos que desempeñan los autores de delitos de peculado, el estadígrafo arroja que la Sig. 0.425 es mayor que 0.05.

Por lo tanto, se determina el rechazo de la H1 alternativa, y se acepta la H0 nula ya que no se encuentra ningún grado de relación entre las variables estudiadas con los indicios para el cometimiento de peculado.

## Discusión y Conclusiones

Finalmente se puede concluir que los informes presentados por la contraloría general del estado relacionados con los indicios de responsabilidad penal no tienen relación con los indicios de peculado. El estudio muestra que estos indicios no tienen relación con las variables de delitos propuestos por la auditoría forense, el estadístico muestra que no existe una relación con ninguna variable como la comunicación entre dirigentes, toma de decisiones en el uso de compras, responsables de bienes de custodios, cargos de custodios, montos de los contratos y recomendaciones de la auditoría.

De acuerdo a la literatura, existe indicios de delitos de peculado por las variables que aparecen en los informes como incumplimiento de contrato, ausencia de evidencias en servicios contratados, sobreprecios, inconsistencia de valores, falta de control, cotizaciones con incumplimiento de especificaciones técnicas, contratos profesionales sin justificación, diferencias por ajuste de precios, inconsistencia en adquisición entre las importantes.

Finalmente se puede mencionar que la auditoría forense es una herramienta importante al momento de identificación de delitos de peculado, analizando con mayor profundidad la información se puede conseguir mayor aporte a la identificación de fraudes e conseguir una cultura de confianza en los procesos y servidores públicos y empresas privadas.

## Referencias

- Alvarado Paucar, Y. E., Chicaiza Zambrano, G. J., & Estrada Balseca, J. M. (noviembre-diciembre de 2016). Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes. *Digital Publisher(2)*, 55-71. Recuperado el 15 de mayo de 2022, de file:///C:/Users/MARIA%20KARINA/Downloads/9-Art%C3%ADculo\_manuscrito\_ensayo-238-5-10-20191121%20(2).pdf
- Asamblea Nacional. (2002). Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental. Quito, Pichincha, Ecuador: Asamblea Nacional. doi:<https://fdocuments.ec/document/normas-ecuatorianas-de-auditoria-gubernamental-569d754f13c14.html?page=1>
- Asamblea Nacional. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Quito, Pichincha, Ecuador: Asamblea Nacional. Recuperado el 18 de mayo de 2022, de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2019/08/CONSTITUCION-DE-LA-REPUBLICA-DEL-ECUADOR.pdf>

- Asamblea Nacional. (2014). Código Orgánico Integral Penal, COIP. R.O. 180. Quito, Pichincha, Pichincha: Asamblea Nacional. Recuperado el 04 de junio de 2022, de [https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/COIP\\_act\\_feb-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/COIP_act_feb-2021.pdf)
- Asamblea Nacional. (2017). Ley orgánica de la contraloría general del estado, LOCGE, R.O. 31. Quito, Pichincha, Ecuador: Asamblea Nacional. Recuperado el 02 de mayo de 2022, de <https://www.contraloria.gob.ec/LaInstitucion/FundamentoLegal>
- Baracaldo Lozano, N. A., & Daza Giraldo, L. E. (septiembre-diciembre de 2015). Panorama de los currículos de programas de contaduría pública en Colombia frente a contenidos de auditoría forense y prevención de delitos financieros. Cuadernos de contabilidad, 16(42), 733-759. Recuperado el 2 de mayo de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=383668913006>
- Chavarría Guzmán, J., & Roldan Álvarez, M. d. (1995). Auditoría forense. Costa Rica: UNED. Recuperado el 20 de junio de 2020, de [https://books.google.com.ec/books?id=rW1C\\_dCzlgC&printsec=frontcover&dq=auditoria+forense&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwja1r339o7qAhXGnuAKHdiLBQQQ6AEwAXoECAMQAg#v=onepage&q=auditoria%20forense&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=rW1C_dCzlgC&printsec=frontcover&dq=auditoria+forense&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwja1r339o7qAhXGnuAKHdiLBQQQ6AEwAXoECAMQAg#v=onepage&q=auditoria%20forense&f=false)
- Contraloría General del Estado, CGE. (06 de mayo de 2020). Fundamento legal. Recuperado el 18 de mayo de 2022, de <https://www.contraloria.gob.ec/LaInstitucion/FundamentoLegal>
- Contraloría General del Estado, CGE. (2020). Rendición de cuentas Contraloría General del Estado 2020. Quito. doi:<https://www.contraloria.gob.ec/Informativo/InformesNacion>
- Cortina, A., Peces Barba, G., Velasco, D., & Zarzalejo, J. A. (1996). Corrupción y ética. Bilbao, España: Universidad de Deusto. Recuperado el 18 de junio de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=OSyyF0ZjhHQC&pg=PA27&dq=corrupcion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwitgpSPorDqAhXXnuAKHbC3CQc4ChDoATAEegQIAhAC#v=onepage&q=corrupcion&f=false>
- de Armas García, R. (2008). Auditoría de gestión conceptos y métodos. La Habana: Félix Varela. Recuperado el 20 de junio de 2020
- Estupiñán Gaitián, R. (2007). Pruebas selectivas en la auditoría (segunda ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones. Recuperado el 18 de junio de 2020, de <http://www.digitaliapublishing.com/visor/30032#>
- Fonseca Vivas, Á. (2015). Auditoría forense aplicada al campo administrativo y financiero, medio ambiente, cultural, social, político y tecnología (primera

- ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. Recuperado el 15 de 06 de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=KzKbDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=auditoria+forense%2Bpearson%2Bpdf&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwisjZmmj4rqAhWpTt8KHSQFAKcQ6AEIYTAH#v=one-page&q&f=false>
- Garrido León, M. J., Mapén Franco, F. d., & Rosas Castro, J. A. (enero-abril de 2020). Auditoría forense: estrategia para prevenir y mitigar la apropiación indebida de actos en estaciones de combustible en México. *Telos*, 22(1), 125-143. doi: <https://doi.org/10.36390/telos221.09>
- López Moreno, W., & Sánchez Ríos, J. (mayo de 2012). El triángulo del fraude. *Forum Empresarial*, 17(1), 65-81. Recuperado el 18 de mayo de 2022, de <https://core.ac.uk/download/pdf/268240166.pdf>
- López, W., & Sánchez, R. (2012). El triangulo del fraude. *FORO EMPRESARIAL*, 65-81.
- Márquez Arcila, R. H. (2018). Auditoría forense (primera ed.). México, México: Eco Ediciones. Recuperado el 15 de 06 de 2020, de [file:///C:/Users/PC/Downloads/Auditoria\\_F.pdf](file:///C:/Users/PC/Downloads/Auditoria_F.pdf)
- Mendivil Escalate, V. M. (2016). Elementos de auditoría (septima ed.). México, D.F., México: Cengage learning. Recuperado el 15 de junio de 2020, de [https://issuu.com/cengagelatam/docs/elementos\\_de\\_auditor\\_a\\_mend\\_vil\\_i](https://issuu.com/cengagelatam/docs/elementos_de_auditor_a_mend_vil_i)
- Pastrana Valls, A. (julio-diciembre de 2019). Estudio sobre la corrupción en América Latina. *Revista Mexicana de Opinión Pública*(27), 13-40. doi:10.22201/fcpys.24484911e.2019.27.68726
- Reinoso Camacho, L. (2010). Auditoría forense como herramienta para el sector Público. Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de postgrado Ciencias Económicas. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado el 05 de junio de 2020, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/3743/ReinosoCamachoLeon2010.pdf?sequence=2>
- Rodríguez Castro, B. (mayo de 2002). Una aproximación a la auditoría forense. *Cuadernos de contabilidad*, 13(17). Recuperado el 23 de abril de 2022, de <https://docplayer.es/1356238-Una-aproximacion-a-la-auditoria-forense.html>
- Tapia Iturriaga, C. K., Mendoza Nigenda, S., Castillo Prieto, S., & Guevara Rojas, E. D. (2019). Fundamentos de Auditoría: Aplicación practica de las normas internacionales. México, D.F., México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado el 16 de junio de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=4TLfDwAAQBAJ&pg=PT27&dq=auditoria+forense&hl=es->



419&sa=X&ved=2ahUKEwjZ7f2M-  
Y7qAhWDiOAKHflrD3g4ChDoATA  
BegQIBhAC#v=onepage&q=auditor  
ia%20forense&f=false

## LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL MEDIDA POR LA NORMA ISO 26000. CASO DE ESTUDIO

*Corporate Social Responsibility measured by the ISO 26000 standard. Case study*

**Navas-Olmedo, Walter\***

<https://orcid.org/0000-0003-1057-3024>

**Casa-Toapanta, Nathaly\*\***

<https://orcid.org/0000-0003-2407-8374>

**Chisag-Quimbita, Gissela\*\***

<https://orcid.org/0000-0002-7372-1381>

**\*Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador  
Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador**

**\*\*Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador**

**Email:** walter.navas@iste.edu.ec

**Recibido:** 28 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 2 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

**DOI:** <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2928>

### Resumen

El presente proyecto se orientó en cumplir el objetivo de determinar el grado de responsabilidad social empresarial (RSE), del sector de alojamiento del cantón Latacunga, ante la problemática del no cumplimiento de diversos aspectos relacionados con los valores, transparencia, gobierno colaborativo, medio ambiente, proveedores, comunidad, gobierno y sociedad, observando que se ha perjudicado principalmente a los empleados y medio ambiente, para lo cual se propone políticas y estrategias basadas en la Norma ISO 26000 de la RSE. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, aplicando la metodología descriptiva, y la técnica de la encuesta, basada en el instrumento de Ethos, que se aplicó a 34 empresas del sector de alojamiento, dicha información recopilada fue tabulada con la herramienta SPSS donde se calculó las correlaciones y en MICMAC se procedió a obtener el grado de RSE, además se evidenció la confiabilidad del instrumento obteniendo el Alfa de Cronbach con un 0,872. Posteriormente se identificaron las etapas de las dimensiones de acuerdo al cuadro de influencias en donde el enfoque 1 con el 42%, siendo el nivel bajo representado por las variables excluidas, encontrándose en el proceso de entrenamiento, además; se determinó un grado de responsabilidad social empresarial del 71%, mediante el cálculo de los cuartiles, concluyendo que la RSE se enfocaría a mejorar los indicadores de las condiciones ambientales y de los grupos de interés, para lo cual se recomienda realizar charlas o capacitaciones referente a la Responsabilidad Social Empresarial, incentivando a los empresarios para mejorar el beneficio de la empresa.

**Palabras clave:** Responsabilidad social empresarial, Grupos de interés, Ethos, ISO 26000, Medio ambiente.

## ABSTRACT

This project is focused on fulfilling the objective of measuring corporate social responsibility (CSR), in the lodging sector of the Latacunga canton, province of Cotopaxi, given the problem of non-compliance with various aspects related to values, transparency, collaborative government, environment, suppliers, community, government and society, has been harming mainly employees and the environment, for which policies and strategies based on the ISO 26000 CSR Standard are proposed, the research had a quantitative approach, applying the descriptive methodology, and the survey technique, which was applied to 34 companies in the accommodation sector, using the Ethos instrument, said information collected was tabulated with the SPSS tool, the results allowed calculating the current approach to CSR, reaching a Approach 1, it was also possible to show that there are companies that have never touched on the subject of reference to SR AND; In addition, it was possible to identify the relevant components such as caring for the environment, training programs, improving employee education, selection and evaluation of suppliers, child eradication programs, disassociating political aspects of companies, the rights and duties of the community, the same that must be considered in the Corporate Social Responsibility Plan, concluding that CSR would focus on improving environmental conditions and interest groups, for which it is recommended to hold talks or training regarding Corporate Social Responsibility, encouraging entrepreneurs to improve for the benefit of the company

**Keywords:** Corporate social responsibility, CSR, Ethos, ISO 26000, Environment.

## Introducción

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE), en las Pymes del sector de alojamiento, es un tema de estudio de la administración, presentándose como una oportunidad para actuar sobre las nuevas tendencias de la innovación, convirtiéndose la RSE en una herramienta indispensable para mejorar los servicios y desarrollo. En la actualidad la responsabilidad social se ha convertido en una herramienta indispensable para la administración de las empresas pero que la misma no es implementada en las Pymes, por lo que; con la presente investigación se pretende alcanzar el objetivo de medir el nivel de responsabilidad social empresarial de las pequeñas y medianas empresas en el sector de alojamiento del Cantón Latacunga.

La importancia que tiene esta investigación para el sector de alojamiento en general es el mejorar los aspectos laborales, éticos y sociales, alcanzando un crecimiento sobre la implementación de esta política, a nivel de Pymes, carecen de conocimiento referente al buen aspecto social, contaría con un marco de referencia para poder implementar la RSE en el resto del país.

Ante lo expuesto, el sector de alojamiento, siempre debe estar en constante mejora en el entorno en vista que las condiciones sociales, ambientales están expuestas a cambios, el mantener un modelo de responsabilidad social estable, será un beneficio para dicho sector, aplicando nuevas políticas enfocados a los servicios prestados para satisfacer las necesidades de los clientes, la vida laboral de

los empleados y la conservación ambiental y social del entorno en el que se desarrollan los establecimientos de alojamiento.

El sector de alojamiento es uno de los pilares básicos del sector turístico, empleado variedades de recursos, considerando la importancia actual de la Responsabilidad Social Empresarial, tanto para las empresas como para los clientes y grupos de interés, la aplicación de normas o políticas en este campo constituye un elemento estratégico en la gestión empresarial, es así, que la utilización responsable de los recursos es de apoyo al desarrollo para las empresas que las implementan.

De acuerdo a la investigación realizada en Florencia, Caquetá por (Cantillo & Toledo, 2017), de las 37 empresas públicas y privadas en estudio, aplican los principios de la norma ISO 26000, la misma que es referente a la RSE, donde el 93% casi siempre cumplen con el reglamento, aplicando los principios fundamentales del respeto por las partes de interés, mientras que el 78% de las empresas están de acuerdo en la aplicación de la norma, el principio menos utilizado es el “respeto por los derechos humanos” el 62% de las empresas son sobresalientes. Conforme a este estudio el nivel de desarrollo de la RSE los resultados son aceptables en función de las normas ISO 26000, contribuyendo al desarrollo económico y social.

Acorde a una indagación realizada de Gutiérrez (2015) de acuerdo con los datos obtenidos por parte del Instituto Nacional de Estadística e Información en el año 2013

el Perú registraba 1 millón 7123 empresas, el cual el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas y por otro lado el 0,4% son empresas transaccionales. La RSE en el Perú se ha empezado hablar hace 10 años, las políticas no han sido progresivas si no al contrario han sido algo forzado por las existencias de las empresas multinacionales que traían consigo mayores estándares como las medio ambientales, el impacto en el ser humano, etc. lo cual ha sido algo ventajoso para este país.

En el aspecto del sector de alojamiento, tomando el criterio del autor Orihuela, (2019), da a conocer que las Pymes, no tienen conocimiento referente a la responsabilidad social, , en donde el 41% de los empresarios hoteleros PYMES no conocen el concepto de Responsabilidad Social Empresarial, mientras que un 59% si han escuchado del mismo, por ejemplo en el sector hotelero de la provincia centro de Boyacá de Colombia, describe la RSE, como principios fundamentales así el autor ha identificado la conducta ética, el respeto hacia los grupos de interés, los derechos humanos; la claridad en las operaciones, la obligación con las normas que regulan el quehacer empresarial, comercial y laboral, la defensa y mantenimiento del medio ambiente.

La Responsabilidad Social en Ecuador de acuerdo al estudio de (Villacís, Suarez, & Güillín, 2016), señala que existe un avance significativo en buenas prácticas como producción orgánica y comercio justo en empresas asociativas sin embargo la RSE no ha logrado filtrar en todo el Ecuador y existen casos de empresas líderes en la gestión de

RSE, pero son casos aislados, no obstante algunas empresas aun necesitan contar con el modelo de gestión para su operación habitual, pero aun así ya existen empresas grandes, medianas y pequeñas que han asumido el reto de contribuir al desarrollo sostenible y que son ejemplos a seguir en este ámbito, por ejemplo en las Islas Galápagos, hasta el momento no se cuenta con instrumentos concretos sobre la medición de una conducta amigable, sostenible o responsable por parte de los hoteles o sus representantes con el ambiente, sociedad activa y localidad donde se presente el servicio, la responsabilidad que cada empresa hotelera tiene con el fin de conocer el nivel de aplicabilidad y calidad de servicio que están ofreciendo a los visitantes son muy bajas.

En la Provincia de Cotopaxi, según los datos del Ministerio de Turismo, (2018), ocupa el puesto 11 en visita de turistas extranjeros, y se proporciona las preferencias del sector hotelero, entre los 15 a 34 años este tipo de turistas seleccionan los establecimientos hoteleros de 1 o 2 estrellas ,de 35 años en adelante prefieren los establecimientos de 4 o 5 estrellas. El crecimiento del turismo en la provincia de Cotopaxi es en gran medida los atractivos mencionados que ha derivado que los empresarios encaminen sus inversiones en el ámbito hotelero, buscando la manera de sobresalir entre la competencia, las opciones son diversas enfocadas para cada necesidad exigida por el turista, que va desde los pequeños , medianos hoteles y hostales hasta hosterías de gran renombre, ante esto han nacido las Pymes, para cubrir la demanda, las mismas que no son competitivas porque

aún no han aplicado la RSE, existiendo falencias en los procesos administrativos de atención y servicio a los turistas, de acuerdo a la encuesta que el Ministerio de Turismo ha realizado en este sector de la provincia de Cotopaxi, manifiestan que el 40,6 % de los turistas califican como bueno, a los lugares de alojamiento, porque no han cumplido con sus expectativas, en atención al cliente.

Por estas razones, el presente proyecto se enfoca en medir el nivel de responsabilidad social empresarial de las pequeñas y medianas empresas en el sector de alojamiento del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi el mismo que identifica el problema en la inaplicabilidad de la responsabilidad social empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector de alojamiento del cantón de Latacunga. El presente trabajo de investigación y sus resultados corresponde al proceso de titulación de pregrado de Nathaly Casa Toapanta y Gissela Chisag Quimbita.

### **Objetivos**

Determinar el grado de responsabilidad social empresarial de las pequeñas y medianas empresas en el sector de alojamiento del Cantón Latacunga.

### **Metodología**

Considerando el concepto del autor Sarduy (2017), que la investigación cuantitativa involucra recoger, procesar y analizar datos numéricos sobre variables previamente determinadas, estudiando la relación entre las variables que han sido cuantificadas, el

presente proyecto se enfoca en la investigación cuantitativa, mediante la cual ha permitido realizar un análisis crítico mediante la aplicación de un cuestionario que fue de apoyo para la recolección de datos referente a la RSE en el sector de alojamiento en el cantón Latacunga.

La presente investigación abarco los niveles de investigación descriptiva de corte trasversal, permitiendo describir e interpretar la situación actual referente a los alojamientos en función a la Responsabilidad Social Empresarial, ya que dicha investigación persigue el “objetivo principal de recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de las personas, agentes e instituciones de los procesos” (Nieto, 2018).

Para la recopilación de información relevante que se realizó en los establecimientos de alojamiento, aplicando la investigación de campo, obteniendo datos reales permitiendo cuantificar las diferentes dimensiones de las variables de la RSE, La información recopilada está de acuerdo con los objetivos del proyecto a investigar.

La estructura del estado del arte se basó en la investigación documental bibliográfica, realizando una revisión minuciosa de los artículos, revistas, tesis e investigaciones, citando la autoría correspondiente obteniendo conceptualizaciones de varias fuentes y documentos en línea; siendo el punto de inicialización para obtener la información, justificando el estudio, estructurando y desarrollando la fundamentación teórica y la caracterización de la variable.

La técnica que se aplicó en la presente investigación fue la encuesta, para lo cual, se utilizó el instrumento que fue el cuestionario, el mismo que estuvo estructurado por 40 preguntas, vinculadas a la RSE dicho instrumento es de ETHOS, que tiene vinculación con la norma ISO 26000, permitiendo categorizar, cuantificar y resolver los objetivos descritos en el estudio.

Para medir el nivel de RSE, se otorgó un valor para la cuantificación mediante la escala de Likert etapa 1 (2), etapa 2 (3), etapa 3 (4), etapa 4 (5), nunca (1), no (0) facilitando la tabulación de la información.

Se ha realizado una investigación referente al número de alojamientos del cantón Latacunga, lo cual se ha tomado la información del Ministerio de Turismo de los alojamientos que se encuentran activos del año 2021, en donde se puede evidenciar que existe alrededor de 49 empresas de alojamiento en el cantón Latacunga.

**Figura 1**

Alojamiento en el cantón Latacunga

CATEGORIA	Registro	Habitaciones	Camas	Plazas c
UNICA	3	9	6	
4 ESTRELLAS	2	79		
3 ESTRELLAS	11			
2 ESTRELLAS				
<u>1 ESTRELLAS</u>				
Total				

*Nota.* MITUR (Establecimientos Registrados 2010)

Para el presente estudio solo se trabajó con alojamientos de categoría 2, 3 y 4 excluyendo así de categoría 1 estrella y categoría única, obteniendo como resultado 34 alojamientos, se excluyeron la categoría uno porque no cumplen con todas las características de alojamiento y la categoría única, son considerados los refugios que se encuentran en lugares lejanos, por ejemplo el refugio del volcán Cotopaxi, la muestra seleccionada está dentro de las Pymes, la misma que se calculó de manera aleatoria con las respectivas exclusiones teniendo un total de 40 Pymes.

La recopilación de la información se realizó con la aplicación del instrumento Ethos, para describir la información obtenida siguiendo los siguientes pasos:

En primera instancia se analizó la información obtenida de manera física, para constatar que no exista doble respuestas, para ir depurando cada uno de ellos.

En segundo lugar, se procedió a la codificación de las respuestas de acuerdo con valores asignados en la escala de Likert etapa 1 (2), etapa 2 (3), etapa 3 (4), etapa 4

(5), Nunca (1), No (0).

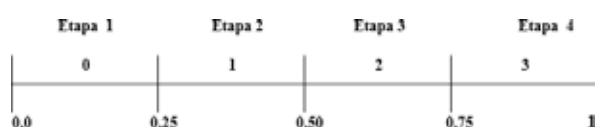
Se depuró la información de acuerdo con cada grupo de items que pertenece a cada dimensión establecida, obteniendo resultados por cada una de las mismas

Se realizó un análisis de los resultados, calculando tablas de frecuencia, con datos descriptivos de los 40 items, la correlación

entre los ítems de cada dimensión, para determinar el nivel de impacto de la RSE, se realizó un análisis estructural con la herramienta MICMAC, determinado los tipos de variables y mediante cuartiles el grado de responsabilidad considerando la siguiente escala:

**Figura 2**

Escala de valores



*Nota.* los investigadores.

Además, se realizó el análisis de confiabilidad mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach, para determinar la fiabilidad del instrumento; mediante el cálculo de los cuartiles se estableció el grado de responsabilidad y los niveles de impacto teniendo el siguiente formato rojo bajo, amarillo medio y verde alto, y las valoraciones de los etapa(1) de 0 a 0.25, de 0.25 a 0.50 etapa 2, de 0.50 a 0.75 etapa 3 y finalmente de

0.75 a 1 etapa 4, esta determinación se lo realizó con la herramienta MICMAC.

También se procedió al cálculo de las correlaciones con la ayuda del sistema estadístico el SPSS, en base a tablas de relación proporcionando un ámbito de comprensión e interpretación de la información.

**Tabla 1**

Coficiente de fiabilidad Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,872	40

*Nota.* Datos obtenidos del SPSS/ Los investigadores

Este instrumento ha sido utilizado por diversos investigadores, el análisis de confiabilidad de los 40 reactivos que conforman la prueba arrojó un Alfa de Cronbach de ( $\alpha=0.872$ ), los niveles de confiabilidad de este instrumento fueron aceptables para la aplicación en el presente proyecto.

## Resultados

Una vez realizada la encuesta conformada por 40 preguntas del cuestionario ETHOS 2021 a los alojamientos del Cantón Latacunga , el mismo contempla 7 dimensiones : valores, transparencia y gobierno corporativo, publico interno , medio ambiente , proveedores , consumidores y clientes , comunidad , gobierno y sociedad , una vez obtenidas las respectivas respuestas, se procede al análisis e interpretación de datos de la dimensión medio ambiente por los resultados que arrojaron y tomar acciones que ayuden de manera positiva al trabajo realizado.



## Medio Ambiente

**Pregunta: N° 20 Para tratar con la debida relevancia y responsabilidad los impactos ambientales resultantes de sus actividades, la empresa:**

**Tabla 2**

Compromiso con el Mejoramiento de la Calidad Ambiental

Además de cumplir rigurosamente los parámetros y requisitos exigidos por la legislación nacional, desarrolla programas internos de mejora ambiental.	Además de eso, prioriza políticas preventivas y posee una área o comité responsable del medio ambiente.	Trata la cuestión ambiental como tema transversal en su estructura organizativa y la incluye en la planificación estratégica.	Desarrolla nuevos negocios (o nuevos modelos para negocios ya existentes) tomando en cuenta, desde la concepción, los principios y las oportunidades relacionados a la sustentabilidad ambiental.
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 4
Nunca hemos tratado este asunto antes.		No consideramos su aplicación en nuestra empresa. (Justifíquelo)	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

**Tabla 3.**

Impactos ambientales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	0	0	0	0
Nunca Etapa 1	11	32	32	32
Etapa 2		14	41	73
Etapa 3	9	27	27	100,0
Etapa 4	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

Las 34 encuestas realizadas se puede evidenciar que el 41% de los encuestados se localizan en la etapa 2 lo que los alojamientos del cantón Latacunga desarrollando programas para mejorar el cuidado del medio ambiente además de eso, prevalece políticas preventivas y posee una área o comité responsable del medio ambiente, el 32% de los alojamientos se encuentran en la etapa 1 donde se fomenta el desarrollo de programas para el personal de la organización incentivando al cuidado del medio ambiente y por último el 27% de la empresas se enfoca el trato de la cuestión ambiental como tema transversal en su estructura organizativa y la incluye en la planificación estratégica.

**Pregunta: N°21 Con el objetivo de contribuir a la concientización de la población sobre los desafíos ambientales resultantes de la actividad humana y cultivar valores de responsabilidad ambiental, la empresa:**

**Tabla 4**

Educación y Concientización Ambiental

Desarrolla acciones de educación ambiental y entrenamiento de empleados sobre esa temática, puntualmente o como resultado de presión externa (como exigencias del gobierno, crisis de suministro etc.).	Desarrolla sistemáticamente actividades de educación ambiental con el foco centrado en el público interno, colocando a su disposición informaciones y promoviendo discusiones.	Además de campañas internas, desarrolla campañas de concientización y educación ambiental dirigidas a familiares de empleados, proveedores, consumidores y clientes y a la comunidad del entorno inmediato de la empresa.	Además de desarrollar campañas, la empresa apoya o participa en proyectos educacionales en asociación con organizaciones no gubernamentales y ambientalistas, ejerciendo liderazgo social en favor de esa causa.
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 4
Nunca hemos tratado este asunto antes.		No consideramos su aplicación en nuestra empresa. (Justifíquelo)	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

**Tabla 5**

Valores de responsabilidad ambiental

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0	0	0
Etapa 1		19	56	56
Etapa 2	15	44	44	100,0
Etapa 3	0	0	0	
Etapa 4	0	0	0	
Total	34	100,0	100,0	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

De las 34 encuestas realizadas el 56% de los alojamientos se encuentra en la etapa 1 donde se puede evidenciar que desarrollan acciones de educación ambiental para los empleados, por otra parte, el 29% de los alojamientos se encuentran en la etapa 2 donde desarrollan actividades de educación ambiental para los integrantes de la empresa por último el 15% de los alojamientos no se han tomado en cuenta para realizar estas actividades en sus empleados.

**Pregunta: N° 22 Considerando los impactos ambientales causados por sus procesos y productos o servicios, la empresa:**

**Tabla 6**

Gerenciamiento del Impacto en el Medio Ambiente y del Ciclo de Vida de Productos y Servicios

Produce estudios de impacto ambiental según las exigencias de la legislación y centra el foco de su acción preventiva en los procesos que ofrecen daño potencial a la salud y riesgo a la seguridad de sus empleados.	Ade más de cumplir con la obligación legal, conoce y desarrolla acciones para prevenir los principales impactos ambientales causados por sus procesos y productos o servicios, y realiza regularmente actividades de control y monitoreo.	Adopta sistemas de gestión ambiental estandarizados y formalizados, incluyendo amplia identificación de riesgos, plan de acción, destina ción de recursos, entrena miento de emplea dos y audito ría.	Ade más de adoptar siste ma de ges tión am bien tal, pro du ce es tu dios de im pac to en toda la ca dena pro duc ti va; desa rrolla alian zas con pro vee do res con el afán de me jo rar sus pro ce sos de ges tión am bien tal y par ti ci pa en la des ti na ción fi nal del pro duc to y pro ce sos post-con su mo.
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 4
Nunca hemos tratado este asunto antes.		No consideramos su aplicación en nuestra empresa. (Justifiquelo)	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

**Tabla 7**

Impactos ambientales por servicios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca			0	0
Etapa 1	0		21	21
	7		0	
Etapa 2	18	53	53	74
Válidos			21	
Etapa 3	9	26	26	100,0
Etapa 4	0	0	0	
Total	34	100,0	100,0	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

De las 34 encuestas realizadas se puede evidenciar que el 53% de los encuestados se ubican en la etapa 2 en el cual cumple con la obligación legal, conoce y desarrolla acciones para prevenir los principales impactos ambientales, por otro lado el 26% de los alojamientos se ubican en la etapa 3 en el cual las empresas cuentan con un plan de gestión ambiental estandarizados y formalizados, por último el 21% de los encuestados se ubican en la etapa 1 realiza estudios de impacto ambiental y toma acciones preventivos en los procesos que afectan a la salud de los empleados.

**Pregunta: N°23 Con el objetivo de contribuir a la concientización de la población sobre los desafíos ambientales resultantes de la actividad humana y cultivar valores de responsabilidad ambiental, la empresa:**

**Tabla 8**

Sustentabilidad de la Economía Forestal

Reconoce la importancia de verificación del origen y de la cadena de producción de los insumos madereros y forestales utilizados en su operación diaria y/o proceso productivo. No adopta política interna o programa específico.	Mantiene política o programa específico para verificación del origen y de la cadena de producción de los insumos madereros y forestales utilizados en su operación diaria y/o proceso productivo.	Los insumos madereros y forestales utilizados en la operación diaria y/o proceso productivo tienen certificación de origen y de la cadena de custodia.	Los insumos madereros y forestales utilizados en las instalaciones y/o productos de la empresa tienen certificación de origen y de la cadena de custodia.
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 4
Nunca hemos tratado este asunto antes.		No consideramos su aplicación en nuestra empresa. (Justifíquelo)	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

**Tabla 9**

Concientización y población

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	34	100,0	100,0	100,0
Etapa 1		0	0	
Etapa 2	0	0	0	
Etapa 3	0	0	0	
Etapa 4	0	0	0	
Total	34	100,0	100,0	

*Nota.* Investigación de campo/los investigadores

De acuerdo con los resultados de las encuestas realizadas a los alojamientos del Cantón Latacunga nos da conocer que el 100% de los encuestados no han tratado este tema ya que no son parte de la cadena de producción de los insumos madereros , forestales utilizados en la operación diaria y/o proceso productivo.

**Pregunta: N° 24 Con el objetivo de prevenir y reducir daños ambientales y optimizar procesos, la empresa:**

**Tabla 10**

Minimización de Entradas y Salidas de Insumos

Busca reducir el consumo de energía, agua, productos tóxicos y materias primas e implantar procesos de destinación adecuada de residuos, sin alterar su estándar tecnológico actual.	Invierte en la actualización de su estándar tecnológico, con vistas a reducir y/o sustituir recursos de entrada y la reutilización de residuos (por la misma empresa o por terceros).	Además de invertir en la reducción y en la reutilización de recursos, adopta proceso para medir, monitorear y auditar periódicamente los aspectos ambientales relacionados al consumo de recursos naturales y a la producción de residuos y desechos, estableciendo periódicamente nuevas metas.	Está cerca de alcanzar un alto nivel de sustentabilidad ambiental por medio de estrategias de reutilización y compensación ambiental que abarquen todo el sistema productivo.
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 4
Nunca hemos tratado este asunto antes.		No consideramos su aplicación en nuestra empresa. (Justifiquelo)	

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores

**Tabla 11.** Reducir daños ambientales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	0	0	0	0
Válidos	Etapa 1	20	59	59
	Etapa 2	14	41	100,0
	Etapa 3	0	0	
	Etapa 4	0	0	
	Total	34	100,0	100,0

*Nota.* Investigación de campo/Los investigadores.

De las 34 encuestas realizadas se puede evidenciar que el 59% de los alojamientos se encuentran en la etapa 1 ya que buscan reducir el consumo de agua, energía eléctrica con la ayuda de productos como focos ahorradores, minimizado el uso de agua, por otro lado, el 41% de los encuestados se ubican en la etapa 2 las empresas reciclan o reutilizan desechos que salen por parte de los clientes.

## DISCUSIÓN

Según el autor Orihuela (2019), con el tema titulado “Percepciones de responsabilidad social empresarial en las MYPES del sector alojamiento de la provincia de Tarma, región Junín – 2018”, se enfoca en alcanzar el objetivo de comprender las percepciones sobre la Responsabilidad Social Empresarial de las MYPES de alojamiento de la Provincia de Tarma, Región Junín – 2018, concluyendo

que la Responsabilidad con el talento humano, los indicadores de acciones para mejorar el entrenamiento de los trabajadores, se presentó como el más débil que requiere fortalecer las MYPE de alojamiento de la Provincia de Tarma, evidenciando la necesidad de mejorar el entrenamiento de los trabajadores, así mismo sea más competitivo el pago de los trabajadores; en el cumplimiento de la seguridad y salud en el trabajo, específicamente sobre el desarrollo de una cultura de prevención laboral, la mayoría de los entrevistados manifestaron que las MYPE, no siempre tienen una cultura de prevención laboral, lo cual evidencia que se requiere fortalecer aspectos relacionados con el manejo de los equipos de primeros auxilios (extintores, camillas, etc.)

Según la investigación “La Actividad Turística en el Ecuador: ¿Turismo Consciente o Turismo Tradicional?”, los autores Loor, Alemán, & Perez (2018), manifiestan que en el Ecuador, las políticas turísticas actuales bajo el marco constitucional entre sus prioridades esta la implementación de un turismo consciente, con un modelo económico de desarrollo y responsabilidad social empresarial, con el apoyo de las instancias gubernamentales, por ejemplo el Hotel Royal Decameron Mompiche pone en evidencia que antes de la responsabilidad social y ambiental, está en primera fila el aspecto económico, encontrando una contradicción entre los principios instituidos y la práctica descontextualizada de los mismos. Generando un espacio poco articulado e invisibilizado de los actores de una actividad turística poco ordenada, sin cumplimiento de las regulaciones establecidas; lo que, a afectado

a las comunidades locales ante la depredación de sus territorios, sin oportunidades del desarrollo, por lo que ha sido un detonante para las MYPES que se encuentran en proceso de desarrollo.

De acuerdo con la investigación realizada por Ochoa (2018), referente a la “Responsabilidad Social Empresarial, en el sector Hotelero, provincia el Oro-Ecuador, Año 2016”, perseguir el objetivo de establecer las acciones de RSE en el ámbito ambiental, social y económico para analizar las áreas débiles y fuertes del manejo de gestión de las políticas de RSE en el sector hotelero, en el cual se obtuvo los resultados que el 92%,86% de las empresas investigadas consideran importante la RSE, y estuvieron de acuerdo en que se implementen prácticas y planes sociales en la gestión hotelera.

De igual manera en la investigación realizada por Montachana (2019), “Análisis de la calidad del servicio en el sector turístico hotelero y la satisfacción del turista nacional y extranjero, en la provincia de Cotopaxi Ecuador”, en dicho estudio el objetivo que cumplieron fue el analizar la calidad de servicio en el sector hotelero y su incidencia en la plena satisfacción del turista nacional y extranjero de la provincia de Cotopaxi, en el cual concluyeron, que una gran mayoría de los establecimientos de alojamiento de Cotopaxi son empresas familiares PYMES y muy pocas cuentan con accionistas o socios, además consideran que la capacitación del personal es un gasto y no una inversión, razón por la cual una de las principales preocupaciones es la mejor presentación de las habitaciones y de sus servicios complementarios.

Ante lo expuesto, se evidencia que las investigaciones se han orientado en alojamientos de categoría 2,3 y 4 excluyendo así al de categoría 1 y categoría única, que, a pesar de tener un mayor tamaño en referencia al número de trabajadores, aún existen las falencias referentes a las responsabilidades sociales, lo que permite que el tema propuesto de investigación sea viable en la ejecución de este, ya que está enfocado en los alojamientos del Cantón de Latacunga.

## CONCLUSIONES

Fue muy determinante los resultados alcanzados ya que permitió por una parte diagnosticar como se encuentra el sector de estudio frente a su grado de pertenencia en temas de responsabilidad social y cuanto hace falta por hacer frente a la toma de conciencia en temas tan relevantes como el cuidado del medio ambiente, sin duda esta investigación puede replicarse con un alto grado de confianza por las herramientas utilizadas, probablemente la única dificultad que se encontró la falta de apertura a la información por algunos alojamientos

Se hace necesario crear una política ambiental de protección al cuidado del medio ambiente evitando un fuerte impacto ambiental, en los servicios prestados, las empresas, el gobierno y la comunidad deben comprometerse en la preservación de la del medio ambiente o en el caso de protección de especies amenazadas así también contribuyendo a la concientización de la población cultivando valores de responsabilidad ambiental

Semidió la Responsabilidad Social Empresarial utilizando el instrumento ETHOS a través de la correlación bivariadas de las dimensiones, en el cual se estableció que existe una relación directa, lo que significa que cada dimensión establecida ayuda a mejorar la responsabilidad social con cada uno de los grupos de interés, teniendo empresas sostenibles y continuar con el desarrollo económico.

Se diagnosticó que no están aplicando correctamente la Responsabilidad Social Empresarial, especialmente en el cuidado del medio ambiente, en vista que existe una correlación indirecta, y que no aplican campañas de concientización con los consumidores o clientes, que de igual manera los empleados no son incentivados a poner en práctica el cuidado del medio ambiente.

La correlación entre las dimensiones ha permitido identificar el nivel de responsabilidad social empresarial del sector alojamiento Pymes, por lo que se puede demostrar la relación que existe entre las dimensiones de valores, proveedores, clientes, empleados, el medio ambiente, comunidad y gobierno y la responsabilidad social empresarial, por otra parte, bajo el aspecto relacional permite identificar en que elementos se debe aplicar las acciones de mejora para que la responsabilidad social empresarial mejore.

Se propone un plan de mejoramiento de RSE para el sector de alojamiento del cantón Latacunga, con el mismo se contribuirá en el proceso de mejora del aspecto laboral, la calidad del servicio, medio ambiental y en los aspectos sociales, satisfaciendo a los

clientes y empleados de las empresas de alojamiento, aportando de manera positiva, a la competitividad y sostenibilidad.

## REFERENCIAS

Alpízar, A., & Hernández, L. (2015). ESTUDIO DE MERCADO PARA DETERMINAR EL NIVEL DE SATISFACCIÓN DEL CLIENTE EN ESTELARIS MUEBLERÍAS, 2015 Tesis de licenciatura, UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/62621/TESIS%20YA%20AL%201.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Andía, W. (2015). La responsabilidad social: análisis del enfoque de ISO 26000. *Revista de la Facultad de Ingeniería Industrial*.

Argandoña, A., & Isea, R. (2011). ISO 26000, UNA GUÍA PARA LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LAS ORGANIZACIONES [Archivo PDF].

Obtenido de <https://media.iese.edu/research/pdfs/ST-0320.pdf> Arias, F. (2006). El proyecto de investigación. Editorial Episteme.

Arredondo Trapero, F. G., de la Garza García, J., & Vázquez Parra, J. C. (2014). Transparencia en las organizaciones, una aproximación desde la perspectiva de los colaboradores. *Estudios*

Gerenciales, 30(133), 408-418. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21232399009.pdf>

Arredondo, F., Garza, J., & Vázquez, J. (2018). Transparencia en las organizaciones, una aproximación desde la perspectiva de los colaboradores. *Estudios Generales*.

Aviles, B. (2019). . RESPONSABILIDAD SOCIAL EN EL SECTOR HOTELERO DE LAS ZONAS ESPECIALES TURÍSTICAS DE QUITO. Doctorado Ciencias Administrativas, UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA.

Bilbao, J., & Escobar, P. (2020). INVESTIGACION Y EDUCACION SUPERIOR. Lulu.com.

Bracamonte E, E. (2002). Política, Estado y gobierno. *Revista Ciencia y Cultura*(10), 73-78. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2077-33232002000100009](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-33232002000100009)

Cancino, J. (2017). “ANÁLISIS DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DE PYMES DE TURISMO ALTERNATIVO: CASO BAJA EXPEDICIONES DE MÉXICO S.A. DE C.V.”. MAESTRO EN DESARROLLO SUSTENTABLE Y GLOBALIZACIÓN, Unidad Autónoma Baja California.



- Casa, N., & Chisag, G. (2022). MEDICIÓN DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN EL SECTOR DE ALOJAMIENTO DEL CANTÓN LATACUNGA.
- Catillo, Y., & Toledo, Y. (2017). Línea de base de Responsabilidad Social Empresarial en Florencia, Caquetá. Una oportunidad de mejora. *Dialnet*, 9(2), 97-106.
- Causse Cathcart, M. (2009). EL CONCEPTO DE COMUNIDAD DESDE EL PUNTO DE VISTA SOCIO - HISTÓRICO-CULTURAL Y LINGÜÍSTICO. *Ciencia en su PC*(3), 12-21. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1813/181321553002.pdf>
- Delgado, A. (13 de Mayo de 2019). Eslabón. Obtenido de Eslabón: <https://www.eslabon.com.mx/es/articulo/163-segmentacion-de-publicos-internos>
- Díaz, M. (2021). Gestión del gobierno orientado a la innovación: contexto y caracterización del modelo. *Universidad y Sociedad*, 13(1).
- Falla, C., & Zapata, Y. (2019). PROPUESTA DE MEJORA PARA LOS PROCESOS INTERNOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA EMPRESA SAN JUAN S.A, BAJO EL MODELO DE INDICADORES ETHOS-PERÚ 2021. ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MORGUEJO.
- Flores, J., & Rozas, A. (2008). El gobierno corporativo: un enfoque moderno. *QUIPUKAMAYOC*, 7-22. Obtenido de [https://sisbib.unmsm.edu.pe/bib-virtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2008\\_1/a02.pdf](https://sisbib.unmsm.edu.pe/bib-virtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2008_1/a02.pdf)
- García, E. (2018). El medio ambiente sano: La consolidación de un derecho. Scielo.
- Gonzales, V. (2021). Análisis de motivaciones hacia prácticas socialmente responsables en pequeñas y medianas empresas turísticas de Ensenada, Baja California. *Latindex Revista Iberoamericana Ambiente & Sustentabilidad*, 4.
- Gutiérrez, A. (2015). RESPONSABILIDAD SOCIAL CON VALOR COMPARTIDO CONSTITUYEN VENTAJAS COMPETITIVAS EN EMPRESAS PERUANAS Y MEXICANAS. *QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 23(44), 09-17.
- Ministerio de Turismo. (2016). REGLAMENTO DE ALOJAMIENTO TURÍSTICO. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/06/REGLAMENTO-DE-ALOJAMIENTO-TURISTICO.pdf>
- Instituto Ethos. (2021). INDICADORES ETHOS - PERU 2021 de Responsabilidad Social Empresarial. PLARSE.

- Intriago, J., & Solórzano, M. (2017). EL ALOJAMIENTO TURÍSTICO EN HOGARES: UNA ALTERNATIVA DE NEGOCIO PARA LA DINAMIZACIÓN DE LA ECONOMÍA EN LA PARROQUIA DE CANOA (DESTINO DE SOL Y PLAYA) DESPUÉS DEL TERREMOTO DEL 16 DE ABRIL. *International Journal of Scientific Management and Tourism*, 3, 259- 272.
- Jarro, L. (2019). Plan de responsabilidad social empresarial basado en la norma del instituto Ethos aplicado al hotel Posada Ingapirca. Carrera de Hotelería, Universidad de Cuenca.
- Loor, L., Alemán, A., & Perez, M. (2018). LA ACTIVIDAD TURÍSTICA EN EL ECUADOR: ¿TURISMO CONSCIENTE O TURISMO TRADICIONAL? ECA. doi:[https://doi.org/10.33936/eca\\_sinergia.v9i1.1195](https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v9i1.1195)
- López Salas, S. (2020). Atención al cliente, consumidor y usuario. Paraninfo. Ministerio de Turismo (MINTUR). (2018). Catastro de Alojamiento.
- MINISTERIO DE TURISMO. (2016). Reglamento de Alojamiento Turístico. LE-XIS. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/06/REGLAMENTO-DE-ALOJAMIENTO-TURISTICO.pdf>
- Montachana, I. (2019). Análisis de la calidad del servicio en el sector turístico hotelero y la satisfacción del turista nacional y extranjero, en la provincia de Cotacachi Ecuador. Administración Turística y Hoteletera, Universidad de las Fuerzas Armadas.
- Moreira, M. (2003). ¿Qué es La Sociedad? biblioteca virtual universal. Obtenido de <https://biblioteca.org.ar/libros/89004.pdf>
- Nieto, E. (2018). TIPOS DE INVESTIGACIÓN. CORE.
- Ochoa, L. (2018). Responsabilidad Social Empresarial, en el sector Hotelero, provincia el Oro-Ecuador, Año 2016. Administración de Empresas, Universidad Particular de Loja, Loja. Obtenido de <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/20.500.11962/21734/1/Ochoa%20Cueva%2c%20Luis%20David.pdf>
- Orihuela, A. (2019). Percepciones de responsabilidad social empresarial en las MYPE del sector alojamiento de la provincia de Tarma, región Junín – 2018. Universidad Cesa Vallejo, Facultad de Administración.
- Pacheco, F. (2017). Responsabilidad Social Empresarial. *Eídos*, 38-41. Padilla, S. (2019). Ensayo sobre el Concepto de Comunidad.
- Peña, D., & Guevara, A. (2018). MODELO DE GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL PARA LA COMPETITIVIDAD Y SOS-

- TENIBILIDAD TURÍSTICA. UNA PROPUESTA PARA EL SECTOR HOTELERO .
- Peñañiel, J. (2021). ANALISIS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL: CASO EMPRESA DE SERVICIOS DE ALOJAMIENTO HAWAI, 2018 – 2019. INGENIERA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS, Universidad de Guayaquil.
- Rengifo Cuéllar, H. (2008). Conceptualización de la salud ambiental: teoría y práctica. *Revista Peruana de Medicina Experimental y Salud Publica*, 24(4). Obtenido de [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1726-46342008000400010](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1726-46342008000400010)
- Rodrigues, A. (2020). La protección del medioambiente en Cuba, una prioridad gubernamental . Scielo.
- Rueda, F., & de Campos, M. I. (2016). VALORES ORGANIZACIONALES: EVIDENCIAS DE VALIDEZ PARA UN INSTRUMENTO DE MEDIDA. *Ciencias Psicológicas*, 10(2), 209-219. Obtenido de [http://www.scielo.edu.uy/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1688-42212016000200010](http://www.scielo.edu.uy/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1688-42212016000200010)
- Salguero, L. (2020). ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN ENERGÉTICA EN EL MARCO DE LA RSE EN EL SECTOR ENERGÉTICO EN COLOMBIA PERIODO 2011 A 2020 CONFORME AL ESTÁNDAR GRI, INDICADORES ETHOS Y ODS. MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN, Universidad EAN.
- Sarduy, Y. (2017). El análisis de información y las investigaciones cuantitativas y cualitativas. *Rev Cubana Salud Pública*.
- Shum, A. (2006). Manual para la implementación de la responsabilidad social empresarial : una guía práctica para empresas que buscan una competitividad sostenible. CEGESTI.
- Social, I. 2. (2010). ISO 26000 Responsabilidad Social . Obtenido de [https://www.iso.org/files/live/sites/isoorg/files/archive/pdf/en/iso\\_26000\\_project\\_overview-es.pdf](https://www.iso.org/files/live/sites/isoorg/files/archive/pdf/en/iso_26000_project_overview-es.pdf)
- Spencer, H. (2004). ¿Qué es una sociedad? Una sociedad es un organismo. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*(107), , pp. 231-243. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/997/99717665010.pdf>
- Ulloa , L., Massari , L., & Zarate, F. (2017). Indicadores Ethos para Negocios Sustentables y Responsables. *ArteTexto Publicações e Márcia Melo*. Obtenido de <https://normas-apa.org/referencias/citar-libro/>
- Velásquez, Y., Rodriguez, C., & Guita, W. (2015). Los valores Organizacionales: Referencia para la evaluación de la productividad. *International Conference on Industrial Engineering and Industrial Management*.

Villacís, C., Suarez, Y., & Güillín, X. (2016).  
Análisis de la Responsabilidad Social  
en el Ecuador. Dialnet, 460-461.

Yacuzzi, E. (2012). Conceptos fundamentales  
del desarrollo de proveedores. Econstor.  
Obtenido de [https://www.econstor.eu/  
bitstream/10419/84344/1/715650408.  
pdf](https://www.econstor.eu/bitstream/10419/84344/1/715650408.pdf)

Yacuzzi, E. (2013). Conceptos fundamentales  
del desarrollo de proveedores. ECON-  
TOR.

Zavaleta, S. (2018). COMUNICACIÓN IN-  
TERNA E IMAGEN CORPORATIVA  
EN EL PÚBLICO INTERNO DE LA  
DIRECCIÓN DE MANTENIMIENTO  
DE UNA INSTITUCIÓN DE AERO-  
NAVES DEL CALLAO, AÑO 2018.  
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA  
COMUNICACIÓN, TURISMO Y PSI-  
COLOGÍA Maestría, Universidad de  
San Martín de Porres, Perú.

## ANÁLISIS Y CONTROL DEL RIESGO FINANCIERO PARA EMPRESAS DE PRODUCTOS DE EXPORTACIÓN

Chanatasig-Lasluisa, Verónica Noemí\*  
<https://orcid.org/0000-0003-0111-5929>

Peñaloza-López, Verónica Leonor\*  
<https://orcid.org/0000-0001-8172-5924>

\*Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato, Ecuador  
Email: [vnchanatasig@puce.edu.ec](mailto:vnchanatasig@puce.edu.ec)

**Recibido:** 29 de octubre de 2022 / **Aprobado:** 10 de diciembre de 2022 / **Publicado:** 21 de diciembre de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2933>

### Resumen

La complejidad que implica el cumplimiento de los altos estándares internacionales siempre será un reto a cumplir para las empresas exportadoras de productos agrícolas procesados. Posicionar un producto en un mercado de alta competencia, lleva consigo el cuidado adecuado que debe existir para el control de los riesgos financieros: solvencia, liquidez, operativos y de mercado, no considerar este control podría poner en conflicto el cumplimiento de los objetivos y metas de las empresas. Las empresas procesadoras y exportadoras de vegetales congelados en Ecuador, contribuyen de manera significativa en la economía local y nacional, son una pieza clave en el desarrollo sostenible de las familias, por tanto, es necesario cuidar de su buen manejo financiero y de inversiones. El objetivo de esta investigación es desarrollar procedimiento para el registro, análisis y control del riesgo financiero, de manera que, aporte significativamente a la correcta toma de decisiones por parte de la alta dirección, para esto se aborda desde el enfoque cuantitativo, basado en modelos de riesgos como el Z de Altzman y el modelo de Ohlson, como resultado se encontró que bajo el modelo de Z de Altzman una empresa como Provefrut posee riesgo de quiebra empresarial, aunque es menor al año 2022. Se espera como resultado del estudio, aportar con herramientas que ayuden al análisis del riesgo financiero para la correcta toma de decisiones.

**Palabras clave:** Riesgo financiero, Exportaciones, Rentabilidad, Toma de decisiones, Resultados.

## ***FINANCIAL RISK ANALYSIS AND CONTROL FOR EXPORT PRODUCTS COMPANIES***

### **Abstract**

The complexity involved in meeting high international standards will always be a challenge for companies that export processed agricultural products. Positioning a product in a highly competitive market entails the adequate care that must exist to control financial risks: solvency, liquidity, operational and market, not considering this control could conflict with the fulfillment of the objectives and goals of companies. Frozen vegetable processing and exporting companies in Ecuador contribute significantly to the local and national economy, they are a key element in the sustainable development of families, therefore, it is necessary to take care of their good financial and investment management. The objective of this research is to develop a procedure for the registration, analysis and control of financial risk, so that it contributes significantly to the correct decision-making by senior management, for this it is approached from the quantitative approach, based on models. of risks such as Altzman's Z and the Ohlson's model, as a result it was found that under the Altzman's Z model a company like Provefrut has a risk of business bankruptcy, although it is less than the year 2022. As a result of the study, it is expected to contribute with tools that help financial risk analysis for correct decision making.

**Keywords:** Financial risk, Exports, Profitability, Decision making, Results.

## Introducción

Cuando se inicia una empresa, el objetivo empresarial se centra, por lo general, en el éxito de esa organización. Pocos son aquellos entusiastas empresarios, que desde un inicio consideran como posibilidad la quiebra o el fracaso del negocio; quizás, el temor a siquiera pensar en eso es lo que evita que si quiera se vislumbre el riesgo que existe de que esto suceda. Más, es necesario considerar que así como existe el éxito, también la quiebra existe, sea de forma económica, financiera, fraude, externalidades como las crisis sanitarias, fenómenos naturales, en fin, las causas pueden ser muchas, por tanto, no resulta tan inverosímil considerar su ocurrencia, especialmente en escenarios económicos como los latinoamericanos donde este tipo de situaciones no son tan difíciles de que sucedan (Godoy y Ramón, 2022), y no solamente por cuestiones de gestión empresarial sino por la falta de políticas económicas claras que permitan a estos países salir de su situación de economías emergentes.

Esta situación, es lo que motiva este estudio, la finalidad de mitigar posibles riesgos empresariales, sean estos propios del negocio como financieros y operacionales, o ajenos a las operaciones como sociales, culturales, políticos y ambientales, lo cual, obliga a planificar una adecuada administración de gestión de riesgos, alineados siempre a los objetivos y metas institucionales, para que de esta manera, se conviertan las amenazas en oportunidades y contribuyan a la correcta toma de decisiones gerenciales.

El objetivo principal de este trabajo es establecer una metodología para el registro, análisis y control del riesgo financiero en las empresas exportadoras, considerando en especial a la empresa Provefrut S.A. para un análisis más específico en donde se pueda considerar cuál sería la manera más acertada para la toma de decisiones, coincidiendo con De Lara Haro (2005) quien expone que “una correcta administración de riesgos ayuda a la toma de decisiones acertadas y a tiempo, evitando el suicidio financiero y consecuencias graves e irreversibles para las empresas” (p.23).

Por ejemplo, las empresas exportadoras de productos vegetales congelados asumen grandes desafíos tanto en la producción, al cumplir con altos estándares de calidad como lo demanda el mercado internacional, como en el proceso de exportación al asumir un riesgo de divisa en mercados cambiarios de manera impredecible, esto impide tomar decisiones de manera asertiva en el tiempo indicado ya que se trabaja con presupuestos y pedidos de clientes por anticipado, que como consecuencia tendrá un impacto negativo en la fluctuación financiera de la empresa.

Mientras que, para obtener productos de calidad que requieren los clientes es necesario invertir en maquinaria, capacitación al personal, infraestructura, nueva tecnología, lo cual, obliga a la organización a recurrir a la financiación en Instituciones Financieras con un pago de interés a largo plazo. Así también, está la parte operativa, donde a pesar

de contar con personal capacitado, es posible que se cometan errores humanos o a su vez existan fallas en las máquinas o sistemas por una manipulación incorrecta, además, están los aspectos legales que deben conocer como exportadores, los convenios, leyes o acuerdos entre naciones o grupos internacionales para prevenir graves sanciones y pago de aranceles elevados.

Por ello, es primordial contar con indicadores de riesgos que midan cada aspecto financiero y operativo de las organizaciones, en donde se pueda analizar aspectos importantes como: la confianza para invertir, el apoyo constante del gobierno y la mejora continua con respecto a la toma de decisiones.

## **Desarrollo**

### **Análisis del Entorno**

En los años 2019 y 2020 el mundo sufrió un acontecimiento que perdurará en la historia por generaciones, la pandemia por el COVID-19 paralizó todo pronóstico positivo que las empresas se plantearon como objetivos y metas, el mandato de realizar cuarentenas obligatorias por largos períodos de tiempo para sostener la propagación del virus y minimizar consecuencias provocó una recesión económica significativa, según los datos de la Superintendencia de Compañías, para el periodo enero-junio 2019 cancelaron 937 empresas y estaban en liquidación o disolución 179, mientras que para el periodo enero-junio 2020 cancelaron 558 empresas y estaban en liquidación 118, las principales causas para este fenómeno fueron: el decrecimiento en las ventas, nivel de endeudamiento alto, inconvenientes organizacionales, entre otros

aspectos, es así, que se vieron obligados a declararse insolventes y pararon sus actividades completamente.

Ecuador es particularmente interesante en este escenario porque la cantidad de dólares que proviene de la Inversión Externa Directa (IED) es a través de aumentos de capital (57%) mientras que el resto (43%) se debe a la creación de nuevas empresas. Por lo tanto, las empresas en nuestro país deben permanecer alertas a variables diversas como: económicas, políticas, tecnológicas y sociales.

Por ende, es de conocimiento general que la incertidumbre disminuye la IED, específicamente en países con menor desarrollo financiero según los criterios de: Choi (2020); Furceri (2020); y Yoon, (2020), asimismo, se coincide con: Lemi y Asefa (2003) cuando plantean que la inestabilidad política y la alta carga de la deuda externa logran desequilibrar el riesgo país y por ende la desconfianza para invertir en la industria nacional, entonces, es fundamental determinar los riesgos y sobre todo las oportunidades que se puedan presentar para la mejora continua y el cumplimiento de los objetivos y metas empresariales.

### **Análisis Económico**

De acuerdo con las actualizaciones económicas realizadas por el Banco Central del Ecuador, para el año 2019 el Producto Interno Bruto alcanzó el -0,08%, mientras que para el año 2020 fue del 0,69%, existiendo un leve incremento del 0,61% entre los dos periodos, por lo contrario, señala que las exportaciones



para el año 2019 fueron el 4,72% y para el año 2020 fueron el 0,25%, por lo tanto, existió una disminución considerable entre estos periodos del 4,47%.

Otro aspecto relevante al hablar de economía en el Ecuador es el precio del petróleo, que para el año 2020 la producción nacional de crudo fue de 175,4 millones de barriles, 9,5% menos que en 2019, una de las razones ha sido la ruptura del Sistema de Oleoducto Transecuatoriano (SOT), en abril del 2020. En valores anuales, durante 2020 se exportó 115.63 millones de barriles, por un valor de 4,151.37 millones de dólares, a un precio promedio trimestral de \$ 35,90 por barril, cifras inferiores en volumen (4.4%), valor (38.3%) y precio (35.5%) a las registradas durante 2019.

### **Análisis Político**

Luego de atravesar un periodo catalogado como el Gobierno Correista finalizado en el año 2017 con el abandono de la presidencia de Rafael Correa se presentaron aspectos complicados y negativos que dañaron la imagen del país colocándolo en incertidumbre frente a la poca inversión extranjera que se tenía, la principal causa los actos de corrupción en la mayoría de grandes proyectos que se consumaron en su debido tiempo. Una vez finalizado el periodo mencionado, en el año 2017 asume el Gobierno Lenin Moreno, quien con la falta de presupuesto y los problemas que dejaron el anterior gobierno tuvo que acudir a grandes cambios tributarios, y presupuestarios

afectando significativamente a la economía del país, afectando significativamente a todos los estratos sociales.

Desde entonces y hasta la actualidad el país no atraviesa su mejor momento económico, con una crisis que todavía existe y una deuda externa que seguirá creciendo; ya sea por la falta de ahorro fiscal o control del gasto corriente. El modelo que está aplicando el actual gobierno apunta a la inversión extranjera y a los vínculos con los países que se puedan generar para intentar contrarrestar el gasto público y cubrir obligaciones. En el presente año asumió el Gobierno el Sr. Guillermo Lasso, quien plantea los ejes del Plan nacional de desarrollo 2021-2025 que son: social, económico e institucional. Las temáticas abordan desde la economía naranja, hasta la modernización financiera y el gobierno digital.

### **Análisis Social**

**Desempleo:** La tasa de desempleo pasó de 3,8% en diciembre de 2019, lo que significaba 311.134 personas, a 5% en diciembre de 2020, que representa más de 401.305 personas. (INEC, 2021)

**Pobreza:** Se ubicó en 32,4% de la población en diciembre de 2020, mientras que en diciembre de 2019 fue de 25%. En el área urbana la pobreza llegó al 25,1% en diciembre de 2020, lo que significa un aumento de 7,9 puntos porcentuales frente a diciembre de 2019. En la zona rural, la pobreza subió del 41,8% al 47,9% a diciembre de 2020 (INEC, 2021).

Migración: Es un problema social bastante complicado de tratar en Ecuador, pues presenta un decrecimiento del 71% en el flujo migratorio general en 2020 con respecto a 2019 (INEC, 2021). Las razones principalmente se deben a cierres de aeropuertos, puertos y fronteras que se vieron obligados los gobiernos en realizar por la pandemia del COVID-19, sin embargo, las entradas internacionales de extranjeros en el 2020 alcanzan un valor de 468.894 movimientos mientras que para los ecuatorianos esta cifra es de 509.599 entradas (INEC, 2021).

### **Análisis Tecnológico**

Mientras se logre acortar los tiempos de los procesos y disminuir los costos en producción, se podría decir que las organizaciones están alineadas a conseguir nueva tecnología que permita la mejora continua y la maximización de las utilidades, y esto se logra mediante la inversión y las alianzas nacionales y extranjeras, sin embargo, hay que tomar en cuenta que la mano de obra cualificada es quien brindará un soporte adecuado a la nueva tecnología adquirida.

### **Análisis de Medio Ambiente**

Para el Sector Industrial los principales problemas con el medio ambiente se dan por el inadecuado manejo de sustancias peligrosas, frente a un Gobierno que impone graves sanciones a quienes dañen los ecosistemas o ambientes. Para las empresas exportadoras además de cumplir con los estándares nacionales se debe cumplir certificaciones internacionales para ser aceptados en mercados

extranjeros, entre las que podemos mencionar: Cálculo de la huella de carbono permitido, HACCP, GMP, Sistema de Gestión de Calidad, Certificación Ambiental (Ministerio del Ambiente), BASC, GLOBAL GAP, HALAL (prácticas islámicas), Certificación Orgánica BSC y SMETA.

### **Metodología**

El estudio para el presente trabajo se hizo a través de la investigación cuantitativa y de tipo descriptivo. Se levantó la parte teórica a partir de diferentes fuentes científicas publicadas en bases de datos como Google scholar, Proquest, E-library, Scopus, WOS, entre otros, lo que permitió investigar sobre los modelos de medición del riesgo financiero

de insolvencia en base a dos modelos estadísticos: el modelo logístico de Ohlson con el cálculo del cociente de verosimilitud y, el modelo de aplicación para mercados emergentes de Altman.

Para el riesgo de liquidez se procedió con un análisis logístico para determinar la probabilidad de existencia de riesgo en el sector. La variable dependiente se estableció con criterios de selección a empresas relevantes del sector de exportación. En cuanto al riesgo de mercado se calculó el rendimiento contable de las entidades del sector de exportación mediante el cálculo del ROE, posterior a esto se determinó el coeficiente Beta el cual establece el riesgo que presenta dicho sector. Finalmente, el resultado esperado por el inversionista se obtuvo basado en el modelo CAPM.

A pesar de que cada opción metodológica se sustenta en supuestos diferentes no son excluyentes, por lo contrario, se complementan; lo que permitió que dicho análisis tenga una aplicación concluyente.

### El modelo Z de Altman

Con el propósito de conocer la incidencia del riesgo de quiebra en la gestión contable y financiera de la empresa Provefrut y establecer estrategias que ayuden a mejorar su gestión empresarial mediante el control de niveles de salidas y entrada de activos, así como evitar atrasos en los pagos a proveedores y analizar de mejor manera el perfil de los socios y clientes a quienes se les otorga crédito directo, se procedió a aplicar el modelo Z de Altman, en donde se pudo determinar el nivel de solvencia de esta empresa en lo que va del año 2021 al 2022.

Esta descripción entrega una serie de ratios financieros cautelosamente elegidos, ponderados y agregados, donde si el derivado resultado z o z- score es superior a un puntaje calculado, la empresa se clasifica como financieramente sana, si está por debajo del punto de corte, es típicamente visto como un fracaso potencial, a continuación se detalla la ecuación del modelo aplicado a Provefrut para el cálculo de Z:

$$Z=0,717(X1)+0,847(X2)+3,107(X3)+0,420(X4)+0,998(X5)$$

Donde:

$X1$ =Capital de trabajo se lo obtiene a partir de la resta del activo corriente menos el total de pasivos corrientes = AC-PC

El capital de trabajo de la empresa PROVEFRUT para el término del año 2021 fue de 32770222.50 que será dividido por el activo total fue de 65648733.50

$$X1=(\text{Capital de trabajo})/(\text{Activo total})$$

Para el año 2021 las utilidades retenidas llegaron a un total de 95107630.00 mientras que el activo total que está compuesto por activo corriente y activo no corriente asciende a 65648733.50

$$X2=(\text{Utilidades retenidas})/(\text{Activo total})$$

Las utilidades antes de la aplicación de los impuestos y tributos que cobra el estado ecuatoriano fueron de 10777837.00 mientras que como ya se mencionó el total de los activos compuestos por activo corriente y activo no corriente fueron de 65648733.50

$$X3=(\text{Utilidades retenidas})/(\text{Activo total})$$

El valor total del patrimonio que se obtiene a partir de la suma del total del activo menos el pasivo para el año 2021 fue de 51696407.00 mientras que el total de obligaciones que se mantienen con terceros ascendió a un total de 20747878.00 valorizadas hasta la fecha del año anterior.

$$X4=(\text{Valor en libros del patrimonio})/(\text{Pasivo total})$$

El total de ventas que refleja la empresa Provefrut en su estado de resultados para el año fiscal 2021 asciende a un total de 95107630.00 por parte de lo que es el activo total se establece a su cierre fiscal en la suma el valor de 65648733.50 que se multiplicará por la primera variable obtenida menos el capital de trabajo que a su vez será dividido para lo que compone el activo total.

$$X5 = \frac{\text{Ventas}}{(\text{Activo total} - X1) - (\text{Capital de trabajo})} \div (\text{Activo total})$$

### Modelo de Ohlson

El modelo de Ohlson (1980), establece como objetivo que la empresa debe tener una puntuación 0, si este fuera mayor a 0.38 la empresa tendría dificultades en el desarrollo financiero, y si resulta inferior la empresa tendrá dificultades financieras. Con este modelo se realizó una predicción de quiebra con empresas de 1970-1976, para lo cual se realizó una comparación con otros resultados con referencia al mismo tiempo de actividades. Entre las variables consideradas están el tamaño de la empresa, la medida de la estructura financiera, una medida de desempeño y ratio de liquidez. El modelo de Ohlson se basó en un modelo logístico con nueve medidas en las que se destacan el tamaño, leverage, liquidez y performance de las firmas:

Dummy de rentabilidad: uno si el ingreso neto fue negativo durante los últimos dos años, cero en caso contrario.

### Resultados

A continuación se presentan los estados financieros de la empresa Provefrut con corte a septiembre 2022:

**Tabla 1**

*Estados Financieros de la empresa Provefrut*

Cuentas	Valor
Activos corrientes	\$ 45.044.318,40
Activos no corrientes	\$ 20.604.415,10
Total activo	\$ 65.648.733,50
Pasivo corriente	\$ 12.274.095,90
Pasivo no corriente	\$ 8.473.782,12
Total pasivo	\$ 20.747.878,02
Patrimonio	\$ 44.900.855,60
Ventas	\$ 27.625,00
Ganancia neta	\$ -11.587.907,00
(-) Dividendo	\$ -
(=) Utilidades retenidas	\$ -11.587.907,00
Utilidades antes de intereses e impuestos	\$ 6.474.317,96
Utilidad operacional	\$ -71.892.240,00
Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Empresa Provefrut a sept. 2022.	

El modelo Z de Altman aplicado en la empresa Provefrut se determina que si el resultado de Z se encuentra sobre el 3 la empresa tendría una baja probabilidad de quiebre, mientras que si esta se encuentra en un intervalo de 2,7 y 2,99, la empresa debe mantenerse en “alerta” ya que se considera que con un mal movimiento puede caer en zona gris; si el resultado está entre el 1,8 y el 2,7 la posibilidad de quiebre aumenta, mismo que se verá reflejado en un plazo aproximado de 2 años; mientras que si el resultado de Z se mantiene por debajo de 1,8 la probabilidad de quiebre financiero es muy alta

Seguidamente se procede a realizar el cálculo del Z de Altman, mismo que arroja como resultado un coeficiente  $Z = 2.288$ . esto significa que la empresa se encuentra en la “zona gris”, por lo tanto, existe una posibilidad que dentro de los próximos dos años la empresa “Provefrut” quiebre.

**Tabla 2**  
Modelo Z de Altman aplicado a Provefrut (corte septiembre 2022)

Formulas	Desarrollo	Resultado
$X1=(\text{Capital de trabajo})/(\text{Activo total})$	$X1=(45044318,40-12274095,90)/65648733,50$	$X1=0,50$
$X2=(\text{Utilidades retenidas})/(\text{Activo total})$	$X2=94169198,70/65648733,50$	$X2=1,43$
$X3=(\text{Utilidades antes de intereses e impuestos})/(\text{Activo total})$	$X3=6474317,96/65648733,50$	$X3=0,10$
$X4=(\text{Valor en libro del patrimonio})/(\text{Pasivo total})$	$X4=44900855,6/20747878,02$	$X4=2,16$
$X5=\text{Ventas}/(\text{Activo total}-X1)-(\text{capital detrabajo})/(\text{Activo total})$	$X5=27625/(65648733,50(0,50))-32770222,50/65648733,50$	$X5=-0,50$

$$Z=0,717(X1)+0,847(X2)+3,107(X3)+0,420(X4)+0,998(X5)$$

Nota. La tabla muestra las formas usadas para el modelado y aplicación de estas, con datos tomados de la Superintendencia de Compañías.

A continuación se realiza un cuadro comparativo del Z de Altman de los años 2020 – 2022:

**Tabla 3**  
Comparativo de modelo Z de Altman de la empresa Provefrut S.A.

Variables	Nombres variables	Z Año 2020	Z Año 2021	Z Año 2022
X1	Capital de Trabajo / Activos Totales	3,54	3,42	0,50
X2	Utilidades / Activos Totales	0,36	0,44	1,43
X3	Utilidades antes de Impuestos / Activos Total	1,18	-7,00	0,10
X4	Valor contable del patrimonio / Pasivo total	1,20	1,04	2,16

Nota. Datos del cálculo de Z Altman desde el año 2020 al 2022.

Considerando los criterios del modelo Z-Score de Altman y mediante la aplicación del análisis discriminante de las variables independientes se deduce que la empresa Provefrut S.A. en el año 2020 está en una zona segura y en el transcurso del año 2021 y 2022 se posiciona en una zona de quiebra. Este rango nos indica que la empresa presenta graves problemas de insolvencia financiera por lo que corre el riesgo de no poder afrontar sus obligaciones financieras adecuadamente.

**Tabla 4**

*Modelo de Ohlson aplicado a la empresa Provefrut S.A*

Formulas	Desarrollo	Resultado
X1=Logaritmo ((activos totales)/(índice de nivel de precios))	X1=65648733,50/2289379,46	X1=22,30
X2=(Pasivo total)/(Activo total)	X2=20747878,02/65648733,50	X2=0,32
X3=(capital de trabajo)/(Activo total)	X3=32770222,50/65648733,50	X3=0,50
X4=(Pasivo corriente)/(Activo corriente)	X4=12274095,90/45044318,40	X4=0,27
X5=Dummy de solvencia: uno si los pasivos totales exceden los activos totales, cero en caso contrario.	PT= 20747878,02 AT=65648733,50	X5=0
X6=(Utilidad neta)/(Activo total)	X6=6474317,96/65648733,50	X6=0,10
X7=(Resultado operacional)/(Total de las obligaciones)	X7=(-71892240)/1439440,45	X7=-49,95
X8=Dummy de rentabilidad: uno si el ingreso neto fue negativo durante los últimos dos años, cero en caso contrario.	X8=-11587907	X8=1

Nota. La tabla muestra las formas usadas para el modelado de Ohlson y aplicación de estas, con datos tomados de la Superintendencia de Compañías.

La variable X1, se refiere a la medida que la empresa crece, se minimiza el riesgo de banca rota. Un mayor capital de trabajo y utilidad neta (X3 y X6) reduce el riesgo. La variable X7, indica mayor utilidad operativo o mínimo nivel de deuda disminuye el riesgo. Variable X9 mide el cambio de la utilidad neta. Si X2

muestra un nivel mayor de deuda, frente a los activos se aumenta la posibilidad de que la empresa quiebre. Al igual que X2, X4 comprara la deuda y activos a nivel operativo, al ser mayor se incrementa el riesgo. Mientras que en X8 si el valor es mayor a 1 existe un riesgo de banca rota. La variable X5 se considera indeterminada; además de servir como corrección de discontinuidad para la variable X2.

Mediante la recolección y aplicación de datos correspondientes al método Ohlson y al modelo Z de Altman se pudo apreciar que, en el primero, el riesgo empresarial fue menor considerablemente. En este sentido, a fin de dar un criterio comparativo se estableció la necesidad de realizar este proceso para uno de los productos que más se exportan desde Ecuador al mundo, encontrándose que el brócoli es aquel en el que mayor información publicada existe y que por tanto, permitió realizar la modelación de Altman y Ohlson para fines netamente comparativos.

### **Modelación Z Altman y Ohlson para el sector exportador de brócoli**

A continuación, se presenta la consolidación de cuentas para el sector exportador del brócoli, en donde se realiza la modelación del Z de Altman a modo de comparación:

**Tabla 5**
*Consolidación de cuentas del sector exportador de brócoli del Ecuador.*

Cuentas	Empresas				TOTAL DEL SECTOR
	Frutierrez	NOVA	Ecofroz	Foot Sales	
Activos Corrientes	\$ 2.461.041,69	\$ 4.384.114,61	\$ 14.255.454,40	\$ 1.571.035,52	\$ 22.671.646,22
Activos no Corrientes	\$ 899.535,57	\$ 4.734.268,94	\$ 13.216.778,40	\$ 1.098.299,87	\$ 19.948.882,78
Total Activo	\$ 3.360.577,26	\$ 9.118.383,55	\$ 27.472.232,80	\$ 2.669.335,39	\$ 42.620.529,00
Pasivo Corriente	\$ 673.185,77	\$ 5.454.542,51	\$ 4.705.501,92	\$ 32.522,68	\$ 10.865.752,88
Pasivo no Corriente	\$ 313.098,20	\$ 76.491,96	\$ 4.326.229,02	\$ 32.522,68	\$ 4.748.341,86
Total Pasivo	\$ 986.283,97	\$ 5.531.034,47	\$ 9.031.730,94	\$ 65.045,36	\$ 15.614.094,74
Patrimonio	\$ 2.374.293,29	\$ 3.587.349,08	\$ 18.440.501,80	\$ 2.636.812,71	\$ 27.038.956,88
Ventas	\$ 13.866.439,60	\$ 11.363.414,70	\$ 42.824.457,50	\$ 1.327.320,00	\$ 69.381.631,80
Ganancia neta	\$ -11.587.907,00	\$ -7.662.235,10	\$ 1.347.519,64	\$ 84.128,35	
(-) dividendos	\$ -	\$ -	\$ 2.473,90	\$ -	
(=) Utilidades retenidas	\$ -11.587.907,00	\$ -7.662.235,10	\$ 1.345.045,74	\$ 84.128,35	\$ -17.820.968,01
Utilidades antes de intereses e impuestos	\$ 815.102,03	\$ 1.836.923,48	\$ 1.994.213,70	\$ 2.636.812,71	\$ 7.283.051,92

**Tabla 6**
*Modelo Z de Altman aplicado al sector exportador de brócoli - Ecuador*

Formulas	Desarrollo	Resultado
$X1=(\text{Capital de trabajo})/(\text{Activo total})$	$X1=(22671646,22-10865752,88)/42620529$	$X1=0,28$
$X2=(\text{Utilidades retenidas})/(\text{Activo total})$	$X2=(-17820968,01)/42620529$	$X2=-0,42$
$X3=(\text{Utilidades antes de intereses e impuestos})/(\text{Activo total})$	$X3=7283051,92/42620529$	$X3=0,17$
$X4=(\text{Valor en libro del patrimonio})/(\text{Pasivo total})$	$X4=27038956,88/15614094,74$	$X4=1,73$
$X5=\text{Ventas}/(\text{Activo total } X1) - (\text{capital detrabajo})/(\text{Activo total})$	$X5=69381631,80/(42620529(0,28))-11805893,34/42620529$	$X5=5,54$
$Z=0,717(0,28)+0,847(-0,42)+3,107(0,17)+0,420(1,73)+0,998(5,54)$ $Z=6,628$		

Nota. La tabla muestra las formas usadas para el modelado de Altman y aplicación de estas, con datos tomados de la Superintendencia de Compañías.

A diferencia del caso específico de Prvefrut, el sector brocolero del Ecuador tiene un resultado más favorable. Después del cálculo del modelo Z de Altman, se arroja un coeficiente de  $Z=6,628$ , por lo tanto, el sector se encuentra saludable financieramente.

**Tabla 7**

Modelo Ohlson aplicado al sector exportador de brócoli - Ecuador

Formulas	Desarrollo	Resultado
$X1 = \text{Logaritmo} ((\text{activos totales}) / (\text{índice de nivel de precios}))$	$X1 = 42620529 / 1442973$	$X1 = 1,470$
$X2 = (\text{Pasivo total}) / (\text{Activo total})$	$X2 = 15614094,74 / 42620529$	$X2 = 0,37$
$X3 = (\text{capital de trabajo}) / (\text{Activo total})$	$X3 = 11805893,34 / 42620529$	$X3 = 0,28$
$X4 = (\text{Pasivo corriente}) / (\text{Activo corriente})$	$X4 = 15614094,74 / 22671646,22$	$X4 = 0,69$
$X5 = \text{Dummy de solvencia: uno si los pasivos totales exceden los activos totales, cero en caso contrario.}$	$PT = 15614094,74$ $AT = 42620529$	$X5 = 0$
$X6 = (\text{Utilidad neta}) / (\text{Activo total})$	$X6 = (-17818494,11) / 42620529$	$X6 = -0,42$
$X7 = (\text{Resultado operacional}) / (\text{Total de las obligaciones})$	$X7 = (-71892240) / 1439440,45$	$X7 = -49,95$

*Nota.* La tabla muestra el modelado de Ohlson aplicado al sector brocolero del Ecuador, con datos tomados de la superintendencia de compañías.

En síntesis, la variable X1, se refiere a la medida que la empresa crece, se minimiza el riesgo de banca rota. Un mayor capital de trabajo y utilidad neta (X3 y X6) reduce el riesgo. La variable X7, indica mayor utilidad operativo o mínimo nivel de deuda disminuye el riesgo. Variable X9 mide el cambio de la utilidad neta. Si, X2 muestra un nivel mayor de deuda, frente a los activos se aumenta la posibilidad de que la empresa quiebre. Al igual que X2, X4 comprara la deuda y activos a nivel operativo, al ser mayor se incrementa el riesgo. Mientras que en X8 si el valor es mayor a 1 existe un riesgo de banca rota. La variable X5 se considera indeterminada; además de servir como corrección de discontinuidad para la variable X2.



## Discusión

La empresa PROVEFRUT está centrada principalmente en el cultivo, comercialización y exportación de activos biológicos congelados que son distribuidos tanto a nivel nacional como internacional dicha empresa ubicada en la provincia de Cotopaxi cuenta con 8 plantas transformadoras en donde se acondicionan los activos biológicos para su distribución. El principal problema que se encontró fue una baja considerable en lo que componen sus estados financieros ya que con la utilización de métodos estadísticos y matemáticos como lo son el modelo Z y el modelo de Olson se aprecia que la empresa está acarreado una serie de dificultades en lo que comprender y el desarrollo normal de su actividad financiera esto con respecto a una comparación realizada con sus últimos de estados financieros que han sido publicados por la misma entidad entre las dificultades que se pueden presentar es del mismo tamaño de la empresa ya que al tener un crecimiento exponencial tiende a aumentar sus costos.

Mediante la utilización de ratios financieros se determinó cuántos dólares se va a tener disponibles tanto en lo que se compone en bienes y obligaciones para hacer frente a las distintas obligaciones que se tiene con terceros es decir a corto plazo cabe mencionar que el ratio no debe superar una puntuación de 1 ya que supondría que hay un peligro de impacto por otro lado si su valor fuera menor a 1 quiere decir que existen fondos ociosos que no están reflejando ningún ganancia para la empresa, pero como ya se estableció un método centrado más de la estadística como lo es el

modelo Z se sostiene que la empresa presenta varios problemas de liquidez que traería como consecuencia un desequilibrio interno en lo que componen las cuentas financieras.

Por otro lado se evidencia que el modelo de Olhson refleja un menor riesgo para la empresa; cabe resaltar que cualquier tipo de modelo que se utilice debe estar centrado en el desarrollo económico de la entidad y para ello será sumamente importante que prioricemos métodos que lleguen a recolectar la mayor cantidad de datos financieros de la entidad para tener una visión más clara de lo que en verdad está pasando y se tomen los correctivos necesarios por parte de la sección directiv

De acuerdo con el análisis realizado en torno a los parámetros que refleja la situación económica de la empresa PROVEFRUT se puede rescatar que existe la presencia de ciertos problemas financieros que se interponen en poder lograr un óptimo nivel de liquidez. Una vez finalizado el estudio y conociendo cuál es la situación actual que compone la empresa dentro del área financiera se evidenció la necesidad de contar con métodos de detección y corrección económica para que la empresa pueda percatarse a tiempo de sus problemas y que a la vez los directivos propongan un plan de adecuación que ayude a conllevar la crisis interna o a la vez se busque en otras formas de financiamiento que logre en paliar el nivel de liquidez con el que se cuenta actualmente.

## Conclusión

Se concluye que se deben tomar medidas preventivas con el manejo y uso de los materiales que a la vez suponen un riesgo ambiental pudiendo llegar a acarrear ciertas sanciones económicas por parte del Gobierno y qué supondría una nueva amenaza para las arcas de la empresa. A parte de las sanciones que se puede contraer por la falta de preocupación ambiental también está el cuidado del trabajador que si no se tienen las medidas preventivas enfocadas a su seguridad irrespeto a sus horas laborales puede tener como consecuencia perjuicios económicos para el empleador.

Una empresa como Provefrut no puede salir del momento actual por el que está pasando sin una ayuda externa ya que los fondos que componen actualmente no permite un financiamiento interno obligando a buscar ayuda de parte de instituciones que cobren un cierto porcentaje de interés esto puede ser sumamente molesto ya que los créditos para este tipo de empresas llegan a ser de largo plazo teniendo como consecuencia un retraso en las actividades normales de la entidad.

Como ya se sabe los factores internos pueden llegar a prevenirse y corregirse, pero lo que supondría un riesgo a futuro son específicamente medidas que no se pueden llegar a prever como lo son políticas exteriores es por ello que se debe tener un nivel de reserva óptimo para hacer frente a las dificultades que se vayan presentando en un futuro si se quiere mantener en el mercado como una empresa que preste seguridad a sus inversionistas.

Una vez que ya se han identificado las variables cómo son los costos provenientes de las actividades normales dentro de la entidad se deben corregir para poder llegar a los objetivos financieros que van encaminados en el crecimiento progresivo de la empresa siempre y cuando se respeten las normas y retribuciones del estado que se debe hacer cada cierto tiempo por lo general está se desarrolla en el transcurso de un período contable que viéndolo desde un punto de vista económico llega a ser de 360 días laborables.

## Referencias

- Alonso C. y Berggrun P. (2015). Introducción al análisis de riesgo financiero (3a. ed.). Bogotá, Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/126447>.
- Altamirano, M. y Morales, E. (2011). Modelo de análisis financiero integral de la empresa Pura Crema como instrumento empresarial para la toma de decisiones eficientes. Recuperado de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/705>.
- Carrillo, X. (2021). Gestión financiera y administración de riesgos: Portafolios de inversión, financiamiento, riesgos financieros y riesgos operativos. Estudios De La Gestión, (9), 8-9. Retrieved from <https://search.proquest.com/scholarly-journals/gestión-financiera-y-administración-de-riesgos/docview/2492667273/se-2?accountid=13357>.

- Dueñas, J. (2012). Análisis de la utilización de derivados financieros en las empresas no financieras mexicanas y su efecto en las cotizaciones bursátiles. *Atlantic Review of Economics*, 1, 1-32. Retrieved from <https://search.proquest.com/scholarly-journals/análisis-de-la-utilización-derivados-financieros/docview/1368184164/se-2?accountid=13357>.
- Enamorado, Y. (2010). Diseño de un procedimiento para el control integral de los riesgos (). Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/85853>.
- Flores, R. y Flores, R. (2014). Análisis de estados financieros. México, D.F, Mexico: Editorial Digital UNID. Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/41177>.
- Gil, A. (2004). Nuevas Estrategias para el Análisis Financiero de la Empresa. Barcelona, Spain: Editorial Ariel. Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/48253>.
- Godoy, S. & Ramón, C. (2022). La gestión contable financiera en la estimación del riesgo de quiebra en épocas de pandemia de las empresas del Sector Industrial-Manufacturero de la Provincia de Cotopaxi en el periodo 2019 - 2021. Repositorio ESPE: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/30541/2/M-ESPEL-CAI-0781.pdf>
- Izquierdo, A. (2000). Modelos estadísticos del riesgo y riesgo de los modelos estadísticos. *Empiria*, (3), 101-129. Retrieved from <https://search.proquest.com/scholarly-journals/modelos-estadísticos-del-riesgo-y-de-los/docview/1296835731/se-2?accountid=13357>.
- Lavalle, A. (2017). Análisis financiero. México, D.F, Mexico: Editorial Digital UNID. Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/41183>.
- López, M.; Sánchez, C., & Monelos, P. (2013). Mapa de riesgos: Identificación y gestión de riesgos. *Atlantic Review of Economics*, 2, 1-29. Retrieved from <https://search.proquest.com/scholarly-journals/mapa-de-riesgos-identificación-y-gestión/docview/1495405996/se-2?accountid=13357>.
- Orden, O. (2015). Gestión del riesgo y mercados financieros. Madrid, Delta Publicaciones. Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/170083>.
- Pérez B, (2014). Finanzas internacionales: cómo gestionar los riesgos financieros internacionales. Santiago de Chile, Chile: Editorial Universidad de Santiago de Chile. Recuperado de <https://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/68398>.

Rodrigues, A., Pereira Antunes, J. A., Feres de Almeida, J. E., & da Silva Macedo, M. A. (2019). La gran crisis financiera y el comportamiento del mercado crediticio en Brasil: ¿importa el control?. *Contabilidad Y Negocios*, 14(28). <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201902.005>

Ross, A., y Westerfield, R. (2009). *Finanzas corporativas*. 8e. Santa Fe, Colombia: McGraw-Hill.

Sanchez, E. y Cedano, C. (2020, 13 de Mayo). Impacto del riesgo político en la inversión privada en el Perú, periodo 1992-2018. *Revista Finanzas y Economía Política*, Recuperado de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/3235/323565196005/index.html>.

Viteri, J. y Calvache, D. (2018). Análisis financiero para determinar la rentabilidad de pinturas importadas desde Alemania en la empresa Rv Color. Recuperado de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2509>.

Zbigniew, Z. (2013). *Finanzas Internacionales*. México. McGraw-Hill. Recuperado de <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Kozikowski-Z-2013-Finanzas-Internacionales.pdf>.