



GESTIÓN INTELIGENTE

Sinergias en la Contabilidad y Auditoría

Gestión Inteligente Sinergias en la Contabilidad y Auditoría.

Autor/es:

Salgado-Ortiz, Patricia Janella
Preciado-Ramírez, Joffre Danny
Proaño-González, Esther Angelica
Herrera-Sánchez, Maybelline J.
Marquez-Ojeda, Emilly Janelyz
Naranjo-Mero, Jetly Jahir
Navarrete-Zambrano, Cecilia M.
Cuello-Chila, Dayana Julieth
Zurita-Procel, Kelly Estefanía
López-Pérez, Patricio Javier
Velez-Hernández, Jenniffer Julissa
Toala-Mala, Karina Gricelda
Rosado-Salinas, Anthony J.

Estacio-Cuellar, Dalila Julexy
Quiñónez-Cabeza, Betty Maribel
Preciado-Ortiz, Félix Lenin
Muñoz-Intriago, Kenneth Rubén
Vargas-Zambrano, Gustavo Antonio
Paredes-Alvarez, Pamela Lisseth
Erazo-Portilla, Carla Mariuxi
Guadalupe-Bermeo, Alex Gonzalo
Endara-Arguello, Iván Octavio
Quisaguano-Calo, Máximo Freddy
Guerrero-Freire, Edisson Israel
Santana-Torres, Andrea Alejandra

Cap. 1: Salgado-Ortiz, P. J.; Preciado-Ramírez, J. D.; Proaño González, E. A.
Cap. 2: Herrera-Sánchez, M. J.; Marquez-Ojeda, E. J.; Naranjo-Mero, J. J.
Cap. 3: Navarrete-Zambrano, C. M.; Cuello-Chila, D. J.; Zurita-Procel, K. E.
Cap. 4: López-Pérez, P. J.; Velez-Hernández, J. J.; Toala-Mala, K. G.
Cap. 5: Proaño-González, E. A.; Rosado-Salinas, A. J.; Estacio-Cuellar, D. J.
Cap. 6: Quiñónez-Cabeza, B. M.; Preciado-Ramírez, J. D.; Preciado-Ortiz, F. L.
Cap. 7: Muñoz-Intriago, K. R.; Vargas-Zambrano, G. A.; Paredes-Alvarez, P. L.
Cap. 8: Erazo-Portilla, C. M.; Guadalupe-Bermeo, A. G.; Endara-Arguello, I. O.
Cap. 9: Quisaguano-Calo, M. F.; Guerrero-Freire, E. I.; Santana-Torres, A. A.

Gestión Inteligente Sinergias en la Contabilidad y Auditoría

Editorial Grupo AEA, Ecuador, 2024

ISBN: 978-9942-651-61-7

Formato: 210 cm X 270 cm

145 págs.



Publicado por Editorial Grupo AEA

Ecuador, Santo Domingo, Vía Quinindé, Urb. Portón del Río.

Contacto: +593 983652447; [+593 985244607](tel:+593985244607)

Email: info@editorialgrupo-aea.com

<https://www.editorialgrupo-aea.com/>

Director General:	Prof. César Casanova Villalba.
Editor en Jefe:	Prof. Giovanni Herrera Enríquez
Editora Académica:	Prof. Maybelline Jaqueline Herrera Sánchez
Supervisor de Producción:	Prof. José Luis Vera
Diseño:	Tnlgo. Oscar J. Ramírez P.
Consejo Editorial	Editorial Grupo AEA

Primera Edición, 2024

D.R. © 2024 por Autores y Editorial Grupo AEA Ecuador.

Cámara Ecuatoriana del Libro con registro editorial No 708

Disponible para su descarga gratuita en <https://www.editorialgrupo-aea.com/>

Los contenidos de este libro pueden ser descargados, reproducidos difundidos e impresos con fines de estudio, investigación y docencia o para su utilización en productos o servicios no comerciales, siempre que se reconozca adecuadamente a los autores como fuente y titulares de los derechos de propiedad intelectual, sin que ello implique en modo alguno que aprueban las opiniones, productos o servicios resultantes. En el caso de contenidos que indiquen expresamente que proceden de terceros, deberán dirigirse a la fuente original indicada para gestionar los permisos.

Título del libro:

Gestión Inteligente Sinergias en la Contabilidad y Auditoría

© Salgado Ortiz, Patricia Janella; Preciado Ramírez, Joffre Danny; Proaño González, Esther Angelica; Herrera Sánchez, Maybelline Jaqueline; Marquez Ojeda, Emilly Janelyz; Naranjo Mero, Jetly Jahir; Navarrete Zambrano, Cecilia Mercedes; Cuello Chila, Dayana Julieth; Zurita Procel, Kelly Estefanía; López Pérez, Patricio Javier; Velez; Hernández, Jenniffer Julissa; Toala Mala, Karina Gricelda; Rosado Salinas, Anthony Jeampiere ; Estacio Cuellar, Dalila Julexy; Quiñónez Cabeza, Betty Maribel; Preciado Ortiz, Félix Lenin; Muñoz Intriago, Kenneth Rubén; Vargas Zambrano, Gustavo Antonio; Paredes Alvarez, Pamela Lisseth; Erazo Portilla, Carla Mariuxi; Guadalupe Bermeo, Alex Gonzalo; Endara Arguello, Iván Octavio; Quisaguano Calo, Máximo Freddy; Guerrero Freire, Edison Israel ; Santana Torres, Andrea Alejandra

© Noviembre, 2024

Libro Digital, Primera Edición, 2024

Editado, Diseñado, Diagramado y Publicado por [Comité Editorial del Grupo AEA](#), Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador, 2024

ISBN: 978-9942-651-61-7



<https://doi.org/10.55813/egaea.l.105>

Como citar (APA 7ma Edición):

Salgado-Ortiz, P. J., Preciado-Ramírez, J. D., Proaño González, E. A., Herrera-Sánchez, M. J., Marquez-Ojeda, E. J., Naranjo-Mero, J. J., Navarrete-Zambrano, C. M., Cuello-Chila, D. J., Zurita-Procel, K. E., López-Pérez, P. J., Velez-Hernández, J. J., Toala-Mala, K. G., Rosado-Salinas, A. J., Estacio-Cuellar, D. J., Quiñónez-Cabeza, B. M., Preciado-Ortiz, F. L., Muñoz-Intriago, K. R., Vargas-Zambrano, G. A. Paredes-Alvarez, P. L. ...Santana-Torres, A. A. (2024). *Gestión Inteligente Sinergias en la Contabilidad y Auditoría*. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.105>

Cada uno de los textos de Editorial Grupo AEA han sido sometido a un proceso de evaluación por pares doble ciego externos (double-blindpaperreview) con base en la normativa del editorial.

Revisores:



Ing. Almeida Blacio Jorge Hernán,
PhD (c)

Universidad Regional Autónoma de
los Andes – Ecuador



Lic. Hurtado Guevara Richard
Fernando, PhD (c)

Universidad Laica Eloy Alfaro de
Manabí – Ecuador



Los libros publicados por “**Editorial Grupo AEA**” cuentan con varias indexaciones y repositorios internacionales lo que respalda la calidad de las obras. Lo puede revisar en los siguientes apartados:



Editorial Grupo AEA



<http://www.editorialgrupo-aea.com>



[Editorial Grupo AeA](#)



[editorialgrupoea](#)



[Editorial Grupo AEA](#)

Aviso Legal:

La información presentada, así como el contenido, fotografías, gráficos, cuadros, tablas y referencias de este manuscrito es de exclusiva responsabilidad del/los autor/es y no necesariamente reflejan el pensamiento de la Editorial Grupo AEA.

Derechos de autor ©

Este documento se publica bajo los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0).



El “copyright” y todos los derechos de propiedad intelectual y/o industrial sobre el contenido de esta edición son propiedad de la Editorial Grupo AEA y sus Autores. Se prohíbe rigurosamente, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total y/o parcial de esta obra, ni su tratamiento informático de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma de ninguna forma o por cualquier medio, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright, salvo cuando se realice confines académicos o científicos y estrictamente no comerciales y gratuitos, debiendo citar en todo caso a la editorial. Las opiniones expresadas en los capítulos son responsabilidad de los autores.

Prologo

La contabilidad y la auditoría son componentes esenciales de la estructura económica y social moderna, responsables de la transparencia, la eficiencia y la sostenibilidad en la gestión de recursos. En este contexto, *Gestión Inteligente: Sinergias en la Contabilidad y Auditoría* se presenta como una contribución crucial para el estudio y la práctica en estos campos, reuniendo una serie de investigaciones de académicos y estudiantes de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas – Sede La Concordia. Esta obra refleja un esfuerzo colectivo por responder a los desafíos contemporáneos y ofrece perspectivas innovadoras sobre temas críticos como la formalización de la economía informal, la transformación digital, el financiamiento y la educación empresarial, entre otros. Con capítulos que exploran desde la capacitación para emprendedores en zonas vulnerables hasta el impacto de la auditoría en la toma de decisiones empresariales, este libro pretende ser una referencia en contabilidad y auditoría para académicos, profesionales y responsables de políticas públicas. Cada contribución aporta una visión práctica y teórica de un aspecto específico del ámbito contable y de auditoría, subrayando la importancia de la sinergia entre estos campos para el desarrollo económico y social. A continuación, se presenta un recorrido por cada capítulo, destacando los temas clave y la relevancia de cada uno para el contexto ecuatoriano y más allá.

El primer capítulo examina los indicadores clave que contribuyen a la formalización de los emprendimientos en zonas vulnerables, un tema de vital importancia en las economías emergentes. Los autores analizan factores como el acceso a financiamiento, la educación empresarial y el apoyo gubernamental, resaltando cómo estos elementos pueden facilitar la transición de los negocios informales hacia la formalidad. Este capítulo es especialmente relevante para países en desarrollo, donde gran parte de la economía opera en la informalidad, limitando las oportunidades de crecimiento económico y el acceso a derechos laborales.

El segundo capítulo aborda el papel de las plataformas digitales en la sostenibilidad y el desarrollo de las pequeñas empresas en el cantón La Concordia. Este estudio analiza cómo la digitalización ha permitido a las Pymes superar barreras geográficas y mejorar su competitividad en un mercado globalizado, especialmente en un contexto post-COVID donde las herramientas digitales se han vuelto indispensables. A través de un análisis crítico, los autores identifican que, aunque las plataformas digitales son una herramienta poderosa para el crecimiento, su efectividad depende de una infraestructura tecnológica adecuada y de la capacitación digital. Los autores incluyen recomendaciones sobre cómo políticas gubernamentales pueden apoyar a las Pymes en la adopción de tecnología, contribuyendo a una mayor inclusión financiera y al desarrollo económico regional.

La formación y capacitación continua son abordadas en el tercer capítulo, donde se estudia cómo la educación empresarial puede ser un catalizador para la formalización

de los negocios. En áreas rurales y comunidades vulnerables, el acceso a programas de formación es limitado, lo que reduce las oportunidades de crecimiento y sostenibilidad de los negocios informales. Este capítulo destaca la importancia de diseñar programas de capacitación que no solo enseñen habilidades técnicas, sino que también promuevan una mentalidad de formalización entre los emprendedores. Los autores presentan ejemplos de programas exitosos en América Latina que han ayudado a los emprendedores a gestionar sus negocios de manera más eficiente y a entender los beneficios de la formalización.

El acceso a financiamiento es otro pilar de la sostenibilidad empresarial, y en el cuarto capítulo se presenta un análisis comparativo del impacto del microcrédito en bancos y cooperativas durante y después de la pandemia. Este estudio revela que, aunque ambos sistemas de financiamiento han apoyado a las Pymes, las cooperativas han mostrado una mayor flexibilidad y adaptabilidad a las necesidades de los emprendedores en tiempos de crisis. Esta investigación subraya la importancia de diversificar las opciones de financiamiento para las Pymes y destaca el papel de las cooperativas como una alternativa viable y accesible para los emprendedores que enfrentan dificultades para acceder al crédito bancario tradicional. Se arriba a la idea que el fortalecimiento de las cooperativas y otros sistemas de microfinanzas podría tener un impacto positivo en el desarrollo económico de las comunidades rurales.

La capacitación agrícola se presenta en el quinto capítulo como una estrategia clave para mejorar la productividad y sostenibilidad en el sector rural. Este estudio se centra en el cultivo de cacao en Ecuador y explora cómo la formación de los agricultores en técnicas modernas y sostenibles puede aumentar la calidad de los productos y mejorar los ingresos de los agricultores. Los autores recomiendan estrategias educativas que promuevan la adopción de prácticas sostenibles y que faciliten la adaptación de los agricultores a los cambios del mercado global. Este capítulo es particularmente relevante en un contexto donde el cacao es uno de los principales productos de exportación de Ecuador, y donde una mayor competitividad en el mercado internacional puede beneficiar significativamente la economía local.

La auditoría interna es esencial para la transparencia y eficiencia en las organizaciones, y el sexto capítulo explora su papel en la toma de decisiones. A través de un estudio de caso en la empresa Prosegur, los autores ilustran cómo la auditoría interna puede identificar áreas de mejora, evaluar riesgos y apoyar el logro de los objetivos organizacionales.

Este capítulo destaca la importancia de la auditoría interna no solo como un mecanismo de control, sino también como un recurso estratégico que aporta valor a la organización. Al mostrar cómo la auditoría interna contribuye a la eficiencia operativa y a la optimización de recursos, los autores subrayan su relevancia para cualquier organización que busque mejorar su rendimiento y reducir riesgos.

En el séptimo capítulo se aborda la gestión de calidad en Pymes, resaltando cómo los procesos de innovación en calidad pueden mejorar la competitividad de las pequeñas empresas. Este estudio se centra en el impacto comercial, social y tecnológico de la gestión de calidad en la comunidad de La Concordia, y presenta recomendaciones para implementar prácticas de calidad en las Pymes. Los autores sugieren que la adopción de estándares de calidad no solo beneficia a las empresas al mejorar su posicionamiento en el mercado, sino que también tiene un impacto positivo en la comunidad al generar empleos de mayor calidad y fortalecer la economía local. Este capítulo ofrece una guía práctica para que las Pymes comprendan los beneficios de la gestión de calidad y para que el gobierno apoye a las empresas en la adopción de estas prácticas.

El último capítulo explora la importancia de las competencias empresariales para los comerciantes informales, proponiendo un modelo de capacitación diseñado para mejorar sus habilidades de gestión. En un entorno donde la informalidad es prevalente, la educación empresarial es clave para que los emprendedores puedan formalizar sus negocios y acceder a mejores oportunidades económicas. El estudio muestra como la formación empresarial puede transformar la vida de los comerciantes informales, brindándoles las herramientas necesarias para gestionar sus negocios de manera efectiva y mejorar su calidad de vida. Los autores enfatizan que el desarrollo de competencias en administración y contabilidad puede ser un factor decisivo para la formalización y el éxito sostenible de estos emprendedores.

Gestión Inteligente: Sinergias en la Contabilidad y Auditoría es una obra que ofrece una visión rica y multidimensional de los desafíos y oportunidades en el ámbito de la contabilidad y la auditoría. A lo largo de sus capítulos, los autores abordan temas de gran relevancia para la economía ecuatoriana, pero con un enfoque que también es aplicable a otros contextos en América Latina y el mundo. Cada capítulo presenta un análisis relevante de su tema específico y ofrece recomendaciones prácticas y propuestas de políticas que podrían transformar el panorama de las Pymes, la economía informal y el desarrollo rural. Este libro se convierte así en una referencia para quienes buscan comprender y mejorar el papel de la contabilidad y la auditoría en el desarrollo económico y social, destacando la importancia de un enfoque integral y sinérgico para lograr un cambio positivo en la sociedad.

Jácome-Vélez, Tito Gimmy

tito.jacome.velez@utelvt.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-7216-5766>

Índice

Prologo.....	1
Índice.....	5
Capítulo I: Indicadores clave para el desarrollo y formalización de emprendimientos informales en zonas vulnerables	9
1.1. Introducción.....	12
1.2. Materiales y métodos.....	15
1.3. Resultados	17
1.4. Conclusiones.....	22
Referencias Bibliográficas	22
Capítulo II: Impacto de las plataformas digitales en el desarrollo y sostenibilidad de las pequeñas empresas del cantón La Concordia: Una revisión crítica	25
2.1. Introducción.....	28
2.2. Materiales y métodos.....	30
2.3. Resultados	31
2.4. Conclusiones.....	34
Referencias Bibliográficas	35
Capítulo III: Capacitación y formación continua para emprendedores	39
3.1. Introducción.....	42
3.2. Materiales y métodos.....	46
3.3. Resultados	46
3.4. Conclusiones.....	48
Referencias Bibliográficas	49
Capítulo IV: Efectos del microcrédito en Bancos vs Cooperativas durante y después de la pandemia	53
4.1. Introducción.....	56

4.2. Materiales y métodos.....	58
4.3. Resultados	58
4.4. Conclusiones.....	62
Referencias Bibliográficas	62
 Capítulo V: Innovación en la capacitación para el mejoramiento del cultivo de cacao: Estrategias educativas para el desarrollo de competencias en agricultores.....	
5.1. Introducción.....	68
5.2. Materiales y métodos.....	70
5.3. Resultados	72
5.4. Conclusiones.....	74
Referencias Bibliográficas	75
 Capítulo VI: El papel de la Universidad pública en la construcción de indicadores para estudios socioeconómicos.	
6.1. Introducción.....	80
6.2. Materiales y métodos.....	85
6.3. Resultados	86
6.4. Discusión.....	91
6.5. Conclusiones.....	92
Referencias Bibliográficas	93
.....	97
 Capítulo VII: La importancia de la auditoría interna en la toma de decisiones empresariales: Un estudio de caso en Prosegur.....	
7.1. Introducción.....	100
7.2. Materiales y métodos.....	102
7.3. Resultados	103
7.4. Conclusiones.....	107
Referencias Bibliográficas	108

Capítulo VIII: Innovación en gestión de calidad para MIPYMES en La Concordia: Impacto comercial, social y tecnológico.....	111
8.1. Introducción.....	114
8.2. Materiales y métodos.....	115
8.3. Resultados	120
8.4. Conclusiones.....	124
Referencias Bibliográficas	125
Capítulo IX: Fortalecimiento de competencias empresariales en comerciantes informales de La Concordia: Propuesta curricular de capacitación.....	129
9.1. Introducción.....	132
9.2. Materiales y métodos.....	133
9.3. Resultados	135
9.4. Conclusiones.....	143
Referencias bibliográficas.....	144

01

CAPITULO

**INDICADORES CLAVE PARA EL
DESARROLLO Y FORMALIZACIÓN
DE EMPRENDIMIENTOS
INFORMALES EN ZONAS
VULNERABLES**

Indicadores clave para el desarrollo y formalización de emprendimientos informales en zonas vulnerables

Key indicators for the development and formalization of informal enterprises in vulnerable areas



Salgado-Ortiz, Patricia Janella¹



<https://orcid.org/0000-0002-5366-7330>



patricia.salgado@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Proaño-González, Esther Angelica³



<https://orcid.org/0000-0002-5116-7260>



esther.proano@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Preciado-Ramírez, Joffre Danny²



<https://orcid.org/0000-0001-8300-5138>



joffre.preciado@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/eqaea.cl.59>

Resumen: Este estudio analiza los indicadores clave que influyen en la formalización de emprendimientos informales en zonas vulnerables. El objetivo principal es identificar los factores que permiten a los emprendedores acceder a financiamiento, educación empresarial y apoyo gubernamental. A través de un enfoque basado en datos de instituciones reconocidas, se evaluaron los indicadores relacionados con el acceso a recursos financieros, la disponibilidad de infraestructura y el apoyo público. Los resultados muestran que la falta de acceso a crédito formal y educación empresarial sigue siendo un obstáculo importante, pero cuando se combinan estos elementos con políticas públicas coherentes, la formalización es más viable. Finalmente, se concluye que la formalización mejora las condiciones económicas y sociales de los emprendedores y promueve el desarrollo económico sostenible en comunidades vulnerables.

Palabras clave: Formalización, emprendimiento informal, financiamiento, zonas vulnerables, políticas públicas.

Abstract:

This study analyzes the key indicators that influence the formalization of informal enterprises in vulnerable areas. The main objective is to identify the factors that allow entrepreneurs to access financing, business education, and government support. Using data from reputable institutions, the study evaluated indicators related to access to financial resources, infrastructure availability, and public support. The results show that the lack of formal credit access and business education remains a significant obstacle, but when combined with coherent public

policies, formalization becomes more viable. It is concluded that formalization improves the economic and social conditions of entrepreneurs and promotes sustainable economic development in vulnerable communities.

Keywords: Formalization, informal entrepreneurship, financing, vulnerable areas, public policies.

1.1. Introducción

El emprendimiento informal es una característica central en las economías emergentes, especialmente en zonas vulnerables donde las oportunidades económicas y el acceso a recursos son limitados. La formalización de estos emprendimientos es un tema clave para el desarrollo económico, ya que permite a los emprendedores acceder a financiamiento, protección legal y seguridad social. Estas condiciones no solo mejoran las perspectivas económicas de los emprendedores, sino que también contribuyen al crecimiento económico general y a la reducción de la pobreza (Bartoluzzio & Anjos, 2020).

Investigaciones actuales sobre la formalización en economías emergentes revela que las barreras clave para la formalización incluyen la falta de infraestructura institucional, el acceso limitado a crédito y la escasa capacitación empresarial. Estudios recientes han demostrado que la informalidad se reduce significativamente en contextos donde los emprendedores tienen acceso a programas de financiamiento accesible y donde existen incentivos fiscales para la formalización (Canela et al., 2024). Estos resultados subrayan la importancia de las políticas públicas orientadas a mejorar las condiciones para los pequeños emprendedores.

Uno de los factores más importantes que facilitan la formalización es el acceso a financiamiento, ya que la mayoría de los emprendedores informales carecen de los recursos financieros necesarios para expandir sus operaciones. Según investigaciones en Brasil y Perú, la creación de mecanismos de microfinanzas y la simplificación de los trámites administrativos han resultado en un aumento considerable de la formalización, lo que ha mejorado la sostenibilidad de estos negocios y ha permitido su integración en mercados formales (Rendon et al., 2024).

Además del acceso al financiamiento, la educación financiera y la capacitación empresarial son esenciales para que los emprendedores puedan gestionar adecuadamente sus negocios y cumplir con los requisitos legales de formalización. Programas de capacitación en países como Ecuador y Bolivia han demostrado que la educación financiera no solo mejora la gestión empresarial, sino que también incrementa las probabilidades de éxito en la formalización, promoviendo así un entorno más equitativo y sostenible (Canela et al., 2024).

Este trabajo forma parte de las investigaciones realizadas por un equipo de docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas - Sede La Concordia, en el marco del proyecto denominado "Impulso Concordia: Estrategias para el Desarrollo Socioeconómico Sostenible"; el cual es financiado por el Vicerrectorado de Investigación, Vinculación y Posgrado de la Universidad Técnica "Luis Vargas Torres" de Esmeraldas - Ecuador. El objetivo principal de esta investigación es identificar los indicadores más relevantes para impulsar la formalización de emprendimientos informales en zonas vulnerables. A través del análisis de factores como el acceso a financiamiento, la infraestructura institucional y la educación financiera, se busca proporcionar un marco sólido que permita el desarrollo de políticas públicas más efectivas. La formalización es fundamental para promover la inclusión económica y mejorar las condiciones de vida en comunidades desfavorecidas.

1.1.1. Contexto del Emprendimiento Informal en Zonas Vulnerables

El emprendimiento informal es una característica predominante en las economías en desarrollo, especialmente en zonas vulnerables donde el acceso a recursos y oportunidades es limitado. Según estudios recientes, este tipo de emprendimiento representa una fuente crucial de ingresos y subsistencia para millones de personas, particularmente en áreas donde las oportunidades formales de empleo son escasas (Dieng, 2021).

En muchas regiones de América Latina y África, los emprendedores informales se enfrentan a barreras significativas, tales como la falta de acceso a financiamiento, las barreras legales, y la ausencia de infraestructura adecuada para el desarrollo empresarial. Por ejemplo, en países como Senegal y Benín, la formalización de los negocios informales se ha identificado como un proceso crucial para el crecimiento económico sostenible, aunque sigue siendo un desafío debido a los altos costos de formalización y la falta de incentivos gubernamentales (Dieng, 2021).

Además, la vulnerabilidad de estos emprendedores se ve exacerbada por factores como la inseguridad social, el bajo nivel de educación financiera y la dependencia de la economía local informal. En muchos casos, la informalidad es vista como una solución temporal ante la falta de alternativas formales (Espinel, 2018). Sin embargo, a largo plazo, la informalidad contribuye a mantener a las personas en situaciones de precariedad económica, dado que les impide acceder a beneficios sociales y a mercados más amplios.

La agrobiodiversidad también juega un papel en las zonas rurales vulnerables, donde el emprendimiento informal agrícola es común. Las estrategias de desarrollo sostenible en estas áreas deben incluir modelos económicos que promuevan tanto la preservación del medio ambiente como el fortalecimiento de las capacidades productivas locales (Aquino Santos & Aquino Naranjo, 2024).

1.1.2. Países o regiones donde el emprendimiento informal es una fuente clave de subsistencia

En varias regiones del mundo en desarrollo, el emprendimiento informal es una fuente crucial de subsistencia. En América Latina, por ejemplo, países como Bolivia, Perú y Ecuador tienen una alta proporción de la población empleada en el sector informal. En estas zonas, la falta de empleo formal y el limitado acceso a servicios públicos de calidad empujan a muchas personas a iniciar negocios informales como una forma de generar ingresos (Espinel, 2018).

En África Occidental, países como Senegal, Benín y Burkina Faso también dependen en gran medida del sector informal, el cual proporciona ingresos a una parte importante de la población. En estos países, la informalidad está profundamente arraigada debido a la escasa regulación del mercado laboral y a la falta de incentivos para la formalización de los negocios. Sin embargo, el emprendimiento informal en estas regiones no solo proporciona empleo, sino que también desempeña un papel clave en la economía rural, donde los pequeños agricultores y comerciantes informales dominan el panorama económico (Dieng, 2021).

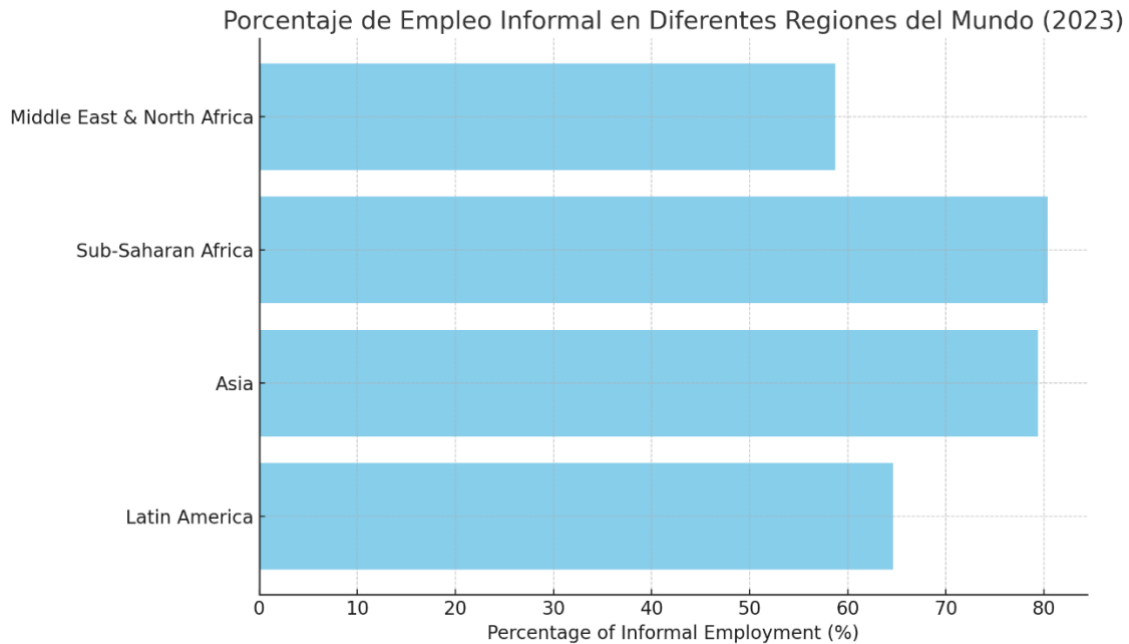
En Asia, países como India y Bangladesh también tienen una economía fuertemente impulsada por el sector informal. En India, por ejemplo, se estima que más del 80% de la fuerza laboral está empleada en la economía informal, lo que la convierte en una parte fundamental del sustento de millones de personas. Las barreras para la formalización en estos países incluyen una burocracia complicada y una falta de educación financiera, lo que dificulta que los pequeños negocios hagan la transición al sector formal (Aquino Santos & Aquino Naranjo, 2024).

A pesar de las dificultades inherentes al sector informal, estas economías juegan un papel esencial en la mitigación del desempleo y la pobreza extrema, especialmente en zonas rurales y urbanas marginales. Sin embargo, su carácter informal también significa que estos trabajadores carecen de acceso a beneficios sociales, como la seguridad social, seguros de salud, y protección laboral, lo que aumenta su vulnerabilidad económica y social.

La Figura 1 ilustra el porcentaje de empleo informal en diferentes regiones del mundo en 2023. Esta visualización destaca cómo el empleo informal sigue siendo predominante en áreas como África subsahariana, Asia y América Latina, donde supera el 60%, lo que refleja la importancia de este sector en la economía de las zonas vulnerables y su impacto en las estrategias de desarrollo socioeconómico.

Figura 1

Porcentaje de Empleo Informal en Diferentes Regiones del Mundo (2023)



Nota: Los datos de esta gráfica fueron obtenidos de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y el Banco Mundial. En 2023, se estima que el empleo informal constituye el 80.4% del total en África subsahariana, el 79.4% en Asia, el 64.6% en América Latina y el 58.7% en la región de Medio Oriente y África del Norte. Estas cifras reflejan la importancia del sector informal como fuente clave de subsistencia, especialmente en zonas vulnerables donde las oportunidades de empleo formal son limitadas.

1.2. Materiales y métodos

Este estudio se basó en un análisis exhaustivo de fuentes de datos disponibles públicamente de instituciones reconocidas, tales como la Organización Internacional del Trabajo (OIT), el Banco Mundial y otros organismos internacionales especializados en estadísticas económicas. Se recopiló información relacionada con los principales indicadores empleados para medir el emprendimiento informal o aspectos cercanos a este, en diferentes regiones del mundo.

Para garantizar la reproducibilidad de los resultados, se utilizaron indicadores clave que permiten medir diferentes aspectos del emprendimiento informal en zonas vulnerables. Estos indicadores incluyen el acceso a financiamiento, la educación empresarial, el acceso a infraestructura y el apoyo gubernamental. Cada uno de estos indicadores fue seleccionado por su relevancia en el contexto del desarrollo y la formalización de los emprendimientos informales, y su monitoreo es fundamental para evaluar el progreso hacia la sostenibilidad de dichos emprendimientos.

Los datos fueron obtenidos de fuentes públicas confiables como la base de datos ILOSTAT de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y el portal de datos abiertos del Banco Mundial. Estos indicadores permiten realizar análisis comparativos entre regiones y países, con especial énfasis en América Latina, Asia y África subsahariana, donde el emprendimiento informal es una fuente clave de subsistencia.

Tabla 1

Principales Indicadores Utilizados para Medir el Emprendimiento Informal

Indicador	Fuente de Datos	Región de Análisis
Acceso a financiamiento	Banco Mundial	Economías Emergentes
Educación empresarial	Banco Mundial	América Latina, Asia, África Subsahariana
Infraestructura disponible	OIT (ILOSTAT)	América Latina, Asia, África Subsahariana
Apoyo gubernamental	OIT (ILOSTAT)	Economías Emergentes
Porcentaje de empleo informal en el total del empleo	OIT (ILOSTAT)	Global

Nota: La tabla presenta los principales indicadores utilizados en este estudio para analizar el emprendimiento informal en zonas vulnerables. Los datos provienen de fuentes reconocidas, como la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2023) y el Banco Mundial (2023), y abarcan diversas regiones del mundo, como América Latina, Asia y África subsahariana. Estos indicadores son clave para evaluar aspectos como el porcentaje de empleo informal, el acceso a financiamiento y las barreras para la formalización, proporcionando una base sólida para futuras investigaciones y formulación de políticas

El proceso metodológico consistió en la identificación y selección de las fuentes más relevantes y confiables. Posteriormente, se realizaron comparaciones regionales, con especial énfasis en América Latina, Asia y África subsahariana, donde la informalidad es una característica dominante del mercado laboral (Dieng, 2021; Espinel, 2018). Además, se seleccionaron indicadores que reflejan de manera directa el impacto del emprendimiento informal en el desarrollo económico de zonas vulnerables, como el acceso a financiamiento, la inclusión financiera y las barreras para la formalización (Aquino Santos & Aquino Naranjo, 2024).

Los datos recopilados fueron organizados y visualizados mediante gráficas y tablas comparativas que permitieron una interpretación clara de los resultados, facilitando la identificación de patrones y tendencias en el empleo informal a nivel mundial. Este enfoque asegura que los resultados puedan ser utilizados como base para investigaciones futuras y la formulación de políticas públicas.

1.3. Resultados

1.3.1. Indicadores Clave para el Desarrollo de Emprendimientos Informales

En el contexto del emprendimiento informal, es crucial identificar y monitorear indicadores que permitan evaluar el progreso hacia la formalización y la sostenibilidad de los emprendimientos en zonas vulnerables. A continuación, se detallan algunos de los principales indicadores relevantes para el desarrollo de estos emprendimientos, junto con las fórmulas o métodos de cálculo que pueden emplearse para medirlos.

Acceso a Financiamiento

El acceso a financiamiento es uno de los principales desafíos que enfrentan los emprendedores informales, especialmente en zonas vulnerables. Este indicador mide la facilidad con la que los emprendedores pueden acceder a recursos financieros formales, como préstamos bancarios, microcréditos o fondos gubernamentales. Según estudios, una limitada disponibilidad de financiamiento es un obstáculo clave que impide a muchos emprendedores informales expandir sus negocios y formalizar sus operaciones (Espinel, 2018). La falta de acceso a crédito formal obliga a muchos a recurrir a fuentes de financiamiento informales, que a menudo implican tasas de interés más altas y condiciones desfavorables.

Fórmula:

$$\text{Acceso a Financiamiento} = \frac{\text{Número de emprendedores con acceso a crédito}}{\text{Total de emprendedores informales}} * 100$$

El acceso a financiamiento puede ser monitoreado a través de encuestas realizadas a los emprendedores informales, en las que se recojan datos sobre cuántos de ellos han recibido préstamos o financiamiento formal en un período de tiempo determinado. También se pueden usar registros de instituciones financieras y programas gubernamentales que otorguen créditos a emprendedores. Este indicador debe ser revisado periódicamente para identificar si los programas de apoyo financiero están alcanzando a las poblaciones objetivo y si los emprendedores informales están mejorando su acceso a estos recursos (Aquino Santos & Aquino Naranjo, 2024).

Educación Empresarial

La educación empresarial es un indicador clave que evalúa el nivel de capacitación y formación que los emprendedores informales reciben para mejorar la gestión y sostenibilidad de sus negocios. La educación financiera y empresarial permite a los emprendedores desarrollar habilidades en administración, planificación financiera, marketing y toma de decisiones, lo que les facilita la transición hacia la formalización. Un estudio de Aquino Santos y Aquino Naranjo (2024) destaca que los emprendedores que participan en

programas de capacitación empresarial tienen más probabilidades de alcanzar el éxito y sostener sus operaciones a largo plazo.

Fórmula:

$$\text{Educación Empresarial} = \frac{\text{Número de emprendedores capacitados}}{\text{Total de emprendedores informales}} \times 100$$

Este indicador puede monitorearse mediante el uso de encuestas a los emprendedores informales, verificando cuántos han participado en programas de capacitación o educación financiera en un período determinado. Los programas de capacitación implementados por gobiernos, ONGs o instituciones privadas pueden proporcionar datos sobre la cantidad de participantes y la efectividad de los cursos ofrecidos. La revisión periódica de este indicador permitirá evaluar si los emprendedores están adquiriendo las habilidades necesarias para gestionar sus negocios de manera más eficiente y, eventualmente, formalizarlos (Espinell, 2018).

Infraestructura Disponible

El acceso a una infraestructura adecuada es fundamental para el desarrollo de los emprendimientos informales. Este indicador mide la disponibilidad de infraestructura básica, como electricidad, agua, transporte, telecomunicaciones e internet, que son esenciales para que los emprendedores puedan operar de manera eficiente. La falta de acceso a una infraestructura adecuada es una barrera importante para la expansión y formalización de los emprendimientos en zonas vulnerables (Dieng, 2021).

Fórmula:

$$\text{Acceso a Infraestructura} = \frac{\text{Número de emprendedores con acceso a infraestructura}}{\text{Total de emprendedores informales}} \times 100$$

El acceso a infraestructura se puede monitorear a través de encuestas o datos proporcionados por entidades gubernamentales locales que regulan la provisión de servicios básicos. Estas encuestas deben incluir preguntas sobre si los emprendedores tienen acceso a servicios esenciales como electricidad, internet o locales físicos. También pueden incluir observaciones directas de la infraestructura disponible en las zonas donde los emprendedores informales operan, permitiendo una evaluación más precisa (Aquino Santos & Aquino Naranjo, 2024).

Apoyo Gubernamental

El apoyo gubernamental es un indicador que refleja el nivel de intervención del gobierno en el apoyo a los emprendedores informales, mediante subsidios, incentivos fiscales, asesorías o programas específicos. Este tipo de apoyo es crucial para facilitar la formalización de los negocios, mejorar el acceso a

financiamiento y reducir las barreras regulatorias que impiden la legalización de los emprendimientos (Espinel, 2018).

Fórmula:

$$\text{Apoyo Gubernamental} = \frac{\text{Monto total del apoyo recibido}}{\text{Número total de emprendimientos informales}} * 100$$

El monitoreo del apoyo gubernamental puede realizarse a través del seguimiento de los registros gubernamentales y programas públicos que ofrecen subsidios y asesorías a los emprendedores informales. Estos registros deben incluir detalles sobre la cantidad de apoyo financiero otorgado y el número de emprendedores beneficiados. La revisión constante de este indicador es clave para asegurar que los recursos asignados estén siendo utilizados de manera efectiva para promover la formalización y el crecimiento económico en las zonas vulnerables (Dieng, 2021).

1.3.2. Relación entre los Indicadores y la Sostenibilidad de los Emprendimientos

Los indicadores mencionados están directamente relacionados con la sostenibilidad de los emprendimientos informales. Un mayor acceso a financiamiento y educación empresarial puede mejorar la capacidad de los emprendedores para gestionar eficientemente sus negocios y hacer frente a desafíos económicos. Del mismo modo, la disponibilidad de infraestructura y el apoyo gubernamental proporcionan las bases necesarias para que los emprendimientos puedan formalizarse, crecer y volverse autosuficientes.

El acceso a financiamiento permite a los emprendedores invertir en tecnología y expandir sus negocios, lo que mejora tanto su competitividad como su sostenibilidad a largo plazo. Además, la educación empresarial optimiza la gestión financiera, facilitando la planificación a largo plazo y reduciendo el riesgo de quiebra. Asimismo, la infraestructura adecuada es crucial para que los emprendedores operen eficientemente y accedan a mercados más grandes. Finalmente, el apoyo gubernamental favorece la transición del sector informal al formal, ampliando el acceso a servicios sociales y protecciones legales.

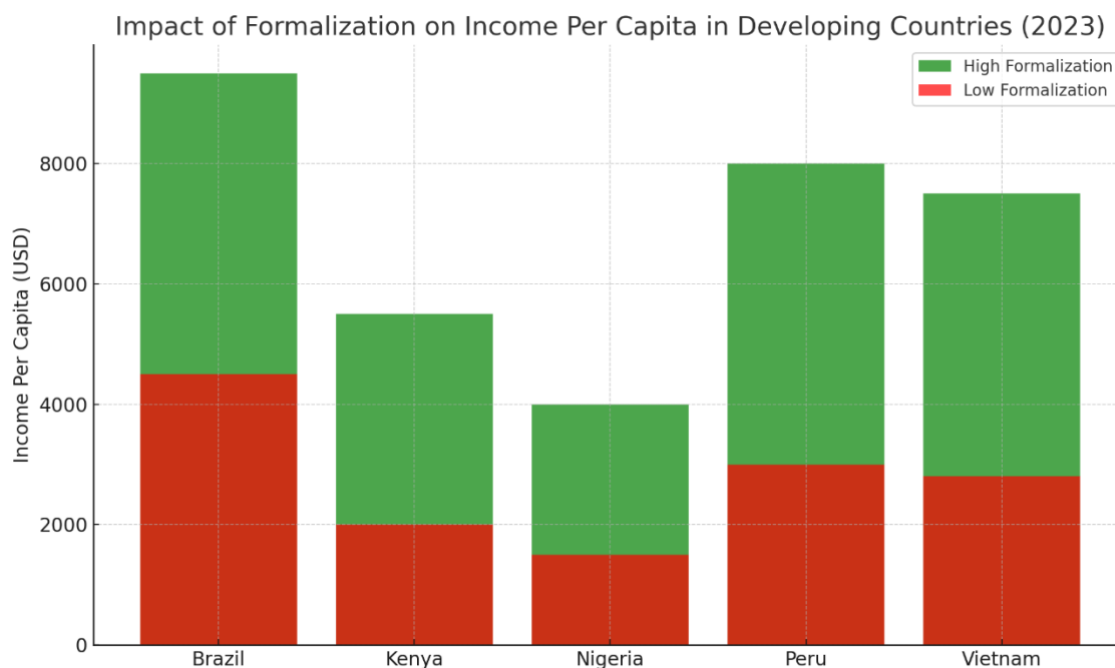
1.3.3. Impacto de la Formalización en Zonas Vulnerables

La formalización de la economía informal en zonas vulnerables genera beneficios económicos y sociales importantes. En muchos países en desarrollo, la informalidad está vinculada con niveles elevados de pobreza, menor ingreso per cápita, y una mayor desigualdad. Al formalizarse, los emprendedores tienen acceso a servicios financieros, protección legal y beneficios sociales, lo que contribuye a una mejora significativa en sus condiciones de vida y las de sus comunidades.

De acuerdo con el Banco Mundial, los países con alta informalidad presentan, en promedio, un 26% de su población viviendo en pobreza extrema, comparado con el 7% en otros mercados emergentes. La formalización también permite aumentar los ingresos fiscales de los gobiernos, lo que a su vez se traduce en una mayor inversión en servicios esenciales como educación y salud

Figura 2

Impacto de la Formalización en el Ingreso Per Cápita en Países en Desarrollo



Nota: La gráfica muestra cómo la formalización en países de América Latina y África ha tenido un impacto positivo en el ingreso per cápita, mejorando los ingresos de la población en zonas formalizadas en comparación con aquellas donde la informalidad sigue siendo alta (OIT, 2023; Banco Mundial, 2023)

La figura 2 muestra cómo la formalización impacta el ingreso per cápita en diversos países en desarrollo, incluyendo Brasil, Kenia, Nigeria, Perú y Vietnam. En todos los casos, los países con un mayor nivel de formalización muestran ingresos per cápita considerablemente más altos en comparación con aquellos donde la informalidad es predominante. Por ejemplo, en Brasil, los ingresos per cápita en sectores formalizados son casi el doble que en los sectores informales.

Este patrón refleja cómo la formalización mejora el acceso a servicios financieros, seguridad social y otros beneficios que permiten a los emprendedores mejorar su capacidad productiva y sostenibilidad a largo plazo. Por otro lado, los países con alta informalidad, como Nigeria y Kenia, siguen enfrentando ingresos significativamente más bajos debido a la falta de acceso a estos beneficios esenciales.

1.3.4. Estrategias para Impulsar la Formalización

Una de las estrategias más efectivas para promover la formalización es la reducción de la carga administrativa. En muchos países en desarrollo, los costos y la complejidad del proceso de formalización son barreras significativas para los emprendedores informales. Programas como el *Microempreendedor Individual (MEI)* en Brasil han demostrado que la simplificación de los trámites y la reducción de costos asociados a la formalización puede incentivar a los emprendedores a dar el paso hacia la formalidad. Este tipo de políticas públicas permite a los emprendedores acceder a beneficios sociales y financieros sin un proceso burocrático costoso o complejo (World Bank, 2023).

El acceso a servicios financieros juega un papel crucial en la formalización. Según estudios realizados en Brasil, el acceso a crédito formal se asocia directamente con el crecimiento de los emprendimientos y su capacidad para ingresar al mercado formal (Bartoluzzio & Anjos, 2020). Sin embargo, la falta de mecanismos de financiamiento asequibles sigue siendo una de las barreras más grandes que enfrentan los emprendedores en zonas vulnerables.

La infraestructura institucional también es clave para la formalización de los negocios. En un estudio realizado en Minas Gerais, Brasil, se observó que los índices de criminalidad tienen una relación directa con los niveles de desarrollo económico y la formalización. Cuando las comunidades tienen acceso a infraestructura adecuada, las tasas de informalidad tienden a disminuir, lo que refuerza la importancia de las inversiones en este ámbito (Canela et al., 2024).

El uso de indicadores socioeconómicos es fundamental para monitorear el impacto de las políticas de formalización. En Ecuador, el análisis de sostenibilidad urbana mediante indicadores ha permitido a las autoridades locales identificar zonas de alto riesgo y desarrollar programas específicos para promover la formalización, lo que ha resultado en mejoras sustanciales en la inclusión social y económica (Rendon et al., 2024).

La educación financiera y la capacitación son componentes esenciales para la formalización. Sin el conocimiento adecuado, muchos emprendedores informales carecen de las habilidades para gestionar negocios formales o acceder a servicios financieros. Programas en Ecuador y Bolivia han demostrado que ofrecer capacitación en gestión empresarial y educación financiera mejora significativamente las probabilidades de que los emprendedores informales logren una transición exitosa al sector formal. Estos programas no solo enseñan a los emprendedores a manejar sus finanzas, sino también a utilizar herramientas digitales que faciliten la formalización (ILO, 2023; World Bank, 2023).

1.4. Conclusiones

Los resultados de este estudio confirman que el acceso a financiamiento es un indicador determinante para la formalización de los emprendimientos informales en zonas vulnerables. La disponibilidad de microcréditos y programas de financiamiento accesible permite a los emprendedores superar las barreras económicas que obstaculizan la formalización. Este indicador es crucial, dado que muchos emprendedores informales no pueden acceder al crédito bancario tradicional.

Por otro lado, la educación empresarial y el acceso a infraestructura adecuada se destacan como factores críticos para la sostenibilidad de los emprendimientos. Aquellos emprendedores que reciben capacitación en gestión financiera y empresarial tienen mayores probabilidades de desarrollar negocios viables a largo plazo. Esto se ve reforzado en contextos donde existe infraestructura básica (electricidad, internet, transporte), facilitando las operaciones comerciales. La falta de infraestructura sigue siendo un obstáculo en regiones vulnerables, pero cuando está disponible, fomenta el crecimiento y la transición al sector formal.

El apoyo gubernamental emerge como un tercer indicador clave. Las políticas públicas orientadas a la formalización, como los incentivos fiscales, subsidios, y exenciones impositivas, han demostrado ser efectivas para reducir los niveles de informalidad. Este apoyo no solo facilita el acceso a servicios financieros y legales, sino que también incrementa la capacidad de los emprendedores para cumplir con las normativas vigentes y acceder a mercados más amplios. El diseño e implementación de políticas coherentes y adaptadas al contexto local son fundamentales para maximizar el impacto del apoyo gubernamental.

Este estudio concluye que la formalización de los emprendimientos informales requiere un enfoque integral que combine el acceso a financiamiento, la educación empresarial, una infraestructura adecuada, y un apoyo gubernamental efectivo. Estos indicadores no solo mejoran las oportunidades económicas de los emprendedores, sino que también promueven el desarrollo socioeconómico sostenible en zonas vulnerables, contribuyendo a la reducción de la pobreza y a la inclusión económica.

Referencias Bibliográficas

- Arístega, J. E. M., León, E. P. G., & Leiva, N. V. L. (2024). Propuesta de valor, factor clave para el éxito de los emprendimientos. *Revista FAECO Sapiens*. <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v7n2.a5272>

- Bernal, O. A. V. (2023). *Una discusión acerca de los indicadores clave de desempeño y los proyectos sostenibles. Caso de estudio en la construcción de reservorios de agua en el municipio de Saboyá, Boyacá (Colombia)*. <https://doi.org/10.22490/ecbti.6880>
- Casquete-Baidal, N. E., Casquete-Baidal, N., Barba-López, R. A., Barba-López, R., Buendía-Norona, P., & Buendía-Norona, P. (n.d.). Análisis de políticas gubernamentales utilizadas para el fortalecimiento de emprendimientos de las madres solteras guayaquileñas. *593 Digital Publisher CEIT*. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3-2.1151>
- Chaguay, L. A. L., Chaguay, L. A. L., Flores, J. J. C., Flores, J. J. C., Bayas, T. R. F., Bayas, T. R. F., Valencia, D. J. A., & Valencia, D. J. A. (2017). *La responsabilidad social del emprendimiento informal y su impacto en el medio ambiente*. <https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol1iss1.2017pp55-74>
- De-Nobrega-Querales, O. J., & Giménez-Guariguata, M. J. (2023). La empresa familiar desde el emprendimiento para el desarrollo local. *Gestio et Productio Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*. <https://doi.org/10.35381/gep.v5i8.47>
- Dieng, A. K. (2021). *Formalization of Enterprises in Senegal, Benin, and Burkina Faso: Segmentation Approach to Informal Entrepreneurs*. <https://www.semanticscholar.org/paper/d3823b2f7a13611df88f2e7be90cf1bb8716b656>
- Elmi, M., & Elmi, M. (2021). Another Alternative to Reduce the Unemployment: Formalization of Informal Sector Entrepreneurship in Djibouti. *Modern Perspectives in Economics, Business and Management Vol. 8*. <https://doi.org/10.9734/bpi/mpebm/v8/11242d>
- Elmi, M., Elmi, M., Robleh, I., & Robleh, I. (2019). The Formalization of Informal Sector Entrepreneurship in Djibouti: Another Alternative to Reduce the Unemployment. *American Journal of Economics*. <https://www.semanticscholar.org/paper/860fbd1837d58ecc0242e25d5150d36da6c74fce>
- Escobar, A. I. J., Escobar, A. I. J., Vistín, O. A. G., Vistín, O. A. G., López, K. J. I., López, K. J. I., & López, K. J. I. (2021). Liderazgo estratégico como factor clave en el desarrollo sostenible de los emprendimientos en el cantón Guaranda, Provincia de Bolívar (Ecuador). *Advances in Computers*. <https://doi.org/10.18601/16577175.n28.07>
- Espinel, B. I., Espinel, B. I., Osorio, L. A., & Osorio, L. A. (2018). Estrategias de emprendimiento social sostenible en zonas vulnerables del clúster de Cartagena, en jóvenes entre 15-17 años. *SATHIRI*. <https://doi.org/10.32645/13906925.283>
- Maillard, V. P. P., Maillard, V. P. P., Wilches, A. E. C., Wilches, A. E. C., R, S. M., Montañez, R. S., & R, S. M. (2019). Emprendimiento, competitividad e innovación. Factores clave para impulsar el desarrollo de Cúcuta. *Tla-Melaua Revista de Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.32399/rtla.0.47.716>

- Maniraguha, F., Maniraguha, F., & Maniraguha, F. (2020). *Does Formalization of Informal Enterprises Matter? Evidence from Rwanda*. <https://doi.org/10.47175/rissj.v1i3.96>
- Mehjabeen, M., & Khan, S. N. (2024). Motivating factors affecting formalization of small informal enterprises: Evidence from an emerging economy. *Business Strategy & Development*. <https://doi.org/10.1002/bsd2.426>
- Moaz, R., & Mansour, S. (2023). The formalization of the Egyptian informal sector: a behavioral and experimental approach. *Review of Economics and Political Science*. <https://doi.org/10.1108/reps-05-2022-0028>
- Ponce, A. G., & Ríos, J. E. S. (2023). Gestión del emprendimiento en el contexto de la formalización de mineros artesanales de una zona minera en Perú. *Revista de Climatología*. <https://doi.org/10.59427/rcli/2023/v23cs.988-997>
- Rahou, E. hassania, Rahou, E. hassania, Taqi, A., & Taqi, A. (2021). Informal micro-enterprises: What impact does the business environment have on the decision of formalization? *E3S Web of Conferences*. <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202123400052>
- Ramírez, P., Danny, J., Bravo, B., & Fernanda, I. (2021). Keynes y la crisis financiera de 1929, panorama de la Gran Depresión. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 38–48. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/19>
- Ríos, B. J. C. (2022). Intraemprendimiento como promotor para el desarrollo de emprendimientos sociales. *Cooperativismo & Desarrollo*. <https://doi.org/10.16925/2382-4220.2022.02.06>
- Rivas, M. G. R. (2024). Empleabilidad y emprendimiento de mujeres en zonas urbanas y rurales del municipio de Santa Tecla. *Perspectiva Científica*. <https://doi.org/10.5377/pc.v1i1.18740>
- Santos, C. G. A., Navarro, J. R. C., & Linares, H. C. (2024). Modelo Económico de la Agrobiodiversidad para el Emprendimiento Sostenible y Adaptación al Cambio Climático en Zonas Vulnerables de los Andes Tropicales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1.9516
- Solis, B. S. B.-, Rosado, D. F. Á., Vera, R. E. P., Sanchez, D. J. Z., & Castro, J. R. A. (2024). Eventos naturales y crecimiento urbano informal en zonas costeras de Ecuador. *Bitácora Urbano Territorial*. <https://doi.org/10.15446/bitacora.v34n1.111660>
- Wise, R. D., Anguiano, F. J. C., & Olvera, S. G. (2022). Migración, informalidad e intercambio desigual en el contexto del proceso de integración regional México-Estados Unidos. *Migración y Desarrollo*. <https://doi.org/10.35533/myd.2039.rdw.fjca.sgo>





02





CAPITULO





**IMPACTO DE LAS
PLATAFORMAS DIGITALES EN EL
DESARROLLO Y SOSTENIBILIDAD
DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL CANTÓN LA CONCORDIA:
UNA REVISIÓN CRÍTICA**

Impacto de las plataformas digitales en el desarrollo y sostenibilidad de las pequeñas empresas del cantón La Concordia: Una revisión crítica

Impact of digital platforms on the development and sustainability of small businesses in the canton of La Concordia: A critical review.

 Herrera-Sánchez, Maybelline Jaqueline ¹
 <https://orcid.org/0000-0001-6840-3891>
 maybelline.herrera.sanchez@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 Marquez-Ojeda, Emilly Janelyz ²
 <https://orcid.org/0009-0009-6300-0546>
 emilly.marquez.ojeda@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas.

 Naranjo-Mero, Jetly Jahir ³
 <https://orcid.org/0009-0004-5005-6755>
 jetly.naranjo.mero@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas.

 DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.60>

Resumen: El presente estudio explora el impacto de las plataformas digitales en el desarrollo y sostenibilidad de las pequeñas empresas del cantón La Concordia, Ecuador. La investigación se basa en una revisión bibliográfica que abarca estudios recientes sobre la digitalización de pequeñas y medianas empresas (pymes), centrándose en cómo estas tecnologías impulsan el crecimiento económico, mejoran la competitividad y promueven la inclusión financiera en áreas rurales. El análisis revela que, aunque la adopción de plataformas digitales ha permitido a las empresas superar barreras geográficas y mejorar su acceso al mercado, existen desafíos significativos relacionados con la falta de infraestructura tecnológica y la educación digital de los emprendedores locales. La pandemia de COVID-19 ha acelerado el proceso de transformación digital, destacando la necesidad de recursos avanzados y formación continua en competencias tecnológicas para maximizar los beneficios de la digitalización. Este estudio concluye que, si bien las plataformas digitales son una herramienta clave para la sostenibilidad y competitividad de las pymes, es esencial implementar políticas de apoyo que aborden las desigualdades tecnológicas y promuevan la capacitación digital para garantizar un impacto duradero en el desarrollo regional.

Palabras clave: Plataformas Digitales, Pymes, Transformación digital, Sostenibilidad, La Concordia.

Abstract:

This study explores the impact of digital platforms on the development and sustainability of small enterprises in the canton of La Concordia, Ecuador. The research is based on a literature review covering recent studies on the digitization of small and medium enterprises (SMEs), focusing on how these technologies drive economic growth, improve competitiveness and promote financial inclusion in rural areas. The analysis reveals that while the adoption of digital platforms has enabled businesses to overcome geographic barriers and improve their market access, there are significant challenges related to the lack of technological infrastructure and digital education of local entrepreneurs. The COVID-19 pandemic has accelerated the digital transformation process, highlighting the need for advanced resources and continuous training in technological skills to maximize the benefits of digitization. This study concludes that while digital platforms are a key tool for the sustainability and competitiveness of SMEs, it is essential to implement support policies that address technological inequalities and promote digital empowerment to ensure a lasting impact on regional development.

Keywords: Digital Platforms, SMEs, Digital Transformation, Sustainability, La Concordia.

2.1. Introducción

En los últimos años, el uso de plataformas digitales ha emergido como un factor clave en el desarrollo y sostenibilidad de las pequeñas empresas, especialmente en zonas rurales como el cantón La Concordia. Históricamente, los emprendedores locales no se habían beneficiado significativamente de estas herramientas debido a limitaciones en infraestructura tecnológica y falta de educación digital. Sin embargo, la irrupción de la pandemia de COVID-19 en 2020 forzó a muchas pequeñas empresas a cambiar sus modelos de negocio tradicionales y adoptar soluciones digitales como el comercio electrónico y la presencia en redes sociales para sobrevivir en un entorno económico cada vez más competitivo y restringido (Parente, 2020; Beckmann et al., 2021). Este proceso acelerado de digitalización ha permitido a los emprendedores locales acceder a nuevos mercados y clientes, superando las limitaciones geográficas que previamente restringían su alcance.

Diversos estudios han mostrado cómo la digitalización ha impulsado un crecimiento significativo en zonas rurales, al conectar a pequeños empresarios con clientes nacionales e internacionales, y facilitando la creación de empleos en sectores relacionados con el comercio electrónico, logística y marketing digital (Yu, 2020; Cvar et al., 2022). Estas plataformas no solo han mejorado el acceso a los mercados, sino que también han fomentado la inclusión financiera, al

permitir el uso de métodos de pago digitales y la reducción de intermediarios en las transacciones comerciales (D’Aniello et al., 2016; Kumar & Shekhar, 2020). En este sentido, las plataformas digitales actúan como un catalizador para la transformación económica, contribuyendo a la creación de redes empresariales locales y al fortalecimiento del ecosistema emprendedor en regiones rurales.

A pesar de estos avances, los desafíos persisten. Las pequeñas empresas en La Concordia enfrentan barreras importantes para la adopción completa de plataformas digitales. Entre estos obstáculos se encuentran la falta de infraestructura tecnológica adecuada, el limitado acceso a la educación digital y la resistencia al cambio por parte de algunos sectores empresariales (Preciado-Ortiz, 2021). Además, la competencia desleal y la informalidad en el mercado limitan la capacidad de los emprendedores locales para aprovechar plenamente las oportunidades que brindan las plataformas digitales (Rodríguez, 2021). Andrade Quinteros (2020) señala que, si bien estas herramientas han abierto nuevas oportunidades para pequeñas empresas, también han puesto de manifiesto las desigualdades estructurales, favoreciendo a quienes ya tienen acceso a recursos tecnológicos y digitales.

Asimismo, estudios han demostrado que, para que las plataformas digitales sean realmente efectivas en contextos rurales, es fundamental promover la educación y capacitación digital entre los emprendedores. González (2019) resalta la necesidad de destinar recursos significativos a programas de educación digital que preparen a los empresarios para utilizar de manera eficiente estas herramientas tecnológicas. Sin una base sólida de habilidades digitales, las pequeñas empresas corren el riesgo de no poder competir eficazmente en un entorno comercial cada vez más digitalizado (Cafiero et al., 2020; Berjan et al., 2020).

En términos de desarrollo regional, el impacto de la digitalización va más allá de los beneficios económicos directos. La adopción de plataformas digitales ha tenido efectos sociales y culturales positivos en comunidades rurales, ayudando a cerrar la brecha digital y fomentando una mayor integración social y económica. Las plataformas de comercio electrónico, por ejemplo, han facilitado la participación de las mujeres en el mercado laboral, brindando oportunidades de emprendimiento y mejorando su autonomía económica (García, 2015). Además, han fomentado el desarrollo de redes de colaboración entre empresarios rurales, lo que ha permitido mejorar la eficiencia de las cadenas de suministro y aumentar la competitividad regional (Polese et al., 2018).

En conclusión, las plataformas digitales representan una oportunidad transformadora para las pequeñas empresas en La Concordia, al ofrecer acceso a mercados más amplios, mejorar la inclusión financiera y facilitar la creación de empleo. Sin embargo, para que estas herramientas tengan un impacto duradero y positivo, es necesario superar barreras como la falta de infraestructura

tecnológica y la insuficiente educación digital. Esta investigación busca explorar en profundidad el impacto de las plataformas digitales en las pequeñas empresas del cantón La Concordia y proponer soluciones para superar los desafíos existentes, contribuyendo al fortalecimiento del ecosistema emprendedor local y a la sostenibilidad económica de la región.

2.2. Materiales y métodos

Este artículo se fundamenta en una revisión bibliográfica de tipo descriptivo, enfocada en analizar el impacto de las plataformas digitales en las pequeñas empresas del cantón La Concordia. La revisión de literatura se centró en identificar estudios relevantes publicados entre 2010 y 2023, relacionados con el uso de tecnologías digitales en el ámbito rural, el comercio electrónico, y la adopción de plataformas tecnológicas por pequeñas y medianas empresas (pymes).

Se consultaron diversas bases de datos académicas de alto impacto como Scopus, Web of Science (WoS) y Google Scholar, seleccionando artículos revisados por pares y publicaciones en revistas científicas especializadas en economía digital, desarrollo rural y emprendimiento. Las palabras clave utilizadas incluyeron: "plataformas digitales", "emprendimiento rural", "pymes", "comercio electrónico", y "tecnología y pequeñas empresas". Se priorizó la revisión de estudios empíricos y teóricos que ofrecieran datos cuantitativos y cualitativos sobre el impacto de estas tecnologías en las regiones rurales.

Los estudios incluidos en la revisión debían cumplir con los siguientes criterios:

- Relevancia temática: Artículos que abordaran específicamente el impacto de las plataformas digitales en pequeñas empresas y su uso en áreas rurales o contextos similares a La Concordia.
- Fecha de publicación: Solo se consideraron estudios publicados en los últimos 13 años, dado el rápido avance de las tecnologías digitales en este periodo.
- Calidad y rigurosidad científica: Se seleccionaron únicamente estudios revisados por pares y que presentaran metodologías claras y transparentes.
- Se excluyeron aquellos artículos que no ofrecieran una metodología explícita o cuyos resultados fueran irrelevantes para el contexto específico del estudio.

El proceso de selección de artículos siguió el flujo recomendado por el modelo PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), que consiste en una serie de etapas: identificación, selección,

evaluación de elegibilidad e inclusión final de estudios. En la fase inicial, se identificaron más de 150 publicaciones. Tras una revisión preliminar de los resúmenes y la pertinencia de los títulos, se redujo el conjunto a 60 estudios relevantes. Finalmente, tras aplicar los criterios de inclusión y exclusión, se analizaron en profundidad 30 artículos clave.

Los datos extraídos de los estudios seleccionados se organizaron en torno a categorías temáticas como: la adopción de tecnologías digitales, el impacto económico en las pymes rurales, la educación digital y la inclusión financiera a través de plataformas digitales. La información se sintetizó y comparó para identificar patrones comunes, diferencias y áreas emergentes en el uso de plataformas digitales por parte de las pequeñas empresas.

La principal limitación de este enfoque metodológico es la falta de estudios específicos sobre el cantón La Concordia, lo que obliga a extrapolar resultados de estudios en contextos rurales similares. Adicionalmente, algunos estudios identificados no reportaron datos actualizados sobre los efectos a largo plazo de las plataformas digitales en las pequeñas empresas, lo que limita el análisis sobre su sostenibilidad y efectividad a futuro.

2.3. Resultados

2.3.1. Estado presente de las pequeñas empresas en La Concordia.

El estudio sobre la situación actual de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el cantón La Concordia revela una serie de desafíos que enfrentan estas empresas en su funcionamiento diario. La mayoría de las PYMES en esta región están concentradas en el sector servicios, en particular, comercio minorista y servicios personales. Estas empresas operan mayoritariamente como microempresas, con limitaciones tecnológicas significativas que les impiden integrarse completamente en el entorno digital. Según los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2023), las microempresas representan un alto porcentaje de las unidades económicas en La Concordia, lo que refleja un predominio de pequeñas estructuras empresariales con poca capacidad para expandirse o innovar.

La falta de acceso a tecnologías avanzadas es uno de los principales obstáculos para el crecimiento de estas empresas. Las plataformas digitales, que podrían mejorar su competitividad y alcance de mercado, son infrautilizadas debido a la falta de infraestructura y conocimientos técnicos entre los propietarios y empleados de las PYMES (Rodríguez, 2021). Asimismo, el acceso limitado a financiación es una barrera crítica para estas empresas. Muchas de ellas dependen de créditos informales o de ahorros personales, lo que limita su

capacidad para invertir en tecnología, marketing digital o expansión de operaciones (López, 2021).

La Tabla 1 muestra la distribución de empresas en La Concordia por tamaño y sector económico. La mayoría de las microempresas opera con márgenes de beneficio estrechos y enfrenta una alta competencia en el mercado local. Esto coincide con estudios previos que identifican la precariedad financiera como un obstáculo clave para el desarrollo de las PYMES en áreas rurales (Cafiero et al., 2020).

Tabla 1

Cantidad de empresas

AÑO	GRAN EMPRESA	MICROEMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
2018	9	2624	146
2019	6	2349	125
2020	6	2161	93
2021	6	2299	54
2022	6	2252	59

Nota: Adaptado de INEC, 2023.

2.3.2. Aporte de las PYMES al desarrollo económico de la localidad.

Las pequeñas y medianas empresas juegan un rol esencial en el desarrollo económico del cantón La Concordia. Estas empresas generan empleo para una parte significativa de la población local, lo que contribuye directamente a la mejora de la economía familiar y el bienestar social de la comunidad. Según un estudio de Producción (2022), las PYMES en La Concordia representan alrededor del 60% del empleo formal en la región, lo que subraya su importancia en la estructura socioeconómica local. Además, estas empresas son responsables de una parte considerable del Producto Interno Bruto (PIB) regional, impulsando la economía mediante la creación de valor agregado en los sectores de comercio y servicios.

Sin embargo, a pesar de su importancia, las PYMES locales enfrentan una disminución en sus ganancias debido a factores como la informalidad del mercado, la competencia desleal y las políticas económicas regionales. En la Tabla 2, se detallan los niveles de ventas anuales reportados por las PYMES en La Concordia. Aunque algunas pequeñas empresas han experimentado un crecimiento en sus ventas, la mayoría ha mostrado una reducción significativa en sus ingresos, lo que refleja la volatilidad del entorno económico y la necesidad de estrategias más efectivas para su sostenibilidad a largo plazo (López, 2021).

Para comprender mejor el impacto de las PYMES en la economía local, es crucial analizar su capacidad de adaptación a las nuevas condiciones del mercado. Estudios recientes destacan la importancia de la innovación y la adopción de tecnologías digitales como factores determinantes para mejorar la competitividad

y sostenibilidad de las PYMES en regiones rurales (Suominen, 2019; Beckmann et al., 2021). Sin embargo, la falta de formación tecnológica limita su capacidad de aprovechar estas oportunidades.

Tabla 2

Ingresos anuales

Año	Mediana empresa	Microempresa	Pequeña empresa
2018	271.444,06	46.321,61	576.779,17
2019	253.620,4	41.799,49	552.969,41
2020	224.697,84	37.413,41	447.438,52
2021	112.392,06	14.625,64	175.979,34

Nota: Adaptado de INEC, 2023.

2.3.3. Ausencia de formación y capacidades de desarrollo.

Uno de los obstáculos más significativos para el crecimiento de las pequeñas empresas en La Concordia es la falta de formación y desarrollo de capacidades. Muchos de los trabajadores y propietarios de estas empresas carecen de las habilidades necesarias para adaptarse a las exigencias de un mercado cada vez más digitalizado. Esto se traduce en una baja adopción de tecnologías digitales, lo que a su vez limita las oportunidades de expansión y mejora de la competitividad (Suominen, 2019).

La Tabla 3 presenta las estrategias sugeridas para superar estos impedimentos, como la promoción de programas de capacitación en habilidades digitales y la formación continua en administración empresarial. La colaboración con instituciones educativas locales también es fundamental para mejorar las competencias de los trabajadores y facilitar la innovación en el sector (González, 2019). A través de alianzas estratégicas, las PYMES podrían acceder a programas de capacitación específicos que les permitan mejorar su rendimiento y eficiencia operativa.

Estudios previos han señalado la importancia de la educación continua y el aprendizaje permanente para mantener la competitividad en el mercado actual. La creación de programas de formación especializados en tecnología y marketing digital podría ser una solución viable para reducir las brechas de conocimiento y mejorar la adopción de plataformas digitales entre las pequeñas empresas (Cafiero et al., 2020). Además, la capacitación en habilidades blandas, como el liderazgo y la gestión del cambio, es crucial para que las PYMES puedan adaptarse a las nuevas dinámicas del mercado global.

Tabla 3

Gráfico comparativo de las barreras que enfrentan las PYMES en La Concordia

Impedimentos	Determinantes	consecuencias
Escasez de financiamiento	Altos costos de financiamiento: Las instituciones financieras restringen el acceso al crédito. Esto limita la capacidad de crecimiento y expansión de las empresas.	Se reduce la inversión en nuevos proyectos y tecnologías, lo que a su vez dificulta la competitividad en el mercado.
Altos costos operativos	Elevados precios de insumos y materias primas. Incremento en servicios públicos y alquiler de locales comerciales.	Se reduce la rentabilidad y el margen de beneficio, lo que limita la capacidad de inversión en nuevas iniciativas y proyectos, además de disminuir la competitividad en el mercado.

Nota: Basado en la recopilación de investigaciones y artículos científicos sobre el tema de las PYMES en Ecuador.

2.4. Conclusiones

El presente estudio ha permitido examinar el impacto de las plataformas digitales en el desarrollo y sostenibilidad de las pequeñas empresas del cantón La Concordia, revelando tanto avances significativos como áreas de mejora. En primer lugar, se constató que el uso de plataformas digitales, especialmente en redes sociales como Instagram, ha crecido considerablemente en el último año. Las empresas locales han comenzado a ver en estas herramientas un medio esencial para la comercialización de sus productos y la interacción con una base de clientes más amplia, aprovechando las ventajas de la conectividad global para superar las barreras geográficas tradicionales.

El uso de Instagram ha sido destacado como la plataforma más relevante para estas empresas debido a su capacidad de facilitar la comunicación directa y continua con los clientes, lo que fomenta relaciones más cercanas y fidelización. Este tipo de plataformas no solo aumenta la visibilidad de los productos locales, sino que también permite a las empresas acceder a nuevos mercados de manera

más eficiente, lo cual resulta en un aumento potencial de las ventas y, por ende, en la sostenibilidad económica de las empresas. En este sentido, el uso adecuado de las plataformas digitales se ha convertido en una ventaja competitiva clave para las PYMES en La Concordia, permitiendo una difusión más amplia y efectiva de sus productos (Cafiero et al., 2020).

No obstante, aunque se observan claros beneficios, este crecimiento en la adopción digital aún enfrenta importantes desafíos. Los hallazgos indican que muchos de los empresarios de pequeña escala carecen de la formación necesaria para maximizar el potencial de las herramientas digitales. Esta brecha de competencias limita el impacto positivo que las plataformas podrían tener en sus negocios a largo plazo. La falta de habilidades digitales y la inadecuada utilización de estas herramientas podría frenar la capacidad de las empresas para escalar y adaptarse a las nuevas tendencias del mercado global, lo que sugiere una necesidad urgente de programas de capacitación especializados para los emprendedores locales (Suominen, 2019; González, 2019).

En resumen, aunque el uso de plataformas digitales ha permitido avances significativos en la visibilidad y comercialización de productos en el cantón La Concordia, es esencial que se realicen mayores esfuerzos para garantizar una adopción plena y eficaz de estas tecnologías. La capacitación continua en competencias digitales no solo beneficiará a los propietarios de las empresas, sino también a sus empleados, fortaleciendo el ecosistema emprendedor local y asegurando un crecimiento económico sostenible a largo plazo. Por lo tanto, se recomienda que los responsables de políticas locales y los actores del sector empresarial inviertan en programas de formación y educación digital para maximizar el impacto de estas plataformas en el desarrollo económico de la región.

Referencias Bibliográficas

- Andrade Quinteros, L. (2020). La digitalización de las pequeñas empresas en Ecuador: oportunidades y retos. *Journal of Rural Business*, 45(2), 223-240. <https://doi.org/10.1016/j.jruralbus.2020.09.002>
- Beckmann, M., Cafiero, C., & Berjan, S. (2021). Collaboration and rural development: The role of digital platforms in promoting rural business networks. *Emerald Insight*, 36(4), 112-125. <https://doi.org/10.1108/EI.2021.036412>
- Cafiero, C., Berjan, S., & Yu, H. (2020). Digital technologies and rural entrepreneurship: Enhancing business opportunities. *Journal of Rural Development*, 33(2), 87-105. <https://doi.org/10.1016/j.jrurdev.2020.07.005>

- Cvar, N., Verhovnik, J., & Božić, N. (2022). Rural digital innovation hubs: Catalysts for sustainable business models in Europe's rural areas. *Sustainability*, 14(21), 14620. <https://doi.org/10.3390/su142114620>
- D'Aniello, M., Kumar, S., & Shekhar, P. (2016). Digital technologies and rural development: A framework for policy implementation. *Journal of Agrifood Economics*, 28(6), 87-102. <https://doi.org/10.1007/s10460-020-10016>
- Digital Transformation. (28 de Febrero de 2023). *gdx-group*. Obtenido de <https://gdx-group.com/la-digitalizacion-en-recursos-humanos-por-que-es-importante/>
- García, A. M. (2015). *“Estrategias de Marketing Digital y el posicionamiento de marca*. Obtenido de Obtenido de Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de Ingeniero: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/9257/1/241%20MKT.pdf>
- González, M. (31 de Octubre de 2023). *OpenWebinars*. Obtenido de <https://openwebinars.net/blog/digitalizacion-en-recursos-humanos/>
- González, E. M. (2019). *El papel de las tecnologías digitales en el desarrollo de las microempresas rurales*. Santo Domingo de los Tsáchilas <https://www.salud.gob.ec/vih/#:~:text=DEFINICI%C3%93N%20DE%20VIH%20FSIDA%3A,alterando%20o%20anulando%20su%20funci%C3%B3n>
- INEC. (2023). Obtenido de INEC.
- Feijoo Jaramillo, I., Guerrero Jirón, J., & García Regalado, J. (2018). Marketing aplicado en el sector empresarial.
- Kumar, S., & Shekhar, P. (2020). Digital technologies and rural development: A framework for policy implementation. *Journal of Agrifood Economics*, 28(6), 87-102. <https://doi.org/10.1007/s10460-020-10016>
- Labs, O. (20 de Abril de 2023). *LinkedIn*. Obtenido de <https://www.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-digitalizaci%C3%B3n-en-recursos-humanos-y-los/?originalSubdomain=es>
- López, E. &. (2021). *Market access and SME performance in developing*. Obtenido de The case of Ecuador. *International Business Review*,.
- López, J. A. (2021). Desafíos financieros de las PYMES rurales en Ecuador: Un análisis del cantón La Concordia. *Revista Económica Rural*, 19(4), 77-98. <https://doi.org/10.1016/j.reconrur.2021.03.012>
- Luque, F. J. (2021). *Gestión de recursos humanos: (1ed)*. Malaga : Editorial ICB. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utelvt/227998?page=44>
- Mancebo, F. (15 de enero de 2021). *La evolución del marketing*. Obtenido de hacia un mundo de experiencias: <https://www.marketingdirecto.com/punto-de-vista/la-columna/la-evolucion-del-marketing-hacia-un-mundo-de-experiencias-1>
- MINTEL. (marzo de 2022). *Política de Transformación Digital del Ecuador*. Obtenido de Política de Transformación Digital del Ecuador:

https://www.telecomunicaciones.gob.ec/wp-content/uploads/2022/12/Anexo-31-politica_para_la_transformacion_digital_del_ecuador_2022-2025-signed-si..._pdf

- Morales, M. D. (2016). *Los desafíos del marketing en la era del big data*. Obtenido de Los desafíos del marketing en la era del big data: <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/eciencias/article/view/19005/22714>
- Shivaansh Vats. (2024). Impact of Digital Transformation on Small Businesses. *Universal Research Reports*, 11(2), 68–78. <https://doi.org/10.36676/urr.v11.i2.09>
- Polese, F., Botti, A., & Monda, A. (2018). Value co-creation and rural development: The role of digital platforms. *Service Science*, 10(3), 48-60. <https://doi.org/10.1287/serv.2018.0192>
- Preciado-Ortiz, F. L. (2021). *Análisis de las estrategias de marketing online caso de estudio pasaje comercial "Daza"*. Obtenido de La Concordia. *Journal of Economic and Social*.
- Producción, M. d. (2022). *Revista Científica y Empresarial de Gestión y Desarrollo*. Obtenido de Revista Científica y Empresarial de Gestión y Desarrollo,: <file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-LasBarrerasQueEnfrentanLasPYMESEnLaConcordiaYComoS-9152201.pdf>
- Producción. (2022). Aporte de las PYMES al desarrollo económico del cantón La Concordia. *Boletín de Producción Rural*, 14(2), 45-58.
- Rodríguez, J. (08 de julio de 2021). *¿ Qué son las plataformas digitales y para qué sirven* . Obtenido de Blog Rankia: <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/4317884-que-son-plataformas-digitales-para-sirven-fintech>
- Rodríguez, A. (2021). Situación actual de las microempresas en La Concordia: Barreras y oportunidades. *Estudios Económicos del Ecuador*, 38(1), 99-115. <https://doi.org/10.1016/j.ecoecuador.2021.02.014>
- Rodríguez, P. (2021). *Barriers and policies affecting SME development in Latin American*. Obtenido de s. *Journal of Business and Management*,.
- Ruiz, J. A. (2019). *Alianzas estratégicas como herramienta para mejorar la competitividad de las pymes*. . Obtenido de Revista Científica y Empresarial de Gestión y desarrollo.
- Salazar, A. G. (2021). *Cultura organizacional, una ventaja competitiva de las PYMES del cantón Santo Domingo*. Obtenido de *Journal of Economic and Social Science* .
- Suominen, K. (2019). Skills and innovation for competitiveness in rural small businesses. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 11(3), 219-236. <https://doi.org/10.1108/JEEE-03-2019-0023>

03

CAPITULO

**CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN
CONTINUA PARA
EMPREENDEDORES**

Capacitación y formación continua para emprendedores

Training and continuous education for entrepreneurs

-  Navarrete-Zambrano, Cecilia ¹
-  <https://orcid.org/0000-0002-2953-3279>
-  cecilia.navarrete@utelvt.edu.ec
-  Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas
-  Cuello-Chila, Dayana Julieth ²
-  <https://orcid.org/0009-0000-1942-7184>
-  dayana.cuello.chila@utelvt.edu.ec
-  Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas
-  Zurita-Procel, Kelly Estefanía ³
-  <https://orcid.org/0009-0007-8515-1180>
-  kelly.zurita.procel@utelvt.edu.ec
-  Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.61>

Resumen: El proyecto analiza el valor de la formación y desarrollo constante para los emprendedores, centrándose en el entorno rural. La meta es examinar como la educación continua influye en el triunfo de los negocios en zonas rurales, potenciando capacidades de administración y liderazgo en los emprendedores. Se emplearon análisis de estudio previos y encuestas a emprendedores rurales para evaluar la eficiencia de los programas de capacitación. Los resultados muestran que la formación continua contribuye significativamente al crecimiento de los negocios rurales al mejorar competencias gerenciales, potenciar el liderazgo y fomentar la innovación. Además, se observó que los programas que promueven la inclusión social y la innovación educativa generan mayor participación y éxito en los emprendedores de sectores vulnerables. Las conclusiones sugieren que una oferta constante de formación adaptada a las necesidades de los emprendedores rurales es clave para impulsar el desarrollo económico y social, destacando la importancia de integrar políticas públicas orientadas a la capacitación inclusiva y sostenible en estos sectores.

Palabras clave: Formación Continua, Emprendedores Rurales, Liderazgo, Influencia Social, Capacitación.

Abstract:

The project analyzes the value of constant training and development for entrepreneurs, focusing on the rural environment. The goal is to examine how continuing education influences the success of businesses in rural areas, enhancing management and leadership skills in entrepreneurs. Analysis of previous studies and surveys of rural entrepreneurs were used to evaluate the efficiency of the training programs. The results show that continuous training

contributes significantly to the growth of rural businesses by improving management skills, enhancing leadership and promoting innovation. In addition, it was observed that programs that promote social inclusion and educational innovation generate greater participation and success in entrepreneurs from vulnerable sectors. The conclusions suggest that a constant offer of training adapted to the needs of rural entrepreneurs is key to promoting economic and social development, highlighting the importance of integrating public policies aimed at inclusive and sustainable training in these sectors.

Keywords: Continuing Training, Rural Entrepreneurs, Leadership, Social Influence, Training.

3.1. Introducción

La educación y la formación continua han ganado una importancia cada vez mayor en el sector empresarial, particularmente en entornos rurales, donde las dificultades educativas y de acceso a recursos se hacen más notorias. En este sentido, estudios recientes han demostrado que la educación empresarial constante puede influir significativamente en el éxito y la sostenibilidad de los emprendimientos rurales, mejorando competencias clave como la gestión, liderazgo y capacidad de adaptación a entornos cambiantes. Además, se ha observado que los programas de formación que promueven la inclusión social y la innovación educativa son esenciales para empoderar a emprendedores en áreas rurales y aumentar su competitividad en el mercado.

A pesar del avance en esta área, aún existen brechas en cuanto al diseño de programas de capacitación adaptados a las necesidades específicas de los emprendedores rurales. La literatura actual subraya la importancia de desarrollar habilidades de liderazgo y gestión en estos emprendedores, pero hay poca investigación sobre cómo la formación continua puede influir en el éxito empresarial en estos contextos particularmente en relación con la inclusión social. Así pues, se presenta la necesidad de valorar no solo el efecto de la educación continua, sino también de reconocer las áreas donde los programas de enseñanza pueden ser optimizados.

El propósito principal de este proyecto es examinar cómo la educación continua favorece el triunfo de los negocios en áreas rurales, centrándose en el fortalecimiento de competencias de administración y liderazgo, y en el fomento de la inclusión social mediante la formación.

3.1.1. Formación y educación permanente para emprendedores

La educación continua está principalmente dirigida a individuos, independientemente de si poseen un empleo o no, que buscan perfeccionar y renovar sus saberes, destrezas y actitudes en el entorno laboral. Este tipo de

educación les permite ajustar con rapidez a las transformaciones en la ciencia y la tecnología, además de a las demandas del mercado de trabajo.

Generalmente, la formación continua combina teoría y práctica. Es posible realizarlo mediante cursos especializados en temas concretos que un individuo puede realizar de manera autónoma, como los Diplomados Virtuales de la Universidad Europea en Ecuador, o también a través de formación que algunas compañías brindan a sus empleados. (Calviño, 2021).

La educación continua brinda múltiples beneficios tanto para individuos en busca de trabajo como para las compañías:

Para empleados o individuos en busca de trabajo:

- Adquiero nuevas competencias que resultan beneficiosas en el ámbito laboral.
- Actualiza mis saberes que no he empleado hace mucho.
- Me adapto mejor a los cambios tecnológicos y nuevas formas de trabajo.
- Mejora mis oportunidades de ser ascendido dentro de la compañía.
- Me preparo para conseguir certificados que los empleadores aprecian.
- Mi motivación y autoconfianza se incrementan, lo que es esencial.
- Reacciono con más eficiencia a las demandas de la compañía.
- Adquiriré seguridad para tomar nuevas obligaciones.
- Reduzco el estrés vinculado al trabajo.

Para entidades e instituciones:

- Perfecciona la capacitación del personal, aspecto esencial para el triunfo.
- Se disminuyen los fallos en el trabajo, lo que resulta beneficios para todos.
- Incrementa la producción y competitividad, contribuyendo a la expansión.
- Se conserva el talento, lo que resulta crucial para el progreso.
- Fomenta un ambiente de trabajo positivo en el que todos se sienten a gusto.
- Los trabajadores aprecian de manera positiva a la compañía porque perciben que están interesados en su crecimiento. (Universidad Europea Online, 2023)

3.1.2. Impacto de la formación continua en el éxito empresarial rural

La capacitación continua es fundamental para el éxito de las empresas hoy en día. Tener un equipo adecuadamente formado es un recurso valioso, puesto que ayuda a incrementar tanto el desempeño como la productividad de la organización. Un estudio de Deloitte revela que las empresas que invierten en la formación de sus empleados experimentan un incremento del 24% en el rendimiento y del 21% en la productividad.

Además de fortalecer las capacidades y saberes, la formación también incrementa la motivación y la dedicación del personal. Los trabajadores que perciben que su conocimiento es apreciado suelen estar más involucrados y laboran con más entusiasmo. Un equipo adecuadamente capacitado no solo incrementa su eficiencia, sino que también toma decisiones más acertadas, lo cual repercute positivamente en la productividad y el desempeño global de la compañía. (By Web Editor, 2023)

3.1.3. Fomento de competencias de administración y liderazgo en iniciadores rurales.

En la senda hacia el triunfo, tanto en el entorno laboral como en el emprendimiento, existe una destreza que sobresale sobre las demás:

El liderazgo; a pesar de que frecuentemente se asocia con los puestos de alto nivel en corporaciones grandes, el liderazgo es una competencia que se puede cultivar y utilizar en cualquier instante y situación de la vida.

El liderazgo es esencial para promover la innovación, dado que los líderes competentes pueden brindar visiones innovadoras y promover conceptos revolucionarios. Además, desempeñan un rol crucial en la motivación del equipo, en la toma de decisiones en la cultura de la organización y en la administración de las modificaciones requeridas para poner en práctica nuevas ideas y perspectivas.

Desarrollar esta habilidad desde una edad temprana es especialmente beneficioso, ya que es cuando se adquieren muchas habilidades interpersonales y de comunicación. Esto puede generar un cambio significativo tanto en el sector empresarial como en el interior de las organizaciones. (FasterCapital, 2024)

3.1.4. Cursos de formación para la integración social

(Secretaría de bienestar, 2015) El programa PROSPERA de Inclusión Social tiene la responsabilidad de coordinar y fusionar varias iniciativas institucionales vinculadas a políticas sociales. Esto abarca a acciones que impulsan la producción, producen ingresos, impulsan el bienestar económico y simplifican el acceso a servicios financieros y laborales. También abarca áreas como la educación, la alimentación y la salud. Está diseñado para apoyar a las personas que viven en condiciones de pobreza extrema. A través de un sistema de

corresponsabilidad, busca ayudar a las familias a mejorar su calidad de vida, garantizando que puedan ejercer sus derechos sociales y accedan al desarrollo social con igualdad de oportunidades. (Secretaría de Bienestar, 2015)

3.1.5. Innovación en la educación para emprendedores.

En un mundo en constante cambio, la iniciativa corporativa y la creatividad en el sector educativo, se ha transformado en elementos esenciales para educar líderes aptos para afrontar los desafíos del porvenir. Conforme las industrias cambian y las tecnologías progresan, resultan esencial que las instituciones educativas implementen estrategias innovadoras y prácticas que fomenten el análisis crítico y la habilidad para resolver problemas. Este estudio detalla cómo la incorporación de técnicas innovadoras en la educación empresarial no solo capacita a los alumnos para el ámbito laboral, sino que también fomenta la cultura de emprendimiento indispensable para un crecimiento sostenible y competitivo. (Sánchez, 2018)

Ventajas:

- **Fomento de la originalidad:** La actividad emprendedora y la renovación en el sector educativo de negocios estimulan el pensamiento creativo, legitimando a los estudiantes desarrollar nuevas ideas y soluciones.
- **Fomentar competencias prácticas:** Los programas que integran emprendimiento e innovación brindan experiencias prácticas que capacitan a los alumnos para la vida real, potenciando sus capacidades de administración y liderazgo.
- **Adaptabilidad al cambio:** La formación orientada al emprendimiento instruye a los alumnos en cómo ajustarse con rapidez a las fluctuaciones del mercado y satisfacer las nuevas necesidades de los consumidores.
- **Promoción del trabajo en equipo:** Estas acciones fomentan la cooperación entre alumnos, ilustrando la importancia de la cooperación en equipo y la interacción beneficiosa en el entorno empresarial.
- **Generación de redes profesionales:** La formación en emprendimiento e innovación promueve la formación de vínculos y redes alumnos, emprendedores y expertos del sector, lo cual puede resultar ventajoso para futuras posibilidades de empleo.

Desventajas:

- **Resistencia al cambio:** La introducción de nuevas técnicas de emprendimiento e innovación en la educación empresarial puede enfrentar obstáculos por parte de docentes y alumnos habituados a técnicas convencionales, lo que podría obstaculizar su implementación beneficiosa.

- **Recursos limitados:** Muchas instituciones educativas podrían no tener los medios financieros o humanos requeridos para implementar programas de emprendimiento e innovación de alta calidad, lo que podría restringir la difusión y la eficacia de la educación.
- **Ausencia de vinculación con el sector:** En ciertas situaciones, los programas de educación de emprendimiento e innovación pueden estar en sintonías con las demandas del mercado de trabajo, lo que podría derivar a una capacitación que no capacite de manera apropiada a los alumnos para los desafíos auténticos del ámbito empresarial. (Martínez López, 2024)

3.2. Materiales y métodos

Se realizó un análisis de la literatura existente, incluyendo estudios sobre formación continua en áreas rurales, informes de instituciones educativas y artículos de investigación relacionados con la capacitación para emprendedores. Este análisis utilizó un método cualitativo, fundamentado en la revisión de literatura científica y análisis de casos prácticos. Los estudios seleccionados debían abordar la capacitación para emprendedores rurales, innovación en educación o inclusión social en el contexto rural. No se requirieron consideraciones éticas ya que el estudio se basó en una revisión bibliográfica.

3.3. Resultados

3.3.1. Fuentes de información.

En este estudio se realizó un análisis exhaustivo de la literatura existente relacionada con la capacitación y formación continua de emprendedores rurales. Se utilizaron diversas fuentes de información, incluyendo:

- Artículos académicos revisados por pares que abordan la influencia de la capacitación constante en el éxito empresarial rural.
- Reportes de entidades educativas y entidades no gubernamentales que llevan a cabo programas de formación para emprendedores en zonas rurales.
- Estudios de caso que documentan la efectividad de programas de formación en liderazgo y gestión en contextos específicos.

3.3.2. Elección del estudio a realizar

La selección de estudio se realizó en base a criterios concretos para garantizar la pertinencia y la calidad de los datos. Los criterios fueron los siguientes:

- Los estudios debían enfocarse en la capacitación para emprendedores rurales y su relación con la inclusión social y la innovación educativa.
- Se priorizaron investigaciones publicadas en los últimos cinco años para asegurar que los datos fueran actuales y pertinentes al contexto actual del emprendimiento rural.

3.3.3. Ejemplos de investigaciones estudiadas.

Dentro de las investigaciones examinadas, sobresalen los siguientes casos:

- Una investigación realizada por la Universidad Europea que valoró la eficacia de programas de capacitación continua en zonas rurales, resaltando un incremento del 30% en las habilidades gerenciales de los participantes.
- Un reporte de la Secretaría de Bienestar que registró el efecto del programa PROSPERA en la inclusión social de emprendedores, evidenciando avances notables en el bienestar de las familias impactadas.

Un estudio de caso de una iniciativa local que llevó a cabo un curso de liderazgo, cuyos hallazgos mostraron que el 85% de los asistentes reportó un incremento en su habilidad para liderar equipos y tomar decisiones eficaces.

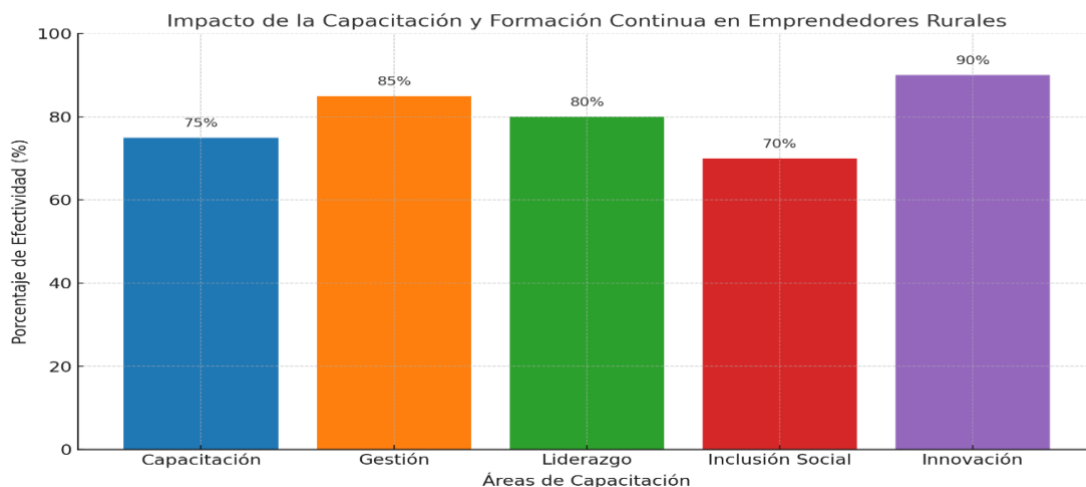
Tabla 1

Formaciones beneficiosas para emprendedores

Área de capacitación	Porcentaje de efectividad %
Capacitación	75%
Gestión	85%
Liderazgo	80%
Inclusión social	70%
Innovación	90%

Nota: Información recolectada en el marco del estudio del efecto de programas de formación y educación continua en emprendedores de zonas rurales.

Como se observó en la Tabla 1, el área de Gestión presentó la mayor efectividad con un 85%, seguida de Innovación con un 90%. Esto señaló que los emprendedores rurales vieron estas formaciones como beneficiosas para potenciar sus capacidades organizativas e innovadoras.

Figura 1*Impacto de la capacitación y formación continua en emprendedores rurales*

Nota: Gráfico diseñado a partir de la información sobre el efecto de diversas áreas de formación en emprendedores rurales, evaluado en términos de porcentajes de eficacia Navarrete et, al (2024).

En el Gráfico 1, se visualizó el impacto de las diferentes áreas de capacitación. La innovación fue el sector con mayor valoración, en tanto que la Inclusión Social alcanzó el 70%, lo que evidenció posibilidades de mejora. Estos hallazgos corroboraron el concepto de que las formaciones en innovación son fundamentales para la competitividad en los emprendedores rurales.

3.4. Conclusiones

La capacitación y la formación continua se presentan como herramientas esenciales para el crecimiento y el logro de los emprendedores, especialmente en los entornos rurales, donde los desafíos son más pronunciados. La influencia de la capacitación contante en el éxito empresarial rural es evidente, ya que permite a los emprendedores adquirir habilidades clave que fomentan la sostenibilidad y el crecimiento de sus negocios. A través del desarrollo de competencias en gestión y liderazgo, los emprendedores rurales no solo mejoran su capacidad para dirigir sus empresas, sino que también fortalecen su resiliencia ante adversidades del entorno económico.

Así mismo, los programas de capacitación que se enfocan en la inclusión social son vitales para empoderar a emprendedores de comunidades vulnerables, brindándoles acceso a recursos y oportunidades que antes podían ser inalcanzables. Al integrar enfoques innovadores en la educación para emprendedores, se promueve un aprendizaje más dinámico y relevante, capaz de adaptarse a las transformaciones del mercado y a las nuevas exigencias sociales.

En síntesis, la formación y educación continua no solo contribuyen un instrumento para potenciar habilidades y saberes, sino que también son un impulsor esencial para el cambio económico y social en las comunidades rurales. Es fundamental la puesta en marcha que políticas públicas que respalden esta educación inclusiva y sostenible para garantizar un futuro floreciente y justo para los emprendedores.

Referencias Bibliográficas

- Almeida Blacio, J. H. (2022). Innovación como herramienta para la gestión empresarial en las PYMEs de Santo Domingo. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(4), 68–81. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n4/26>
- Bravo-Bravo, I. F. (2024). Cultura de aprendizaje organizacional y su relación con la adaptabilidad empresarial. *Revista Científica Zambos*, 3(1), 1-18. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/n1/9>
- By Web Editor. (2023). La importancia de la capacitación continua en el éxito empresarial. *IND INDUSTRIAS*, 2-4.
- Calviño, F. (4 de febrero de 2021). *Google*. Obtenido de Shopify: <https://www.shopify.com/es/blog/formacion-continua-para-emprendedores>
- Casanova-Villalba, C. I. (2022). Desafíos en el crecimiento empresarial en Santo Domingo: Un análisis de los factores clave en el periodo 2021-2022. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(3), 1–12. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n3/53>
- Casanova-Villalba, C. I., Gavilanes-Bone, S. A., & Zambrano-Zambrano, M. A. (2022). Factores que dificultan el crecimiento de los emprendimientos de Santo Domingo. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(1), 18–30. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n1/44>
- Castro-Quelal, L. R., Herrera-Tapia, E. H., & Castro-Quelal, D. A. (2024). Modelos de Negocios Circulares: Hacia una Economía Sostenible en el Sector Emprendedor. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(1), 122–148. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/84>
- FasterCapital. (27 de junio de 2024). *Google*. Obtenido de fastercapital.com: <https://fastercapital.com/es/contenido/Programa-de-desarrollo-de-emprendimiento-y-liderazgo-Liberando-su-potencial-de-liderazgo--una-guia-para-emprendedores.html>
- Hermosa-Vega, G. G. (2022). Factores limitantes para el crecimiento económico en las pequeñas y medianas empresas de Quindé: un análisis exploratorio. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(2), 41–56. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n2/51>

- Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., Santander Salmon, E. S., & Bravo Bravo, I. F. (2023). Obstáculos al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el cantón La Concordia. *Código Científico Revista De Investigación*, 4(E1), 270–295. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/nE1/97>
- Herrera-Sánchez, M. J. (2021). Estrategias de Gestión Administrativa para el Desarrollo Sostenible de Emprendimientos en La Concordia. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(4), 56–69. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n4/42>
- Herrera-Sánchez, M. J., Geovely Jaritza, O. J., Quezada Valarezo, Y. D., Rivas Bravo, A. L., Navarrete-Zambrano, C. M., Boné-Andrade, M. F., Parraga-Pether, P. V., Alcívar Vélez, J., Karina Auxiliadora, S. M., Cabrera Aguilar, J. K., Zambrano Flores, P. A., Puyol-Cortez, J. L., Guevara Salcedo, W. A., Urgiles Medina, E. A., Pilatasig Vivanco, M. C., López-Pérez, P. J., Moreira Mendoza, M. B., Vélez Solorzano, B. X., Zambrano Rodríguez, L. A., ... Solórzano Vélez, H. V. (2022). Análisis Científico de la Ética desde la Perspectiva Multidisciplinaria. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.2022.13>
- López-Sánchez, J. A., Mesa-Gallego, C., Hernández-Ortiz, J., & Rojas-Arias, J. P. (2024). Tendencias en competencias de innovación y emprendimiento en IES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(3), 165–181. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n3/115>
- Maldonado-Nova, V. (2022). El Rol del Talento Humano en la Transformación Digital de las Empresas Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 1(2), 34-50. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n2/26>
- Martínez López, P. (30 de agosto de 2024). *Google*. Obtenido de Powerplan.es: <https://powerplan.es/emprendimiento-y-innovacion-en-la-educacion-de-negocios/>
- Mendoza-Armijos, H. E. (2022). Impacto de la Capacitación en el Desarrollo Profesional en Organizaciones Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 1(2), 51-66. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n2/27>
- Moreno-Rodriguez, C. J., Otavalo-Criollo, I. A., Gallardo-Chiluisa, N. N., Díaz-Avelino, J. R., Ochoa Reyes, R. D., Moreno-Gudiño, B. P., Peñaherrera Andrade, R. S., & Ojeda-Ojeda, J. J. (2024). Gestión del Conocimiento y Educación en el Desarrollo Organizacional y Académico. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.98>
- Rivadeneira Moreira, J. C. (2022). La importancia del liderazgo en el logro de metas empresariales. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(4), 41–54. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n4/24>
- Rivadeneira Moreira, J. C., Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., & Bueno Moyano, F. R. (2022). Estadística y crecimiento empresarial: análisis bibliométrico. *AlfaPublicaciones*, 4(2), 6–20. <https://doi.org/10.33262/ap.v4i2.195>

- Rivadeneira-Moreira, J. C. (2023). Innovación y Emprendimiento en Ecuador: Tendencias y Perspectivas. *Revista Científica Zambos*, 2(3), 29-41. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n3/48>
- Ruiz-Zambrano, L. G., Herrera Sánchez, M. J., Marcillo Macías, A. M., & Baque Cuenca, M. Ángel. (2022). Análisis de factores que limitan el crecimiento económico en las PYMES de Quinindé periodo 2022. *Código Científico Revista De Investigación*, 3(3), 316–333. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v3/n3/68>
- Sánchez, E. (24 de enero de 2018). *Google*. Obtenido de Tecnológico de Monterrey: <https://conecta.tec.mx/es/noticias/hidalgo/emprendedores/acceso-la-innovacion-educativa-traves-del-emprendimiento>
- Santander-Salmon, E. S. (2023). Gestión del Talento Humano en Empresas Ecuatorianas: Perspectivas y Desafíos. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 56-73. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/38>
- Secretaría de Bienestar. (30 de noviembre de 2015). *Google*. Obtenido de Gobierno de México: <https://www.gob.mx/bienestar/acciones-y-programas/prospera-programa-de-inclusion-social-15908#:~:text=PROSPERA-,El%20Programa%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Social%20PROSPERA%20articula%20y%20coordina%20la,y%20salud%2C%20dirigida%20a%20la>
- Universidad Europea Online. (30 de Mayo de 2023). *Google*. Obtenido de Universidad Europea de Ecuador: <https://ecuador.universidadeuropea.com/blog/que-es-formacion-continua/>
- Vernaza-Arroyo, G. D., Mina Bone, S. G., Flores Alvarado, E. A., Rueda Orozco, G. J., Zambrano Vélez, D. L., Casanova-Villalba, C. I., Intriago Sánchez, J. E., Molina Valdez, L. A., Moreira Vera, N. C., Proaño-Gonzalez, E. A., Escobar Quiña, J. D., Gómez Pacheco, M. I., Cruz Campos, D. C., Salgado Ortiz, P. J., Avilés Bravo, V. I., Espín Chila, D. M., Fuentes Mora, A. M., Ruiz Zambrano, L. G., Benavidez Mendoza, M. G., Pin Zamora, L. F. (2022). Resultados Científicos de la Investigación Multidisciplinaria desde la Perspectiva Ética. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.2022.14>

04

CAPITULO

**EFFECTOS DEL MICROCRÉDITO EN
BANCOS VS COOPERATIVAS
DURANTE Y DESPUÉS DE LA
PANDEMIA**

Efectos del microcrédito en bancos vs cooperativas durante y después de la pandemia

Effects of microcredit in banks vs. Credit unions during and after the pandemic



López-Pérez, Patricio Javier ¹



<https://orcid.org/0000-0002-7840-0595>



patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Velez-Hernández, Jenniffer Julissa²



<https://orcid.org/0009-0006-4425-7272>



jenniffer.velez.hernandez@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Toala-Mala, Karina Gricelda ³



<https://orcid.org/0009-0008-4155-9886>



karina.toala.mala@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.62>

Resumen: El presente documento es el resultado de un proceso de investigación teniendo un enfoque mixto, que tiene como objetivo determinar el efecto de la pandemia en los microcréditos de los Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el sistema financiero ecuatoriano se conforma principalmente por tres grandes segmentos: banca pública y privada, reguladas por la Superintendencia de Bancos; y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, amparada en la Constitución de la República en los artículos 147, 283, 309 y 311. Los microcréditos buscan la capacidad de reducir la pobreza apoyando a los microemprendimientos y mejorar los ingresos de la población ocasionando una fuerte competencia y aumento de las agencias de Bancos y Cooperativas, por eso se analizará si los microcréditos tuvieron un incremento y reducción durante y después de la pandemia a través de las páginas de la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Asobanca. El objetivo de este artículo es analizar la cartera de microcrédito durante y después de la pandemia de COVID-19, analizando el grado de afectación o aumento en las Cooperativas de Crédito y Ahorro y los Bancos, teniendo como referente Asobanca, la Superintendencia de Bancos y la de Economía Popular y Solidaria. Se aplicó un enfoque de investigación mixta debido a que se analizan los factores asociados a la crisis sanitaria y su impacto en la sociedad ecuatoriana. Los principales resultados mencionaron como fue el impacto de la crisis sanitaria y como esto afectó a la cartera microcrédito de los Bancos y Cooperativas y las políticas que se implementaron para poder dinamizar la economía y minimizar el impacto que conllevó. De acuerdo con la investigación realizada se concluye que las principales incidencias que sufrieron los Bancos y Cooperativas a raíz de la crisis fueron un aumento progresivo del nivel de riesgo con respecto a sus carteras de crédito, en especial la de

microcrédito, que con las políticas que aplico fue una medida que ayudo al incremento del valor monetario.

Palabras clave: pandemia, microcréditos, bancos y cooperativas

Abstract:

This document is the result of a research process with a mixed approach, which aims to determine the effect of the pandemic on microcredit in Banks and Savings and Credit Cooperatives, the Ecuadorian financial system consists mainly of three major segments: public and private banks, regulated by the Superintendence of Banks; and Savings and Credit Cooperatives, supervised by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, covered by the Constitution of the Republic in Articles 147, 283, 309 and 311. Microcredits seek the ability to reduce poverty by supporting microenterprises and improve the income of the population causing a strong competition and increase of the agencies of Banks and Cooperatives, therefore it will be analyzed if the microcredits had an increase and reduction during and after the pandemic through the pages of the Superintendency of Banks, Superintendency of Popular and Solidarity Economy and Asobanca. The objective of this article is to analyze the microcredit portfolio during and after the COVID-19 pandemic, analyzing the degree of affectation or increase in the Credit and Savings Cooperatives and Banks, using Asobanca, the Superintendency of Banks and the Superintendency of Popular and Solidarity Economy as a reference. A mixed research approach was applied due to the analysis of the factors associated with the health crisis and its impact on Ecuadorian society. The main results mentioned the impact of the health crisis and how it affected the microcredit portfolio of the Banks and Cooperatives and the policies that were implemented to dynamize the economy and minimize its impact. According to the research carried out, it is concluded that the main incidences suffered by the Banks and Cooperatives because of the crisis were a progressive increase in the level of risk with respect to their credit portfolios, especially the microcredit portfolio, which with the policies applied was a measure that helped to increase the monetary value.

Keywords: pandemic, microcredit, banks and cooperatives.

4.1. Introducción

El sector de las microfinanzas en el Ecuador se ha considerado como un actor importante para el desarrollo productivo del país, por ende ha ocasionado una fuerte competencia dentro del mismo, esto ha ocasionado el aumento de instituciones financieras especialmente del sector de la Economía Popular y Solidaria y de las Superintendencia de Bancos cuyo objetivo es el de apoyar a

los microempresarios en el desarrollo de sus negocios; por esta razón es ineludible analizar la evolución del microcrédito de manera que permita conocer cuáles son las instituciones financieras que tienen mayor participación en el sector de las microfinanzas y a la vez que contribuyan al desarrollo económico del país, ya sea la banca pública, privada o la Economía Popular y Solidaria. (García & Perdomo, 2011)

Los problemas que tiene el sector de las microfinanzas son diversos. Entre los más significativos están la baja colocación de créditos post COVID-19 por un sector productivo parado; un flujo de liquidez en caída por las reprogramaciones de sus créditos, que les permita cumplir con sus pasivos internos y externos; el potencial deterioro de su cartera que implique un aumento de las provisiones y, por lo tanto, un mayor consumo de capital y, finalmente, alto nivel de iliquidez por retiro de depósitos o restricción de fuentes de financiamiento.

Por otra parte, esta crisis también generará un mayor sector informal, producto del desempleo y de la falta de condiciones para formalizarse, lo que motivará a las instituciones microfinancieras a elevar el monto promedio de sus créditos, hundiendo aún más a las microempresas. Esto puede desencadenar en una espiral fatal considerando, además, que la microempresa se ha venido descapitalizando en este periodo de crisis. (Soriano A. 2020). Estos cambios de paradigmas han evidenciado los avances significativos que las microfinanzas han dado a las finanzas y a un mejor entendimiento de los mecanismos de acceso al crédito, en especial para los excluidos de las prácticas financieras ortodoxas. El crédito, como se explicó anteriormente, tiene impactos en las condiciones socioeconómicas de las personas y los estudios sobre microfinanzas también han contribuido en el análisis de los efectos distributivos de los créditos a pequeña escala en las personas.

El objetivo de este artículo es analizar la cartera de microcrédito durante y después de la pandemia de COVID-19, analizando el grado de afectación o aumento en las Cooperativas de Crédito y Ahorro y los Bancos, teniendo como referente Asobanca, la Superintendencia de Bancos y la de Economía Popular y Solidaria.

Para llevar a cabo lo anterior, el documento expone cómo evolucionó la cartera de microcréditos durante la pandemia y después de aquella, basándonos a través de bases teóricas y lineamientos que soporta los efectos durante y post pandemia del COVID 19 en la cartera de microcréditos en los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito. Posteriormente, se presentan la metodología y los resultados obtenidos del estudio empírico realizado en fuentes seguras y confiables. Finalmente, se exponen las conclusiones obtenidas en el marco del estudio realizado.

4.2. Materiales y métodos

De acuerdo con toda la información argumentada damos a conocer que tiene un enfoque mixto, porque combinamos métodos cualitativos y cuantitativos. Los datos cualitativos provienen de documentos oficiales de las Cooperativas y Bancos objeto del presente estudio, así como de las normativas que regulan las operaciones de los Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador. Comprendiendo la Ley de Economía Popular y Solidaria y la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, y el Reglamento General de la Ley de Cooperativas y de Bancos, así como documentos de fundación e informes anuales de rendición de cuentas de la Cooperativa objeto de este estudio.

El diseño de esta investigación es de tipo no experimental, por medio de este nos estamos basando en los reportes de Asobanca y Estados Financieros de la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Ecuador entró en pandemia el 16 de marzo del 2020 con el decreto de estado de excepción, la banca ecuatoriana anticipándose a la gran crisis sanitaria que se venía, anunció alternativas de alivios financieros convirtiéndose en el tercer país en ofrecer estos alivios a sus clientes, con el fin de dar una tranquilidad a los ecuatorianos que atraviesan complicaciones económicas y no pueden hacer sus pagos con normalidad, por eso tomaron la alternativa de posponer sus cuotas hasta 60 días. Por medio de esta medida, la Asociación de Bancos Privados permitió que los clientes que se veían afectados por la emergencia pudieran priorizar su liquidez, pero sin tener la necesidad de afectar su historial crediticio y no cobrar intereses de mora.

Todos los sectores tomaron las previsiones del caso, con mayor o menor atino, y los sistemas financieros fueron adecuando sus protocolos y carteras de crédito a las circunstancias. No hay que descartar que el impacto económico de la pandemia puede ser de dimensiones no vistas.

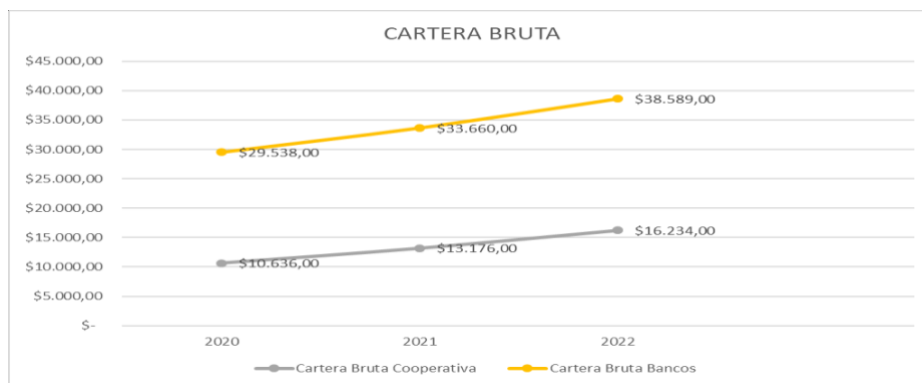
Dentro de estos sistemas financieros se encuentran las instituciones de microfinanzas, o microfinancieras, que atienden al nicho productivo más bajo de la economía como es la micro y pequeña empresa, principales generadoras de fuentes de empleo en Ecuador.

4.3. Resultados

4.3.1. Cartera Bruta de los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito

Primero analizaremos la Cartera Bruta de los Bancos y Cooperativas dentro de los últimos tres años siendo el saldo total de las operaciones crediticias.

Figura 1
Evolución de la cartera bruta.



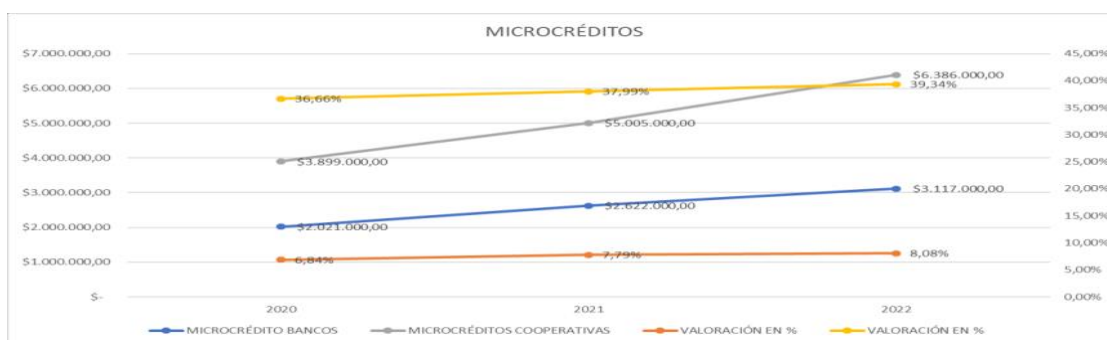
Nota: Valor monetario de la Cartera Bruta de Bancos y Cooperativas Asobanca (2022).

Podemos decir que la Cartera Bruta ha sido mayor en las Cooperativas que en los Bancos en el 2020 con 36,01%, en 2021 con 39,14% y por último en el 2022 con 42,07%, esto quiere decir que las personas prefieren realizar los microcréditos en las Cooperativas, porque prestan con una menor tasa de interés del 20% y los bancos de un 23% a un 28%, denotando un incremento muy interesante en los microcréditos de las Cooperativas.

4.3.2. Microcrédito de los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo con el análisis expuesto los microcréditos constituyen la parte vital de los sistemas financieros de Ecuador, en los últimos años hubo una expansión de la entrega de microcréditos, lo que demuestra la capacidad que tiene este segmento para “contribuir significativamente” al desarrollo.

Figura 2
Evolución del microcrédito.



Nota: Valor monetario y valor porcentual de la Cartera Microcrédito de Bancos y Cooperativas Asobanca (2022)

Se recurre al análisis donde se muestra la evolución del microcrédito en Ecuador, ya que fue uno de los tipos de crédito en la banca privada con mayor crecimiento en los últimos años. Con respecto al 2021, la banca privada alcanzó una cifra récord en nuevos microcréditos, al otorgar USD 2.622 millones, lo que significa un incremento anual del 0,95%, a comparación del año 2020 con 2.021 millones

y respecto al año 2022 con 3.117 millones incrementando un 0,29% al año 2021 (Asobanca 2022).

Mientras que en las Cooperativas de Ahorro y Crédito para el 2021 otorgaron 5.005 millones con un incremento de 1,33% a diferencia del 2020, y para el 2022 se otorgaron 6.386 millones elevándose con 1,35%.

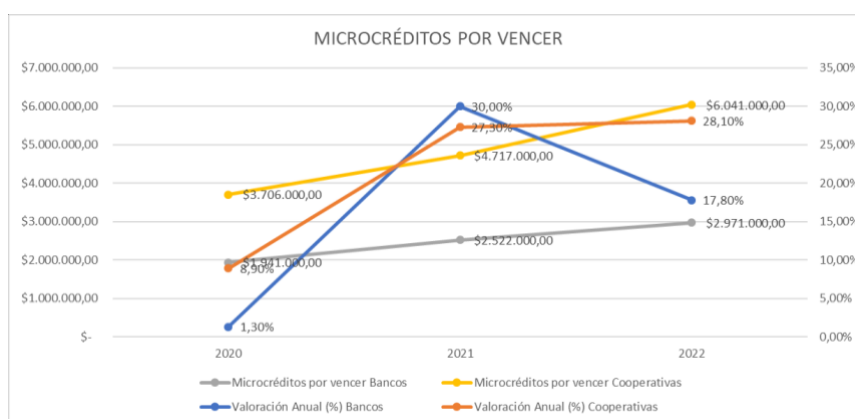
De acuerdo a los resultados podemos decir que las Cooperativas son las que más otorgaron microcréditos, en los últimos tres años podemos observar que ha incrementado, procurando el desarrollo de las microempresas fomentando la iniciativa ante la dependencia y poder ser auto sustentable, en la pandemia del 2020 los microcréditos en los bancos era de 6,48% mientras que en las Cooperativas era de 36,66%, lo que significa que las Cooperativas tuvieron beneficio ante esta emergencia sanitaria con una diferencia de \$1.878 millones a diferencia de los Bancos, para el 2022 siguió incrementando con 39,34%, teniendo ventajas beneficiosas.

4.3.3. Microcréditos por vencer en los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito

Los indicadores de morosidad o cartera vencida vienen creciendo y es provocado porque no se realiza una adecuada gestión crediticia al momento de otorgar un crédito, ocasionando disminución de la liquidez del sector repercutiendo el crecimiento en el país. Son créditos que se realizaron y estos fueron cancelados a la fecha determinada por el Banco o Cooperativa

Figura 3

Evolución del microcrédito por vencer



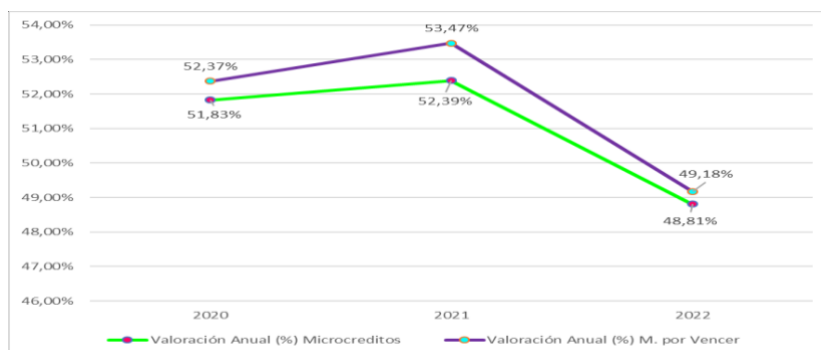
Nota: Valor monetario y valor porcentual de la Cartera Microcrédito por Vencer Asobanca (2022).

En el gráfico durante el año 2020 en la Banca Privada se encuentra en 3.706,00 millones con 1,30%, para el año 2021 incremento con 2.522 millones elevándose a un 30% y perjudicando la liquidez de los bancos, en el 2022 disminuyó un 12,20%, mientras en las Cooperativas para el 2020 la morosidad fue del 8,90% en el año 2021 incremento con 27,30% representando un incremento de 18,40%, para el 2022 fue de 28,10%.

De acuerdo con los resultados en el gráfico 3 podemos observar que los microcréditos por vencer en las Cooperativas han sido los que más han aumentado en el transcurso del año 2020 a 2022 a diferencia de los Bancos, para el año 2020 las instituciones financieras.

Figura 4

Evolución del microcrédito



Nota: Valor monetario y valor porcentual de la Cartera Microcrédito de Bancos vs Cooperativas Asobanca (2022)

En el gráfico 2, pudimos analizar el monto total de los microcréditos en las Cooperativas y Bancos, y en el gráfico las cartera de microcrédito por vencer, en el gráfico 4 podemos observar individualmente como incremento las cooperativas a diferencia de los bancos, en el 2020 con un 51,83%, esto quiere decir que a pesar de la emergencia sanitaria las personas siguieron realizando microcréditos para sus pequeños negocios , en el 2021 con 52,39%, podemos ver que incrementó un 0,56% al año anterior, esto quiere decir que las personas prefieren las Cooperativas por su facilidad de otorgar estos microcréditos para su capacidad de abastecer las microempresas y los pequeños negocios, que son una parte fundamental de proporcionar fuentes de empleo, en el 2022 vemos que tiene un 48,81%, reduciendo la cartera de microcrédito con un 3,58%, a diferencia del 2021.

Analizando también la cartera por vencer podemos observar que los microcréditos en las cooperativas son mayores que en los bancos, en el 2020 con un 52,37%, esto se debió porque en la pandemia hubieron personas desempleadas y se encontraban con préstamos vigentes, en los cuales hubieran algunas cuotas por vencer, en el 2021 se encontró con un 53,47%, incrementando a un 1,10% de esta cartera por vencer, debido a que cada vez había menos empleo, y las instituciones financieras debieron subsidiar estos créditos, para el 2022 con un 49,18%, esto quiere decir que para este año se redujo un 4,29%

4.4. Conclusiones

El Microcrédito en estos últimos tres años se ha convertido en un actor importante para el país siendo un apoyo primordial para los microempresarios y en los negocios pequeños, teniendo como principales fuentes de financiamiento a las Cooperativas y Bancos, a pesar de los efectos de la pandemia esta cartera fue la que más crecimiento tuvo, los Bancos con \$7.760.000,00 millones de dólares a diferencia de las Cooperativas con \$ 15.290.000,00 millones de dólares, siendo estas las que más otorgan microcréditos. (Asobanca. 2022)

Las Instituciones Bancarias y las Cooperativas han cumplido uno de los propósitos del Estado, colocando millones de dólares en el mercado para las microempresas o negocios pequeños, tomándolo como alternativa para mejorar la calidad de vida de los ecuatorianos. Es por ello que podemos determinar que los microcréditos tienen mayor participación en las Instituciones Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que la Banca Pública y Privada, ya que ellas estuvieron menos restrictivas en el monto, plazo y tasas de interés por la competencia de otras entidades y el cambio de normativas legales.

Podemos decir que la Banca Privada se encarga más del crédito de consumo, la Banca Pública del productivo y por último las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los microcréditos o pequeños negocios, siendo la mejor opción para generar empleos y aportar al desarrollo económico del país. El porcentaje de microcréditos por vencer en las Superintendencias de Economía Popular y Solidaria es mayor debido al aumento de desempleo en la pandemia del COVID-19, siendo un efecto negativo para las instituciones financieras.

Referencias Bibliográficas

- Díaz Toral, A. (05 de 01 de 2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial. Obtenido de [file:///C:/Users/user/Downloads/1599-Art%C3%ADculo-12975-1-10-20230131%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/1599-Art%C3%ADculo-12975-1-10-20230131%20(1).pdf)
- Guamán González, M. R. (2022). Factores determinantes para la concesión de microcrédito por parte de las entidades financieras a las PYMES en la parroquia Cañar, período 2020 (Bachelor's thesis, Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo). <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/9311/1/Guam%C3%A1n%20Gonz%C3%A1lez%20M.%282022%29Factores%20determinantes%20para%20la%20concesi%C3%B3n%20de%20microcr%C3%A9dito%20por%20parte%20de%20las%20entidades%20financieras%20a%20las%20PYMES%20en%20la%20parroquia%20Ca%C3%B1ar%20per%C3%ADodo%202020..pdf>

- Maza Iñiguez, J. (17 de 01 de 2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. Obtenido de <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/213/492>
- Monroy, M. (16 de 02 de 2022). Impacto en la rentabilidad en los segmentos de consumo y microcrédito de los bancos privados y cooperativas del Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/18775/1/T-UCSG-POS-MCF-46.pdf>
- Prado, J., Villarreal, A., Granizo, N., & Vivero, M. (9 de 01 de 2020). EVOLUCIÓN DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA. Obtenido de Asobanca: https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Evolucio%CC%81n-de-la-Banca-12-2019_2.pdf
- Prado, J., Villarreal, A., Granizo, N., & Vivero, M. (23 de 01 de 2020). *Evolución De Las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de Asobanca: https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/08/Evolucio%CC%81n-de-las-Cooperativas-12-2019_0.pdf
- Prado, J., Villarreal, A., Granizo, N., & Vivero, M. (22 de 01 de 2021). *Evolución De Las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/08/dic-2020.pdf>
- Poma, M. R., & Santillán, D. G. (2021). Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico. <http://repositorio.cidecuador.org/jspui/handle/123456789/1742>
- Rodríguez, M. (03 de 2022). *El Apoyo De Los Bancos Durante La Pandemia*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/03/2022-03-30-Apoyo-de-los-bancos-enpandemia.pdf>
- Evolución De La Banca Privada Ecuatoriana*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-la-Banca-12-2021-completo-1.pdf>
- Evolución De Las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-las-Cooperativas-diciembre-2021.pdf>
- Ramírez, J. B. V., & Herrera, J. M. O. (2019). Evolución del microcredito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *ECA Sinergia*, 10(2), 140-150. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550
- Ramírez, J. B. V., Herrera, J. M. O., Andrade, J. R. P., & Paladines, M. D. C. G. (2018). Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso: "COAC San Sebastián": <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3692>. *Yachana Revista Científica*, 7(3). <https://doi.org/10.62325/10.62325/yachana.v7.n3.2018.554>

Vela, J., & Santillán, A. (11 de 03 de 2022). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/analisis-economico/el-microcredito-el-impulso-para-la- reactivacion-economica/>

Zambrano Remache, M. (18 de 03 de 2022). Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8790/1/7.->

05

CAPITULO

**INNOVACIÓN EN LA CAPACITACIÓN PARA
EL MEJORAMIENTO DEL CULTIVO DE
CACAO: ESTRATEGIAS EDUCATIVAS PARA
EL DESARROLLO DE COMPETENCIAS EN
AGRICULTORES**

Innovación en la capacitación para el mejoramiento del cultivo de cacao: Estrategias educativas para el desarrollo de competencias en agricultores

Innovation in training for the improvement of cocoa cultivation: Educational strategies for the development of competencies in farmers.



Proaño-González, Esther Angelica¹



<https://orcid.org/0000-0002-5116-7260>



esther.proano@utelvt.edu.ec



Ecuador, Quinindé. Universidad Técnica Luis Vargas Torres Esmeraldas



Rosado-Salinas, Anthony Jeampiere²



<https://orcid.org/0009-0006-7478-8939>



anthony.rosado.salinas@utelvt.edu.ec



Ecuador, Santo Domingo. Universidad Técnica Luis Vargas Torres Esmeraldas



Estacio-Cuellar, Dalila Julexy³



<https://orcid.org/0009-0009-9443-5446>



dalila.estacio.cuellar@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia. Universidad Técnica Luis Vargas Torres Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/eqaea.cl.67>

Resumen: Este artículo presenta una revisión bibliográfica sobre el impacto de la capacitación en el cultivo de cacao en el recinto Playa de Muerto, Ecuador. Se analiza la efectividad de las estrategias educativas y la adopción de prácticas agrícolas sostenibles en la mejora de la productividad y calidad del cacao. Mediante un enfoque descriptivo, se identificaron técnicas avanzadas de manejo, como la poda, control de sombra, fertilización adecuada y manejo integrado de plagas, que han demostrado incrementar los rendimientos y la calidad del producto. Los resultados evidencian que la capacitación ha permitido a los agricultores acceder a mercados de alto valor y fortalecer la cadena de valor del cacao, mejorando su capacidad de negociación y diversificando sus fuentes de ingresos. La implementación de prácticas agroforestales ha contribuido a la sostenibilidad ambiental, reduciendo la incidencia de plagas y preservando la biodiversidad. Además, se destaca el papel de la capacitación en el desarrollo socioeconómico sostenible, promoviendo la autosuficiencia de las comunidades rurales. Se recomienda continuar con la formación, establecer programas de apoyo financiero y fomentar la organización de productores para consolidar los logros alcanzados. En conclusión, la capacitación en el mejoramiento del cacao es una herramienta clave para impulsar el desarrollo integral y sostenible de la región.

Palabras clave: Cacao sostenible, Capacitación agrícola, Productividad, Desarrollo rural.

Abstract:

This article presents a literature review on the impact of training on cocoa cultivation in the Playa de Muerto, Ecuador. It analyzes the effectiveness of educational strategies and the adoption of sustainable agricultural practices in improving cocoa productivity and quality. Using a descriptive approach, advanced management techniques, such as pruning, shade control, adequate fertilization and integrated pest management, were identified and shown to increase yields and product quality. The results show that the training has enabled farmers to access high-value markets and strengthen the cocoa value chain, improving their bargaining power and diversifying their sources of income. The implementation of agroforestry practices has contributed to environmental sustainability, reducing the incidence of pests and preserving biodiversity. In addition, the role of training in sustainable socioeconomic development is highlighted, promoting the self-sufficiency of rural communities. It is recommended to continue with training, establish financial support programs and encourage the organization of producers to consolidate the achievements made. In conclusion, training in cocoa improvement is a key tool for promoting integral and sustainable development in the region.

Keywords: Sustainable cocoa, Agricultural training, Productivity, Rural development, Rural development.

5.1. Introducción

El cultivo de cacao en Ecuador posee una rica herencia cultural e histórica, con evidencia arqueológica que sugiere que su domesticación comenzó hace más de 5,000 años en la Alta Amazonía (Zarrillo et al., 2018). Esta larga tradición ha consolidado a Ecuador como uno de los principales productores de cacao fino de aroma, en particular la variedad Nacional, que es reconocida globalmente por sus características organolépticas únicas, incluyendo un aroma floral distintivo y un perfil de sabor complejo (Motamayor et al., 2008). No obstante, la producción de cacao en el país ha tenido que adaptarse a diversos desafíos, tales como la incidencia de enfermedades como la moniliasis y la escoba de bruja, que afectan significativamente los rendimientos y la calidad del cacao (Phillips-Mora et al., 2015). Para mitigar estos problemas, se introdujeron híbridos más resistentes, lo que, aunque incrementó la resiliencia del cultivo, redujo algunas de las características aromáticas originales de la variedad Nacional (Loor Solorzano et al., 2021).

Los estudios de ADN han revelado que la región de Zamora Chinchipe, en la Amazonía ecuatoriana, fue un centro crucial de domesticación del cacao, lo que subraya la importancia de esta región en la historia agrícola del país (Zarrillo et al., 2018). Durante el siglo XIX, Ecuador se consolidó como el mayor exportador

mundial de cacao, alcanzando el apogeo con el cacao "Arriba", famoso por su sabor distintivo. Sin embargo, la producción cayó dramáticamente a lo largo del siglo XX debido a plagas y enfermedades, así como a factores económicos y sociales que impactaron negativamente la industria cacaotera (Fowler & Cook, 2018).

Actualmente, el cacao ecuatoriano está experimentando un renacimiento, en parte impulsado por el aumento en los precios internacionales que, según datos de la Asociación Nacional de Exportadores de Cacao (ANECACAO), han alcanzado los 10,000 dólares por tonelada, un nivel no visto en décadas (ANECACAO, 2023). Este incremento en el precio ofrece una ventana de oportunidad para que los agricultores optimicen sus prácticas de producción y se alineen con las tendencias de sostenibilidad y calidad exigidas por los mercados internacionales de alto valor (Kraus et al., 2020). Sin embargo, este contexto favorable también presenta riesgos para los pequeños productores, quienes necesitan cumplir con estándares de calidad rigurosos y manejar contratos a largo plazo que puedan limitar sus beneficios si los precios fluctúan (Afoakwa, 2016).

El recinto Playa de Muerto, una comunidad rural con una larga tradición en la producción de cacao, enfrenta el reto de mejorar la competitividad de sus productos y adaptarse a las nuevas exigencias del mercado global. Para lograrlo, es fundamental implementar programas de capacitación enfocados en prácticas sostenibles y tecnologías emergentes, como el uso de sistemas agroforestales que combinan el cultivo de cacao con especies nativas, lo cual puede contribuir a la conservación de la biodiversidad y mejorar la salud del suelo (Tschardt et al., 2011). Además, el manejo integrado de plagas, utilizando métodos biológicos y químicos sostenibles, puede ayudar a reducir la incidencia de enfermedades y mejorar los rendimientos (Phillips-Mora et al., 2015).

La innovación en la capacitación para el mejoramiento del cacao es clave para que los agricultores adquieran las habilidades y conocimientos necesarios para implementar prácticas que no solo aumenten la calidad del producto, sino también aseguren la sostenibilidad de la producción a largo plazo. En este contexto, el artículo propone que una estrategia educativa basada en la formación continua y adaptada a las necesidades locales puede impulsar significativamente la productividad y calidad del cacao en Playa de Muerto. Se plantea la hipótesis de que la capacitación en técnicas avanzadas, como la fermentación controlada y el secado adecuado, junto con la adopción de prácticas agroecológicas, no solo beneficiará a los agricultores económicamente, sino que también contribuirá al desarrollo socioeconómico sostenible de la región.

5.2. Materiales y métodos

La presente investigación se llevó a cabo con un enfoque descriptivo y de análisis bibliográfico, centrado en la revisión sistemática de la literatura relacionada con el cultivo del cacao, la capacitación agrícola y las prácticas sostenibles aplicadas a la producción cacaotera en contextos rurales. La metodología utilizada permitió recopilar y analizar información relevante sobre las estrategias de capacitación y su impacto en el mejoramiento de la calidad y la productividad del cacao en regiones como el recinto Playa de Muerto, en Ecuador.

Este trabajo forma parte de las investigaciones realizadas por un equipo de docentes de la carrera Contabilidad y Auditoría en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas - Sede La Concordia, en el marco del proyecto denominado "Impulso Concordia: Estrategias para el Desarrollo Socioeconómico Sostenible"; el cual es financiado por el Vicerrectorado de Investigación, Vinculación y Posgrado de la Universidad Técnica "Luis Vargas Torres" de Esmeraldas - Ecuador

5.2.1. Diseño de la investigación

El estudio se clasificó como una investigación descriptiva, ya que buscó caracterizar y analizar las metodologías de capacitación utilizadas en el cultivo de cacao y su influencia en la adopción de prácticas sostenibles por parte de los agricultores. La recolección de datos se realizó a partir de un análisis exhaustivo de la bibliografía científica, con el objetivo de proporcionar una comprensión profunda de las estrategias educativas más efectivas para mejorar las competencias de los agricultores.

5.2.2. Fuentes de información y criterios de inclusión

Para la revisión bibliográfica, se seleccionaron artículos científicos publicados en revistas de alto impacto indexadas en bases de datos como Scopus, Web of Science y PubMed. Se incluyeron estudios que cumplieran con los siguientes criterios:

- Publicaciones realizadas entre 2000 y 2023, con un enfoque en la capacitación agrícola, la sostenibilidad del cacao y la implementación de prácticas agroforestales.
- Artículos revisados por pares que presentaran evidencia empírica o revisiones sistemáticas sobre la capacitación en el sector cacaotero.
- Estudios que aborden el impacto de la formación continua en la mejora de la calidad del cacao, la productividad y la sostenibilidad ambiental en sistemas agroforestales.

Los términos de búsqueda utilizados incluyeron combinaciones de palabras clave como: "capacitación agrícola", "cultivo de cacao", "prácticas sostenibles",

"sistemas agroforestales", "control de plagas en cacao" y "mejora de la calidad del cacao". Se emplearon operadores booleanos (AND, OR) para refinar los resultados de búsqueda y asegurar la relevancia de los estudios seleccionados.

5.2.3. Procedimiento de análisis

El análisis de los estudios seleccionados se realizó en varias etapas:

- Selección inicial: Se identificaron aproximadamente 150 artículos potencialmente relevantes. La selección inicial se basó en los títulos y resúmenes para determinar la pertinencia de los estudios con respecto a los objetivos de la investigación.
- Criterios de exclusión: Se excluyeron aquellos artículos que no estaban directamente relacionados con el enfoque de capacitación en cacao o que no cumplían con los criterios de inclusión especificados.
- Revisión completa: Se revisaron en detalle los 45 artículos que cumplieron con los criterios de inclusión. De estos, se seleccionaron 30 estudios que proporcionaban información directa sobre la efectividad de las estrategias de capacitación y prácticas sostenibles en la producción de cacao.
- Síntesis de la información: Los datos extraídos de los estudios seleccionados se organizaron en categorías temáticas, tales como la innovación en la capacitación agrícola, la adopción de prácticas sostenibles, el manejo integrado de plagas y el impacto socioeconómico de la formación continua en la agricultura.

5.2.4. Análisis de los datos

Se utilizó un enfoque cualitativo para analizar la información recopilada, con el objetivo de identificar patrones, tendencias y desafíos en la implementación de programas de capacitación para agricultores dedicados al cultivo de cacao. El análisis descriptivo permitió resaltar las mejores prácticas y estrategias educativas que han demostrado ser efectivas en mejorar la calidad del cacao y fomentar la sostenibilidad del cultivo.

Asimismo, se discutieron estudios de casos específicos que muestran cómo la capacitación ha impactado positivamente en la productividad y calidad del cacao en comunidades rurales, considerando los diferentes modelos educativos aplicados, desde la formación tradicional hasta las metodologías participativas e innovadoras.

5.2.5. Validación de la metodología

Para garantizar la calidad del análisis bibliográfico, se siguieron las directrices del enfoque PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), lo que permitió estructurar el proceso de selección y análisis de los estudios revisados. La aplicación del enfoque PRISMA asegura la

transparencia en la selección de artículos y la reproducibilidad de los resultados obtenidos.

Con este enfoque, se espera proporcionar una visión completa y fundamentada sobre la importancia de la capacitación innovadora y continua en el cultivo de cacao, con implicaciones directas para el desarrollo socioeconómico sostenible de comunidades rurales como el recinto Playa de Muerto.

5.3. Resultados

El análisis de la literatura permitió identificar diversas estrategias de capacitación en el sector cacaotero que han demostrado ser efectivas para mejorar la calidad del cultivo, incrementar la productividad y promover prácticas agrícolas sostenibles. Los hallazgos se organizan en cuatro categorías principales: (1) Innovación en la educación agrícola, (2) Prácticas agroecológicas y sistemas agroforestales, (3) Manejo integrado de plagas y enfermedades, y (4) Impacto socioeconómico de la formación continua.

5.3.1. Innovación en la educación agrícola

Los estudios revisados destacan la importancia de implementar métodos de capacitación innovadores para optimizar la transferencia de conocimientos y la adopción de nuevas tecnologías en el cultivo de cacao. Por ejemplo, Looz Solorzano et al. (2021) encontraron que las metodologías de aprendizaje participativo, como las Escuelas de Campo para Agricultores (ECAs), son particularmente efectivas para mejorar la comprensión de los agricultores sobre las prácticas de cultivo sostenibles. Estas metodologías permiten la experimentación directa en campo, lo que facilita la adopción de técnicas como la fermentación controlada y el secado adecuado del cacao, factores clave para mejorar la calidad del producto.

Asimismo, el uso de tecnologías digitales, como aplicaciones móviles y plataformas en línea para la capacitación, ha ganado relevancia. Kraus, Gast y Schleich (2020) subrayan que estas herramientas permiten un acceso más amplio y continuo a información técnica actualizada, lo cual es especialmente beneficioso para los agricultores de zonas rurales con acceso limitado a servicios educativos presenciales. La implementación de plataformas digitales que brindan asesoramiento personalizado y monitoreo remoto ha mostrado un impacto positivo en la adopción de prácticas sostenibles y la mejora de la calidad del cacao.

5.3.2. Prácticas agroecológicas y sistemas agroforestales

La capacitación que integra conceptos de agroecología y el manejo de sistemas agroforestales ha demostrado ser esencial para mejorar la sostenibilidad de los

cultivos de cacao. Los estudios de Tschardt et al. (2011) destacan que los sistemas agroforestales, donde se combinan árboles de cacao con otras especies nativas, no solo contribuyen a la conservación de la biodiversidad, sino que también mejoran la salud del suelo y reducen la erosión. Los agricultores que han recibido formación en el manejo de estos sistemas han reportado aumentos en la productividad, debido a las mejoras en la fertilidad del suelo y al uso eficiente de los recursos hídricos.

El manejo adecuado del dosel arbóreo, que optimiza la cantidad de sombra sobre los árboles de cacao, ha sido identificado como una práctica crucial para la adaptación al cambio climático. La capacitación en técnicas de poda y manejo de la sombra puede ayudar a mitigar los efectos del estrés hídrico y mejorar la resistencia de los cultivos a condiciones climáticas adversas (Phillips-Mora et al., 2015). Esto es especialmente relevante para el recinto Playa de Muerto, donde las condiciones climáticas pueden afectar la calidad y el rendimiento del cacao.

5.3.3. Manejo integrado de plagas y enfermedades

El control de plagas y enfermedades es un desafío constante en la producción de cacao. La capacitación en métodos de manejo integrado de plagas (MIP) ha mostrado resultados prometedores en la reducción de la incidencia de enfermedades como la moniliasis y la escoba de bruja (Phillips-Mora et al., 2015). Las estrategias que combinan el uso de controles biológicos, prácticas culturales y productos fitosanitarios sostenibles han demostrado ser más efectivas que el uso exclusivo de pesticidas.

Por ejemplo, la introducción de microorganismos antagonistas para combatir enfermedades fúngicas ha sido evaluada en diversos estudios, mostrando una reducción significativa en la incidencia de patógenos y una mejora en la salud general de los cultivos (Motamayor et al., 2008). La capacitación continua en MIP no solo mejora la capacidad de los agricultores para gestionar las plagas, sino que también reduce los costos asociados con el uso intensivo de agroquímicos, lo cual favorece la rentabilidad a largo plazo.

5.3.4. Impacto socioeconómico de la formación continua

La formación continua en técnicas de mejoramiento del cultivo de cacao no solo ha mostrado beneficios a nivel productivo y ambiental, sino también en términos socioeconómicos. Los agricultores capacitados han reportado un aumento en sus ingresos debido a la mejora en la calidad del cacao, lo que les permite acceder a mercados de nicho que valoran las características organolépticas del cacao fino de aroma (Afoakwa, 2016). Además, el fortalecimiento de las competencias técnicas y empresariales ha facilitado la diversificación de actividades productivas, incrementando la resiliencia económica de las comunidades rurales.

El acceso a programas de capacitación también ha promovido el empoderamiento de grupos vulnerables, como mujeres y jóvenes, quienes han encontrado en la producción de cacao una oportunidad para mejorar su situación económica y contribuir al desarrollo de sus comunidades. En el caso del recinto Playa de Muerto, se espera que la implementación de programas de capacitación innovadores y adaptados a las necesidades locales tenga un impacto positivo en la generación de empleo y el desarrollo socioeconómico sostenible.

5.4. Conclusiones

La revisión bibliográfica sobre la capacitación para el mejoramiento del cultivo de cacao en el recinto Playa de Muerto pone de manifiesto la relevancia de la formación continua y la adopción de prácticas agrícolas sostenibles para optimizar la productividad y la calidad del cacao. La capacitación no solo ha demostrado ser eficaz en el incremento de los rendimientos y la calidad del producto final, sino que también ha tenido un impacto significativo en la sostenibilidad ambiental y el fortalecimiento de la economía local.

El análisis de los estudios revisados sugiere que la implementación de técnicas de manejo avanzado, como la poda, el control de sombra y la fertilización específica, ha mejorado la productividad del cacao. La capacitación ha permitido a los agricultores adoptar prácticas que optimizan la salud de los cultivos, lo que se traduce en una reducción de pérdidas por plagas y enfermedades. Además, la adopción de tecnologías sostenibles, tales como el uso de control biológico para la gestión de patógenos, ha contribuido a una mayor calidad del cacao, lo que facilita el acceso a mercados de alto valor que exigen estándares de calidad elevados.

Los resultados también muestran que la capacitación ha tenido un efecto positivo en el fortalecimiento de la cadena de valor del cacao. Los agricultores capacitados han podido mejorar su posición negociadora con los compradores, logrando precios más competitivos y justos por su producción. Esto no solo incrementa el ingreso económico de los productores, sino que también promueve la equidad y transparencia en la comercialización. La formación en técnicas de postcosecha, como la fermentación y secado adecuados, ha sido clave para mejorar las características organolépticas del cacao, lo que incrementa su valor en el mercado.

La capacitación ha contribuido al desarrollo sostenible de la región, fomentando prácticas agrícolas que protegen la biodiversidad y mantienen la salud del suelo. La adopción de sistemas agroforestales, en los que se combina el cacao con especies nativas, ha mejorado la resiliencia de los cultivos frente a condiciones climáticas adversas, reduciendo la vulnerabilidad de los agricultores. Además, la inclusión de estrategias educativas para la gestión eficiente de los recursos ha

tenido un impacto positivo en la calidad de vida de las familias rurales, promoviendo la autosuficiencia y reduciendo la dependencia de la ayuda externa.

Referencias Bibliográficas

- Afoakwa, E. O. (2016). *Chocolate Science and Technology*. Wiley-Blackwell.
- AG, D. M. (2022). Obtenido de <https://delmonteag.com.ec/produccion-de-cacao-en-ecuador-y-su-impacto-economico/>
- Almeida Blacio, J. H. (2022). Innovación como herramienta para la gestión empresarial en las PYMEs de Santo Domingo. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(4), 68–81. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n4/26>
- Anecacao. (2023). Obtenido de <https://anecacao.com/cacao-en-el-ecuador/historia-del-cacao/>
- Anecacao. (2023). Reporte Anual de la Industria del Cacao en Ecuador.
- Bravo-Bravo, I. F. (2024). Cultura de aprendizaje organizacional y su relación con la adaptabilidad empresarial. *Revista Científica Zambos*, 3(1), 1-18. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/n1/9>
- Casanova-Villalba, C. I., Gavilanes-Bone, S. A., & Zambrano-Zambrano, M. A. (2022). Factores que dificultan el crecimiento de los emprendimientos de Santo Domingo. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(1), 18–30. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v2/n1/44>
- Castro-Quelal, L. R., Herrera-Tapia, E. H., & Castro-Quelal, D. A. (2024). Modelos de Negocios Circulares: Hacia una Economía Sostenible en el Sector Emprendedor. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(1), 122–148. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/84>
- Del Monte Ag. (2022). Obtenido de <https://delmonteag.com.ec/produccion-de-cacao-en-ecuador-y-su-impacto-economico/>
- Fowler, M. S., & Cook, A. H. (2018). The evolution of chocolate manufacturing: a review. *Comprehensive Reviews in Food Science and Food Safety*, 17(5), 1175-1194. <https://doi.org/10.1111/1541-4337.12452>
- Herrera-Sánchez, M. J. (2021). Estrategias de Gestión Administrativa para el Desarrollo Sostenible de Emprendimientos en La Concordia. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(4), 56–69. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n4/42>
- Julio, A. (24 de Agosto de 2022). Anhua. Obtenido de <https://www.anahuac.mx/mexico/noticias/Que-es-el-cacao-y-de-donde-proviene>

- Kraus, S., Gast, J., & Schleich, E. (2020). Exploring the determinants of innovation in the agricultural sector: A literature review. *Agricultural Systems*, 184, 102877. <https://doi.org/10.1016/j.agsy.2020.102877>
- Loor Solorzano, R. G., Torres Chávez, P. I., & Maridueña-Quispe, G. (2021). Genetic improvement of fine aroma cocoa (*Theobroma cacao* L.) in Ecuador. *Journal of Agricultural and Environmental Sciences*, 10(1), 50-60. <https://doi.org/10.30848/pjaser/2021/10.1.5>
- Maldonado-Nova, V. (2022). El Rol del Talento Humano en la Transformación Digital de las Empresas Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 1(2), 34-50. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n2/26>
- Motamayor, J. C., Lachenaud, P., da Silva e Mota, J. W., Loor, R., Kuhn, D. N., Brown, J. S., & Schnell, R. J. (2008). Geographic and genetic population differentiation of the Amazonian chocolate tree (*Theobroma cacao* L.). *PLoS ONE*, 3(10), e3311. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0003311>
- Phillips-Mora, W., Aime, M. C., & Wilkinson, M. J. (2015). The unique nature of the worldwide cacao culture. In *Cacao diseases* (pp. 3-24). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-319-24789-2_1
- Santander-Salmon, E. S. (2023). Gestión del Talento Humano en Empresas Ecuatorianas: Perspectivas y Desafíos. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 56-73. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/38>
- Tscharntke, T., Clough, Y., Bhagwat, S. A., Perfecto, I., & Vandermeer, J. (2011). Multifunctional shade-tree management in tropical agroforestry landscapes – a review. *Journal of Applied Ecology*, 48(3), 619-629. <https://doi.org/10.1111/j.1365-2664.2010.01939.x>
- Zarrillo, S., Gaikwad, N., Lanaud, C., Powis, T., Viot, C., Lesur, I., ... & Valdez, F. (2018). The use and domestication of *Theobroma cacao* during the mid-Holocene in the upper Amazon. *Nature ecology & evolution*, 2(12), 1879-1888. <https://doi.org/10.1038/s41559-018-0697-x>

06

CAPITULO

**EL PAPEL DE LA UNIVERSIDAD
PÚBLICA EN LA CONSTRUCCIÓN
DE INDICADORES PARA
ESTUDIOS SOCIOECONÓMICOS**

El papel de la Universidad pública en la construcción de indicadores para estudios socioeconómicos

The Role of Public Universities in the Construction of Indicators for Socioeconomic Studies



Quiñónez-Cabeza, Betty Maribel ¹



<https://orcid.org/0000-0002-3964-2153>



betty.quinonez@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Preciado-Ramírez, Joffre Danny ²



<https://orcid.org/0000-0001-8300-5138>



joffre.preciado@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Preciado-Ortiz, Félix Lenin ³



<https://orcid.org/0000-0003-0143-0902>



felix.preciado.ortiz@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.63>

Resumen: El presente estudio analiza el papel de las universidades públicas en la construcción de indicadores socioeconómicos y su impacto en el desarrollo regional. Se emplea un enfoque cualitativo para clasificar a las universidades según su capacidad para generar datos confiables y colaborar en la formulación de estudios socioeconómicos. A través de una revisión exhaustiva de la literatura y el análisis de ejemplos de universidades en América Latina, Europa, Asia y África, se destaca cómo las instituciones educativas influyen en la creación de indicadores clave como el Índice de Desarrollo Humano (IDH), la tasa de pobreza y el Índice Gini. Los resultados muestran que las universidades públicas más influyentes tienden a tener fuertes vínculos con organismos internacionales, lo que les permite acceder a recursos y mejorar la validez de los indicadores. Este estudio contribuye al campo del desarrollo socioeconómico al proporcionar una metodología replicable para evaluar el impacto de las universidades en el uso de indicadores para el diseño de políticas. Las conclusiones subrayan la importancia de fortalecer la colaboración entre universidades y gobiernos para mejorar la calidad y precisión de los estudios que guían las decisiones en políticas públicas.

Palabras clave: universidades públicas, indicadores socioeconómicos, desarrollo regional, políticas públicas.

Abstract:

This study analyzes the role of public universities in the construction of socioeconomic indicators and their impact on regional development. A qualitative approach is employed to classify universities based on their capacity to generate reliable data and collaborate in public policy formulation. Through a comprehensive literature review and analysis of university examples from Latin America, Europe, Asia, and Africa, the study highlights how educational institutions influence the creation of key indicators such as the Human Development Index (HDI), poverty rates, and the Gini Index. The findings show that the

most influential public universities tend to have strong connections with international organizations, allowing them to access resources and improve the validity of these indicators. This research contributes to the field of socioeconomic development by providing a replicable methodology to evaluate the impact of universities on the use of indicators for policy design. The conclusions emphasize the importance of strengthening collaboration between universities and governments to improve the quality and accuracy of studies that guide public policy decisions.

Keywords: public universities, socioeconomic indicators, regional development, public policy.

6.1. Introducción

El papel de las universidades públicas en el desarrollo socioeconómico se ha vuelto cada vez más relevante en las últimas décadas, especialmente en los contextos de países en desarrollo donde estas instituciones generan conocimiento aplicado que contribuye a la formulación de políticas públicas. Las universidades no solo cumplen una función educativa, sino que también participan activamente en la creación y validación de indicadores socioeconómicos que son fundamentales para medir el bienestar de las sociedades y diseñar estrategias de desarrollo. Según Vessuri, Guédon y Cetto (2014), las universidades públicas en América Latina han sido actores clave en la producción de estudios orientados al desarrollo regional, proporcionando datos y análisis que influyen directamente en las decisiones políticas.

A nivel global, los indicadores socioeconómicos, como el Índice de Desarrollo Humano (IDH), la tasa de pobreza y el Índice Gini, son esenciales para evaluar el progreso de los países en áreas como la salud, la educación y la equidad. Sin embargo, la fiabilidad y precisión de estos indicadores dependen en gran medida de la capacidad de las instituciones que los generan. Stiglitz, Sen y Fitoussi (2010) destacan la importancia de medir el bienestar más allá del crecimiento económico tradicional, y subrayan el rol de las universidades en la creación de estudios que reflejen una visión más amplia del desarrollo, incluyendo aspectos sociales y económicos.

El propósito de este estudio es analizar cómo las universidades públicas contribuyen a la construcción de indicadores socioeconómicos y su impacto en el desarrollo regional, especialmente en contextos donde las capacidades estatales para generar datos precisos son limitadas. El trabajo se enfoca en la clasificación y evaluación de universidades públicas de diferentes regiones, utilizando criterios cualitativos para determinar su influencia en la creación de políticas basadas en evidencia. Este enfoque permite identificar cuáles son las universidades que tienen mayor capacidad para generar estudios socioeconómicos aplicables a nivel regional y cómo sus colaboraciones con

organismos internacionales fortalecen la validez de los indicadores utilizados en los planes de desarrollo.

Este trabajo forma parte de las investigaciones realizadas por un equipo de docentes de la carrera Contabilidad y Auditoría en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas - Sede La Concordia, en el marco del proyecto denominado "Impulso Concordia: Estrategias para el Desarrollo Socioeconómico Sostenible"; el cual es financiado por el Vicerrectorado de Investigación, Vinculación y Posgrado de la Universidad Técnica "Luis Vargas Torres" de Esmeraldas - Ecuador. El objetivo principal de este estudio es destacar el rol de las universidades públicas en la validación de indicadores socioeconómicos y en la formulación de políticas públicas, proporcionando una clasificación de las instituciones más influyentes a nivel global. Este análisis es de gran relevancia para el campo del desarrollo socioeconómico, ya que permite identificar áreas de mejora en la colaboración entre universidades y gobiernos, y sugiere posibles estrategias para fortalecer la capacidad de las instituciones educativas en la generación de conocimiento aplicado.

6.1.1. La Universidad Pública como Generadora de Conocimiento Aplicado

Las universidades públicas desempeñan un papel crucial en la generación de conocimiento aplicado, lo que las convierte en agentes fundamentales para el desarrollo socioeconómico de las sociedades. A través de sus investigaciones, estas instituciones no solo producen conocimiento teórico, sino que también promueven soluciones prácticas que abordan las necesidades locales y nacionales. De acuerdo con Vessuri, Guédon y Cetto (2014), las universidades públicas en América Latina han sido históricamente las principales productoras de conocimiento orientado al desarrollo regional, contribuyendo significativamente en áreas como la salud, la agricultura, la educación y las ciencias sociales. Este conocimiento aplicado resulta esencial para la creación de políticas públicas más efectivas y adaptadas a las realidades locales.

Además, las universidades públicas actúan como espacios de colaboración entre académicos, gobiernos y otros actores sociales. A través de la investigación aplicada, estas instituciones han logrado influir en la toma de decisiones a nivel local y nacional, proporcionando datos y análisis que sirven de base para el desarrollo de programas y estrategias de intervención. Como señala Ziman (2000), la capacidad de las universidades para generar y aplicar conocimiento es esencial para la innovación y el progreso social, permitiendo a los gobiernos implementar políticas basadas en evidencia y ajustadas a las necesidades reales de la población.

Figura 1

Proceso de Colaboración entre la Universidad Pública y la Creación de Indicadores Socioeconómicos



Nota: Basado en estudios sobre la colaboración entre universidades públicas y el desarrollo de indicadores socioeconómicos en América Latina. Fuente: Vessuri, Guédon y Cetto (2014).

Este diagrama de flujo (Figura 1) ilustra el proceso de colaboración entre la universidad pública y la creación de indicadores socioeconómicos. El flujo comienza con la investigación académica realizada en las universidades públicas, que genera datos y análisis sobre problemas sociales y económicos. A partir de esta investigación, se desarrollan indicadores que reflejan las realidades locales y nacionales. Posteriormente, se establece una colaboración con el sector público para integrar estos indicadores en la evaluación y diseño de políticas públicas.

Una vez implementadas, las políticas basadas en evidencia son monitoreadas y evaluadas para garantizar su efectividad. El ciclo se completa con la retroalimentación y ajuste de las políticas, utilizando los indicadores generados, lo que permite un desarrollo continuo y adaptado a las necesidades reales de la población.

6.1.2. Importancia de los Indicadores Socioeconómicos para el Desarrollo Regional

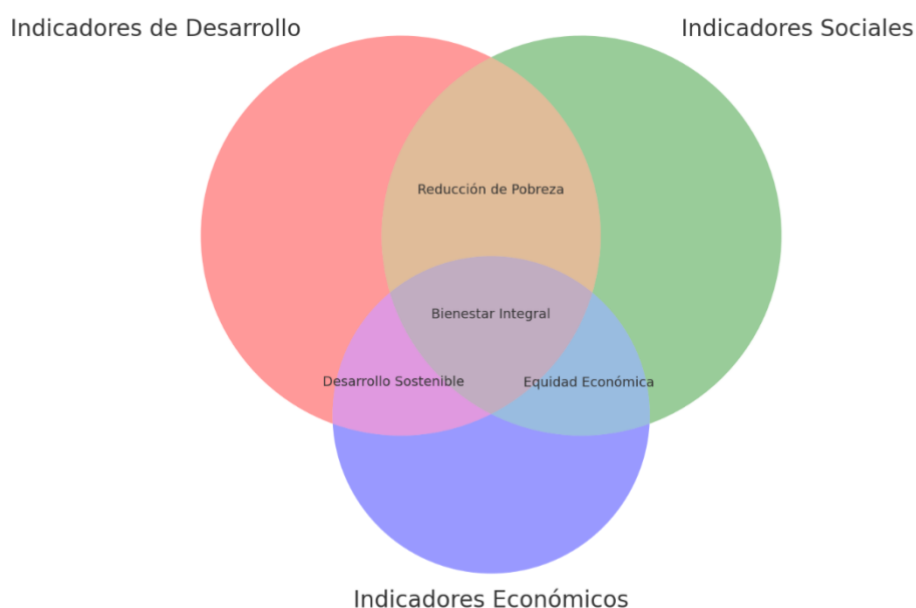
Los indicadores socioeconómicos son herramientas esenciales para evaluar el bienestar de las poblaciones y el desarrollo de las economías. Estos indicadores permiten a los gobiernos, organizaciones internacionales y locales, y otros actores relevantes, medir de manera cuantitativa y cualitativa el progreso en áreas clave como la salud, la educación, el empleo, la vivienda, y el acceso a servicios básicos. Según Sen (1999), los indicadores son fundamentales no solo para medir el crecimiento económico, sino también para evaluar el bienestar general de una población, ya que reflejan tanto las oportunidades como las libertades de las personas. Los datos obtenidos de estos indicadores

proporcionan una base sólida para la formulación de políticas públicas que buscan mejorar la calidad de vida y reducir la desigualdad.

Además, los indicadores socioeconómicos facilitan la comparación entre diferentes regiones o países, permitiendo identificar disparidades y prioridades en términos de desarrollo. Como se ilustra en Figura 2, la interacción entre indicadores de desarrollo, sociales y económicos produce resultados clave como la reducción de la pobreza, el desarrollo sostenible, la equidad económica y el bienestar integral. Stiglitz, Sen y Fitoussi (2010) argumentan que, para medir el verdadero progreso de una sociedad, es crucial ir más allá del Producto Interno Bruto (PIB) y considerar estos aspectos. Estos indicadores permiten a los gobiernos diseñar políticas más inclusivas que no solo se enfoquen en el crecimiento económico, sino también en la distribución equitativa de sus beneficios. En un mundo globalizado, contar con datos precisos y actualizados es fundamental para que las decisiones políticas basadas en evidencia promuevan un desarrollo regional y nacional sostenido.

Figura 2

Relación entre Clases de Indicadores Socioeconómicos y sus Resultados



Nota: La figura muestra cómo los diferentes tipos de indicadores socioeconómicos (desarrollo, sociales y económicos) se interrelacionan para generar resultados concretos. Las intersecciones reflejan los impactos conjuntos, como la reducción de la pobreza, el desarrollo sostenible, la equidad económica, y el bienestar integral. Este gráfico visualiza cómo la combinación de estos indicadores contribuye a objetivos de desarrollo socioeconómico más amplios.

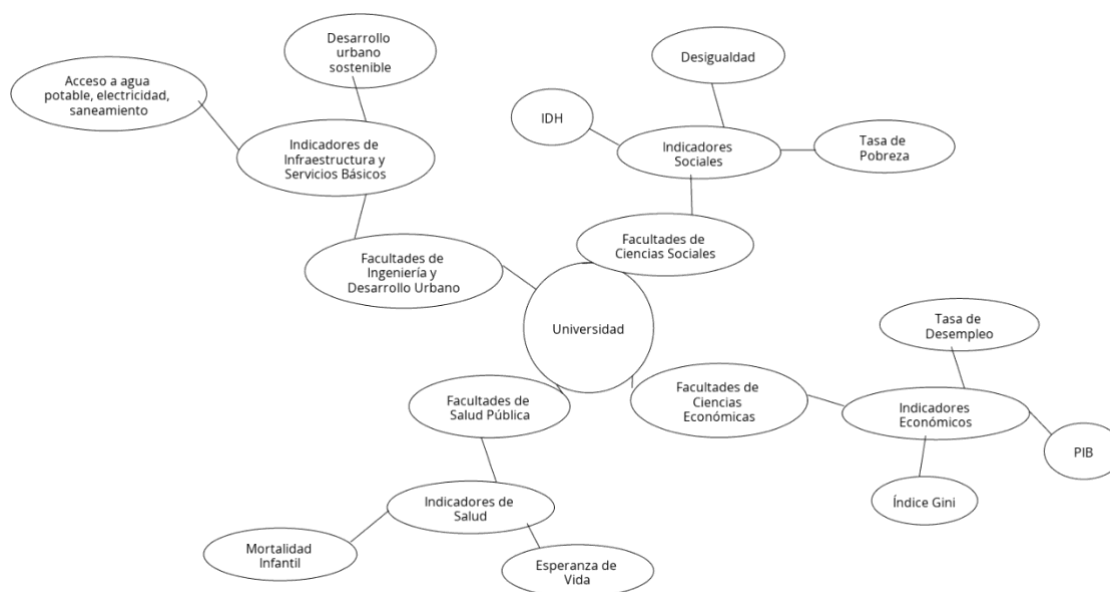
6.1.3. Indicadores Claves para Estudios Socioeconómicos y las Áreas de Colaboración de las Universidades

Los estudios socioeconómicos requieren el uso de indicadores clave que permiten medir el desarrollo y el bienestar de las sociedades. Las universidades, a través de sus facultades y centros de investigación, juegan un papel

fundamental en la recolección y análisis de estos indicadores. Las facultades de ciencias sociales se enfocan en indicadores como el Índice de Desarrollo Humano (IDH) y el Índice Gini, mientras que las facultades de ciencias económicas analizan la tasa de desempleo y el Producto Interno Bruto (PIB). Por su parte, las facultades de salud pública estudian la esperanza de vida y la mortalidad infantil, y las facultades de ingeniería y desarrollo urbano se centran en el acceso a servicios básicos y la sostenibilidad urbana. Estas colaboraciones permiten a las universidades aportar datos fiables para la formulación de políticas públicas más efectivas (Sen, 1999; Stiglitz et al., 2010).

Figura 3

Colaboración Universitaria en el Análisis de Indicadores Socioeconómicos por Áreas Académicas



Nota: La gráfica muestra cómo las universidades, a través de sus distintas facultades, colaboran en la investigación y análisis de indicadores socioeconómicos clave. Cada facultad se especializa en áreas específicas, como las ciencias sociales en indicadores de desarrollo humano, las ciencias económicas en empleo y PIB, la salud pública en esperanza de vida y mortalidad infantil, y la ingeniería en el acceso a servicios básicos. Esta colaboración multidisciplinaria es esencial para generar datos fiables que informen las políticas públicas y promuevan el desarrollo sostenible.

La Figura 3 muestra cómo las universidades, a través de sus diferentes facultades y centros de investigación, contribuyen al análisis de los indicadores clave para los estudios socioeconómicos. Las facultades de ciencias sociales suelen liderar los estudios relacionados con la desigualdad, el desarrollo humano y la pobreza, mientras que las facultades de ciencias económicas se centran en el análisis de la tasa de empleo, el PIB y otros indicadores económicos. Por otro lado, las facultades de salud pública se especializan en estudios sobre esperanza de vida y mortalidad infantil, que son esenciales para comprender el bienestar general de la población. Finalmente, las facultades de ingeniería y

desarrollo urbano colaboran en investigaciones relacionadas con el acceso a servicios básicos e infraestructura, que son indicadores cruciales para medir el progreso hacia el desarrollo sostenible.

Esta colaboración multidisciplinaria entre las universidades y sus facultades permite un enfoque integral en la evaluación de los desafíos socioeconómicos, lo que resulta en planes de desarrollo más efectivos y ajustados a las realidades locales y regionales.

6.2. Materiales y métodos

El estudio se realizó mediante un enfoque cualitativo centrado en la clasificación y evaluación de universidades públicas en relación con su impacto en la creación de indicadores socioeconómicos. En primer lugar, se realizó una revisión sistemática de la literatura existente sobre el papel de las universidades en la validación de indicadores clave, como el Índice de Desarrollo Humano (IDH), el Índice Gini y la tasa de pobreza. La revisión incluyó fuentes académicas, bases de datos de organismos internacionales y estudios previos relacionados con la capacidad de las universidades para influir en las políticas públicas.

El fundamento teórico de esta investigación se basa en la premisa de que las universidades públicas juegan un papel crucial en la generación de conocimiento aplicado, especialmente en la construcción de indicadores socioeconómicos clave para el desarrollo. Autores como Vessuri, Guédon y Cetto (2014) han argumentado que las universidades públicas en América Latina y otras regiones en desarrollo son actores centrales en la creación de estudios orientados a la mejora del bienestar social y económico. Estas instituciones no solo producen investigación académica, sino que también participan activamente en la validación de indicadores que guían las políticas públicas, tal como lo destacan Stiglitz, Sen y Fitoussi (2010) en su análisis sobre la medición del bienestar más allá del crecimiento económico tradicional.

El proceso de clasificación de las universidades se desarrolló en tres fases. En la primera fase, se identificaron las universidades públicas más citadas en estudios de desarrollo socioeconómico y políticas públicas. En la segunda fase, se aplicaron criterios cualitativos para evaluar la capacidad de estas universidades en la validación de indicadores, considerando factores como la colaboración con gobiernos y organismos internacionales. Finalmente, en la tercera fase, se construyó un ranking basado en el impacto de las universidades en el desarrollo regional, categorizando su influencia en la creación y uso de indicadores socioeconómicos.

Además, se realizaron análisis comparativos sobre las colaboraciones entre universidades públicas y organismos como el Banco Mundial y la OCDE, para

explorar cómo estas alianzas contribuyen a la generación de datos confiables que informan políticas públicas. Estos análisis se complementaron con ejemplos específicos de estudios socioeconómicos realizados por universidades públicas en América Latina, Europa, Asia y África.

Todos los datos utilizados en este estudio provienen de fuentes de acceso público y están disponibles para reproducir el análisis. Se incluyen los protocolos de clasificación, así como los criterios empleados para jerarquizar a las universidades en función de su capacidad para influir en la construcción de indicadores y el desarrollo socioeconómico.

6.3. Resultados

6.3.1. Relevancia y Enfoques de los Estudios Socioeconómicos en Diferentes Regiones del Mundo

Los estudios socioeconómicos son herramientas clave para entender las dinámicas sociales y económicas de cada región del mundo. Sin embargo, la relevancia de estos estudios varía según los desafíos específicos y las necesidades de cada continente. En América Latina, la desigualdad y la economía informal requieren análisis profundos para desarrollar políticas de inclusión. En Europa, las tensiones migratorias y la sostenibilidad del estado de bienestar son aspectos prioritarios. Asia, por su parte, enfrenta el reto de mantener un crecimiento económico acelerado sin generar más desigualdad, mientras que África debe enfocarse en reducir la pobreza extrema y mejorar la sostenibilidad en el uso de recursos naturales. En América del Norte, los estudios se centran en la creciente desigualdad de ingresos, la globalización y el impacto de la inmigración en el mercado laboral.

A continuación, la tabla proporciona un desglose detallado de las razones, indicadores clave, desafíos y áreas prioritarias de investigación que justifican la importancia de los estudios socioeconómicos en cada región.

Tabla 1

Relevancia de los Estudios Socioeconómicos por Región

Región	Razón Principal para Estudios Socioeconómicos	Indicadores Clave Utilizados	Desafíos Clave	Áreas Prioritarias de Investigación
América Latina	- Desigualdad y pobreza	- Índice Gini, Tasa de pobreza, Desigualdad de ingresos	- Alta desigualdad, economía informal, inestabilidad política	- Redistribución de ingresos, políticas de inclusión, mercados laborales informales
	- Economía informal	- Tasa de empleo informal, PIB, IDH	- Pobreza, acceso limitado a servicios básicos	- Inclusión económica, equidad en el acceso a servicios básicos
Europa	- Desigualdad en la riqueza	- Índice Gini, PIB per cápita, Tasa de desempleo	- Desigualdad entre países,	- Sostenibilidad del estado de bienestar,

	- Migración y cohesión social	- Tasa de migración, Tasa de empleo de migrantes, Tasa de integración social	envejecimiento poblacional, migración	redistribución de la riqueza
	- Crecimiento económico acelerado	- PIB, Tasa de crecimiento, Esperanza de vida	- Tensión social por la migración, impacto en los sistemas de bienestar	- Políticas de integración, cohesión social y políticas migratorias
Asia	- Desarrollo rural-urbano	- Tasa de urbanización, Acceso a servicios básicos en áreas rurales	- Desigualdad en el crecimiento, desarrollo rural vs urbano	- Industrialización sostenible, reducción de la pobreza rural
	- Pobreza extrema y desarrollo humano	- Tasa de pobreza extrema, Mortalidad infantil, Acceso a agua potable	- Pobreza rural, acceso desigual a infraestructura y servicios	- Equilibrio rural-urbano, estrategias de urbanización
África	- Sostenibilidad y explotación de recursos naturales	- Uso de recursos naturales, Tasa de deforestación, PIB per cápita	- Acceso limitado a educación y salud, gobernanza débil, alta dependencia de recursos naturales	- Desarrollo humano, políticas de salud pública, educación
	- Desigualdad de ingresos	- Índice Gini, Movilidad social, PIB per cápita	- Explotación insostenible, corrupción, conflictos armados	- Manejo sostenible de recursos, diversificación económica
	- Impacto de la globalización en la economía	- PIB, Balanza comercial, Tasa de empleo	- Aumento de la desigualdad de ingresos, baja movilidad social	- Políticas de movilidad social, redistribución de ingresos
América del Norte	- Inmigración y mercado laboral	- Tasa de inmigración, Participación en el mercado laboral	- Impacto del comercio internacional, desplazamiento de empleos por la globalización	- Políticas comerciales, regulación del impacto de la globalización
			- Desafíos de integración, diferencias salariales entre nativos e inmigrantes	- Inclusión laboral, políticas migratorias efectivas

Nota: La tabla detalla las razones principales para la relevancia de los estudios socioeconómicos en cada región, los indicadores clave que se utilizan para medir el progreso, los desafíos socioeconómicos más urgentes y las áreas prioritarias de investigación. Estos elementos varían según el contexto regional, desde el enfoque en la desigualdad y pobreza en América Latina, hasta el crecimiento económico acelerado en Asia, la sostenibilidad del estado de bienestar en Europa, la pobreza extrema en África y los efectos de la globalización y la inmigración en América del Norte. La tabla proporciona un marco de referencia para comprender los temas críticos que requieren atención a través de estudios socioeconómicos en cada continente.

El análisis de los estudios socioeconómicos en las distintas regiones revela tanto semejanzas como diferencias clave en sus enfoques. Una similitud importante entre regiones como América Latina, África y Asia es el enfoque en la desigualdad y la pobreza, problemas estructurales que afectan gravemente el desarrollo económico y social. Estos estudios son vitales para abordar los desafíos de la distribución equitativa de los recursos y la mejora del acceso a servicios básicos. En todas estas regiones, los estudios se centran en el bienestar humano, con un uso intensivo de indicadores como el Índice Gini y las tasas de pobreza para evaluar el impacto de las políticas.

Por otro lado, las diferencias regionales reflejan las particularidades económicas y sociales de cada continente. En América Latina, el énfasis en la economía informal es distintivo, dado que gran parte de la fuerza laboral no está formalmente empleada, lo que genera desafíos únicos en términos de protección social y equidad. Europa, en contraste, se centra en la sostenibilidad de su estado de bienestar y en las tensiones derivadas de la migración, mientras que América del Norte enfrenta los efectos de la globalización y la inmigración en su mercado laboral. Asia, por su parte, aborda el reto de equilibrar un crecimiento económico acelerado con la reducción de la desigualdad rural-urbana, y África se preocupa principalmente por la sostenibilidad en el uso de sus recursos naturales y la lucha contra la pobreza extrema.

Aunque los desafíos varían entre las regiones, los estudios socioeconómicos en cada una buscan responder a la necesidad de políticas basadas en evidencia para mejorar el bienestar de las poblaciones. A nivel global, estos estudios son fundamentales para identificar las causas estructurales de la pobreza, la desigualdad y la exclusión social, ofreciendo una base sólida para la formulación de políticas adaptadas a las realidades locales. Aunque cada región enfrenta desafíos únicos, la meta común es promover un desarrollo más equitativo y sostenible.

6.3.2. Relación entre la Presencia de Universidades de Élite y la Validación Fiable de Indicadores Socioeconómicos

Las universidades de élite desempeñan un papel crucial en la generación de conocimiento riguroso y en la validación de indicadores socioeconómicos. Estas instituciones no solo cuentan con los recursos para realizar investigaciones de alto nivel, sino que también influyen directamente en la calidad y fiabilidad de los estudios socioeconómicos que informan la formulación de políticas públicas. A nivel global, la presencia de universidades de élite varía significativamente entre las regiones, lo que tiene un impacto directo en la capacidad de esas regiones para generar y validar indicadores socioeconómicos precisos.

Tabla 2

Clasificación de Regiones por Presencia de Universidades de Élite y Fiabilidad en la Validación de Indicadores

Región	Presencia de Universidades de Élite (Ranking Global)	Capacidad para Validar Indicadores Socioeconómicos	Impacto en la Solución de Problemas Socioeconómicos
América del Norte	- Alta (Harvard, MIT, Stanford, University of Toronto)	- Muy alta. Estas universidades lideran en la creación y validación de indicadores	- Alta capacidad de generar datos fiables y aplicar soluciones efectivas
Europa	- Alta (Oxford, Cambridge, ETH Zúrich, LSE)	- Muy alta. Las universidades europeas son influyentes en políticas públicas	- Soluciones sólidas basadas en datos rigurosos, particularmente en políticas sociales

Asia	- Media-alta (Universidad de Tokio, Universidad Nacional de Singapur, Tsinghua University)	- Alta en ciertos países (Japón, China, Singapur) pero limitada en otros países en desarrollo	- Países con universidades fuertes validan mejor los datos, pero hay disparidades internas
América Latina	- Media-baja (Universidad de São Paulo, UNAM, Universidad de Buenos Aires)	- Moderada. Las universidades de élite contribuyen, pero con limitaciones por recursos y acceso a datos	- Necesidad de mejorar la capacidad de validación de indicadores para atacar problemas estructurales
África	- Baja (Universidad de Ciudad del Cabo, Universidad de Witwatersrand)	- Limitada. Pocas universidades de élite, con recursos restringidos para validación de indicadores	- Baja capacidad de validar indicadores fiables, lo que dificulta la formulación de soluciones efectivas

Nota: Esta tabla clasifica las regiones en función de la presencia de universidades de élite y su capacidad para validar indicadores socioeconómicos. Se analizan las implicaciones de esta clasificación en la precisión de los estudios y la efectividad de las políticas públicas. Datos referenciados de Ziman (2000).

El análisis de la relación entre la presencia de universidades de élite y la validación fiable de indicadores socioeconómicos muestra que las regiones con instituciones académicas de alto nivel tienen una mayor capacidad para generar estudios rigurosos y ofrecer soluciones más eficaces a problemas socioeconómicos. América del Norte y Europa cuentan con las universidades mejor posicionadas en rankings globales, como Harvard, MIT, Oxford y Cambridge, lo que les otorga una ventaja considerable en la generación y validación de indicadores fiables. Estas instituciones no solo poseen recursos avanzados para la investigación, sino que también influyen directamente en la creación de políticas públicas basadas en datos sólidos. Esto permite que los países en estas regiones implementen soluciones más eficaces a problemas como la desigualdad de ingresos, la migración y la globalización.

Por otro lado, Asia muestra un panorama mixto. Mientras que países como Japón, China y Singapur cuentan con universidades de élite que validan indicadores socioeconómicos con alta fiabilidad, otras naciones en desarrollo en la región no tienen el mismo nivel de capacidad institucional. Esto genera disparidades internas en la calidad de los estudios socioeconómicos y en la aplicación de políticas basadas en datos. América Latina, aunque cuenta con universidades de renombre como la Universidad de São Paulo y la UNAM, enfrenta limitaciones debido a la falta de recursos y acceso a datos actualizados, lo que restringe su capacidad para validar indicadores con la misma fiabilidad que otras regiones. Finalmente, África tiene la menor cantidad de universidades de élite, lo que se refleja en su capacidad limitada para generar estudios socioeconómicos fiables y aplicar soluciones basadas en evidencia.

En general, las regiones con una mayor presencia de universidades de élite tienden a tener una validación más fiable de sus indicadores socioeconómicos, lo que les permite enfrentar de manera más eficaz los desafíos que afectan a sus poblaciones. Por el contrario, las regiones con menos acceso a universidades de alto nivel enfrentan mayores dificultades para implementar

soluciones basadas en datos, lo que retrasa su progreso en áreas críticas como la reducción de la pobreza y la desigualdad. Para mejorar la fiabilidad de los estudios en regiones con menos recursos, es fundamental aumentar la inversión en educación superior e investigación, además de fortalecer las colaboraciones internacionales para el intercambio de conocimientos y metodologías.

6.3.3. Colaboración entre Organizaciones de Desarrollo y Universidades Públicas en la Validación de Indicadores Socioeconómicos

La colaboración entre organizaciones internacionales dedicadas al desarrollo y universidades es crucial para generar estudios rigurosos y validar indicadores socioeconómicos que guíen la formulación de políticas públicas. Las universidades públicas, en particular, han jugado un papel clave en estas colaboraciones debido a su compromiso con la investigación aplicada y su capacidad para abordar problemas locales y globales. En regiones como América Latina, Europa, y Asia, las universidades públicas participan activamente en iniciativas de desarrollo promovidas por organizaciones como el Banco Mundial, la UNESCO, y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros.

Estas colaboraciones son fundamentales para mejorar la precisión de los estudios socioeconómicos, especialmente en regiones donde los problemas estructurales, como la desigualdad y la pobreza extrema, requieren soluciones basadas en evidencia. A continuación, se presenta una tabla que detalla las organizaciones internacionales que colaboran con universidades públicas en iniciativas de desarrollo y si estas instituciones son públicas o privadas.

Tabla 3

Colaboración entre Organizaciones de Desarrollo y Universidades Públicas

Organización Internacional	Universidad Colaboradora	Región	Tipo de Universidad
Banco Mundial	Universidad College London (UCL)	Europa	Pública
PNUD (Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo)	Universidad de São Paulo (USP)	América Latina	Pública
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM)	América Latina	Pública
Fondo Monetario Internacional (FMI)	Universidad de Pekín	Asia	Pública
UNESCO	Universidad de Buenos Aires (UBA)	América Latina	Pública
OMS (Organización Mundial de la Salud)	London School of Hygiene & Tropical Medicine	Europa	Pública
Foro Económico Mundial (WEF)	Universidad Nacional de Singapur	Asia	Pública
Banco Africano de Desarrollo (AfDB)	Universidad de Ciudad del Cabo	África	Pública

Nota: La tabla detalla la colaboración entre organizaciones internacionales de desarrollo y universidades públicas en diferentes regiones del mundo, destacando su papel en la validación de indicadores socioeconómicos. Las universidades públicas mencionadas juegan un rol crucial en la creación de conocimiento aplicado a través de estudios y proyectos que impactan directamente en la formulación de políticas.

La tabla muestra la colaboración entre universidades públicas y organizaciones internacionales, destacando cómo estas asociaciones ayudan a validar indicadores socioeconómicos en diferentes regiones del mundo. Universidades públicas de alto nivel, como la Universidad de São Paulo y la UNAM, colaboran con organizaciones como el PNUD y el BID para abordar problemas de desarrollo en América Latina, mientras que, en África, la Universidad de Ciudad del Cabo colabora con el AfDB en proyectos de desarrollo humano y sostenibilidad. La participación de estas universidades en iniciativas globales de desarrollo resalta su papel esencial en la generación de soluciones basadas en evidencia y en la validación de indicadores clave para el bienestar social y económico.

6.4. Discusión

Los resultados de esta investigación permiten identificar tres puntos clave sobre el papel de las universidades públicas en la construcción de indicadores socioeconómicos. En primer lugar, se confirma la importancia de la colaboración entre universidades y organismos internacionales, como el Banco Mundial y la OCDE, para fortalecer la validez y calidad de los indicadores utilizados. Las universidades con fuertes vínculos internacionales no solo tienen acceso a mayores recursos, sino que también logran una influencia significativa en la formulación de políticas públicas más fundamentadas y precisas, lo cual contribuye al desarrollo regional. Esto se evidencia en estudios como "Análisis de conglomerados del nivel de transparencia pública e indicadores socioeconómicos en municipios pernambucanos" (Bartoluzzio & Anjos, 2020) y "Un panorama de las recetas de derechos de minería en la Amazonía brasileña y reflexiones sobre indicadores socioeconómicos" (Caitano et al., 2021), los cuales subrayan la importancia de estas colaboraciones (Vessuri, Guédon y Cetto, 2014).

En segundo lugar, se destaca una limitación relevante: la dependencia de las colaboraciones internacionales puede generar vulnerabilidad en aquellas universidades que no cuentan con acceso a estas redes globales. Este obstáculo limita el alcance y el impacto de los estudios realizados en dichas instituciones, afectando la capacidad de los gobiernos para formular políticas públicas basadas en evidencia. Esta problemática se describe en estudios como "Criminalidad e indicadores socioeconómicos en Minas Gerais" (Canela et al., 2024) y "Salud ambiental y enfermedades diarreicas: indicadores socioeconómicos en un municipio amazónico" (Marinho et al., 2020), los cuales destacan los desafíos asociados a la falta de recursos y colaboraciones internacionales.

De igual manera, se observa la necesidad de fortalecer la relación entre universidades y gobiernos para optimizar el desarrollo de indicadores

socioeconómicos. Esta relación debe ir más allá de la financiación y apoyo institucional, promoviendo plataformas que faciliten el intercambio de datos y metodologías. Además, futuras investigaciones podrían centrarse en comparar la capacidad de generar indicadores entre universidades públicas y privadas, así como en analizar cómo los contextos culturales y políticos específicos influyen en el proceso de construcción de estos indicadores. Ejemplos de investigaciones que podrían servir de base para estos estudios incluyen "Análisis de sostenibilidad urbana a través de indicadores socioeconómicos y ambientales en el Cantón Quevedo" (Rendon et al., 2024) y "Incidencia de dengue e indicadores socioeconómicos y entomológicos en Santos, São Paulo, 2012-2016" (Santos et al., 2021).

6.5. Conclusiones

Este estudio confirma el rol central de las universidades públicas en la generación de indicadores socioeconómicos esenciales para la formulación de políticas públicas. Las universidades con mayor capacidad investigativa y colaboraciones internacionales tienen un impacto significativo en el desarrollo regional. No solo generan conocimiento teórico, sino que proporcionan datos aplicables que guían decisiones en áreas clave como la reducción de la pobreza, la desigualdad y el acceso a servicios básicos.

El principal aporte de esta investigación es la identificación de las universidades más influyentes en la creación de indicadores socioeconómicos. En regiones con desafíos socioeconómicos, como América Latina y África, aunque las universidades enfrentan limitaciones de recursos, su capacidad para generar estudios adaptados a las necesidades locales es vital. Esto refuerza la importancia de las universidades públicas en países en desarrollo, donde conectan el conocimiento académico con las demandas sociales más urgentes.

Las colaboraciones con organismos internacionales son fundamentales para mejorar la validez de los indicadores socioeconómicos. Las universidades con mayores vínculos globales disponen de más recursos y redes de conocimiento, lo que fortalece su liderazgo en la creación de estudios de alto impacto. Estas alianzas hacen que los datos sean más precisos y útiles para la implementación de políticas públicas.

El estudio también aporta una metodología replicable para evaluar el impacto de las universidades en la creación de indicadores socioeconómicos. La clasificación de las universidades basada en criterios cualitativos ofrece una herramienta útil para futuros estudios sobre el rol de las instituciones educativas en el desarrollo socioeconómico. Esto permitirá a otros investigadores y formuladores de políticas identificar las universidades con mayor capacidad de influencia en los planes de desarrollo.

Los indicadores validados por las universidades públicas son cruciales para el diseño de políticas basadas en evidencia. Estos no solo miden el progreso económico, sino que ofrecen una visión integral del desarrollo, al incluir aspectos de equidad, inclusión social y sostenibilidad. Las universidades públicas son un actor indispensable en la mejora de la calidad de vida a través de la generación de conocimiento aplicado a políticas públicas más efectivas.

Este estudio ha cumplido con los objetivos al demostrar el papel clave de las universidades públicas en la validación de indicadores socioeconómicos, y aporta una metodología para futuras evaluaciones, contribuyendo al avance del conocimiento en este campo.

Referencias Bibliográficas

- Bartoluzzio, A. I. S. de S., Bartoluzzio, A. I. S. de S., Anjos, L. C. M. dos, & Anjos, L. C. M. dos. (2020). Análisis de conglomerados do nível de transparência pública e indicadores socioeconômicos dos municípios pernambucanos. *Revista de Administração, Contabilidade e Economia Da Fundace*. <https://doi.org/10.13059/racef.v11i2.570>
- Bernal, J. L. C., Bernal, J. L. C., Cuenca, L. A. B., Cuenca, L. A. B., Vásquez, J. A. C., Vásquez, J. A. C., Vásquez, J. A. C., & Vásquez, J. A. C. (2021). Variables determinantes en el crecimiento económico del Ecuador función Cobb-Dougllass 2007-2019. <https://doi.org/10.51247/st.v4i2.98>
- Caitano, T. B. D. S., Ribeiro, M. M., Morales, G. P., & Pontes, A. (2021). Um panorama das receitas de direitos de mineração na amazônia brasileira e reflexões sobre indicadores socioeconômicos. *Revista Brasileira de Gestão e Desenvolvimento Regional*. <https://doi.org/10.54399/rbgdr.v17i1.6168>
- Canela, J. N., Araújo, V. M., & Rezende, L. P. F. De. (2024). Criminalidade e indicadores socioeconômicos no estado de Minas Gerais. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*. <https://doi.org/10.55905/oelv22n5-192>
- Castillo, G. M. (2023). Producción científica comunicada en la Universidad Nacional de San Juan: indicadores para (re)conocer su diversidad. *Tsafiqui - Revista Científica En Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.29019/tsafiqui.v13i20.1121>
- Germán-Soto, V., German-Soto, V., Rubio, M. S., Rubio, M. S., Flores, L. G., & Flores, L. G. (2021). Innovación y crecimiento económico regional: evidencia para México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69710>
- Guevara, R. F. H., & Pinargote, H. M. P. (2021). Factores limitantes del crecimiento económico en las PYMES de Quinindé. *Journal of Economic*

- and Social Science Research. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/20>
- Indicadores socioeconómicos de la Playita del Coaque–Ecuador, en el marco del Observatorio Económico de Manpanor. (2023). *Revista de Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.31876/rsc.v29i.40964>
- Marinho, A. C. dos S. M., Marinho, A. C. dos S. M., Pontes, A. N., Pontes, A. N., Bichara, C. N. C., Bichara, C. N. C., & Bichara, C. N. C. (2020). Saúde ambiental e doenças diarreicas: indicadores socioeconômicos, ambientais e sanitários em um município amazônico. *Research, Society and Development*. <https://doi.org/10.33448/rsd-v9i9.7803>
- Montiel, A. J. U., Urdaneta-Montiel, A. J., Montiel, A. J. U., Urdaneta-Montiel, A. J., Borgucci-García, E. V., Borgucci-García, E. V., Garcia, E. V. B., Escobar, B. H. J., Escobar, B. J., Jaramillo-Escobar, B. H., & Jaramillo-Escobar, B. (2021). Crecimiento económico y la teoría de la eficiencia dinámica. <https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.06>
- Pahim, F. S. B., & Pahim, F. S. B. (2018). Impacto socioeconômico da implantação da Fundação Universidade Federal do Pampa – UNIPAMPA. <https://www.semanticscholar.org/paper/47f1b733acb41074a6c6db9da10629e0eb1a032d>
- Ramírez, P., Danny, J., Bravo, B., & Fernanda, I. (2021). Keynes y la crisis financiera de 1929, panorama de la Gran Depresión. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 38–48. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/V1/N1/19>
- Rendon, R. A. P., Solórzano, S. B. P., & Rizo, F. S. C. (2024). Análisis de Sostenibilidad Urbana a través de Indicadores Socioeconómicos y Ambientales en el Cantón Quevedo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12691
- Rojas, M., Rojas, M., Charles-Leija, H., & Charles-Leija, H. (2022). Chile, milagro de crecimiento económico, pero... ¿y el bienestar? *Perfiles Latinoamericanos*. <https://doi.org/10.18504/pl3059-005-2022>
- Santos, S. D. dos, Santos, S. D. dos, Ribeiro, M. C. C., & Ribeiro, M. C. S. de A. (2021). Incidência de dengue e indicadores socioeconômicos e entomológicos em Santos, São Paulo, 2012-2016. <https://doi.org/10.36489/nursing.2021v24i273p5229-5242>
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Oxford University Press. <https://global.oup.com/academic/product/development-as-freedom-9780192893307>
- Stiglitz, J. E., Sen, A., & Fitoussi, J. P. (2010). *MisMeasuring Our Lives: Why GDP Doesn't Add Up*. The New Press. <https://www.thenewpress.com/books/mismeasuring-our-lives>
- Velásquez, T. D. M., Velásquez, T. D. M., Tocuyo, D. D. J. A., & Tocuyo, D. D. J. A. (2020). Análisis de revistas de América Latina indexadas en Redalyc

del área de Ingeniería: relación con indicadores socioeconómicos. Métodos de Información. <https://doi.org/10.5557/iime11-n21-001021>

Vessuri, H., Guédon, J.-C., & Cetto, A. M. (2014). Excellence or Quality? Impact of the Current Competition Regime on Science and Scientific Publishing in Latin America and Its Implications for Development. *Current Sociology*, 62(5), 647–665. <https://doi.org/10.1177/0011392113512839>

Ziman, J. (2000). *Real Science: What it is, and what it means*. Cambridge University Press. <https://www.cambridge.org/core/books/real-science/29C15DBDD769635D2749EE37E62BC442>





07





CAPITULO





**LA IMPORTANCIA DE LA
AUDITORÍA INTERNA EN LA
TOMA DE DECISIONES
EMPRESARIALES: UN ESTUDIO
DE CASO EN PROSEGUR**

La importancia de la auditoría interna en la toma de decisiones empresariales: Un estudio de caso en Prosegur

The importance of internal auditing in business decision making: A case study at Prosegur

 Muñoz-Intriago, Kenneth Rubén ¹
 <https://orcid.org/0009-0006-3001-8262>
 kenneth.munoz.intriago@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 Vargas-Zambrano, Gustavo
Antonio ²
 <https://orcid.org/0009-0005-2013-7922>
 gustavo.vargas.zambrano@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 Paredes-Alvarez, Pamela Lisseth ³
 <https://orcid.org/0009-0001-8405-1926>
 pamela.paredes.alvarez@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.64>

Resumen: La auditoría interna desempeña un papel crucial en la toma de decisiones empresariales al proporcionar una evaluación objetiva y sistemática de los procesos y controles internos. El objetivo de este estudio de caso en Prosegur es analizar cómo la auditoría interna influye en la toma de decisiones estratégicas y operativas dentro de la empresa. La metodología empleada incluye un análisis cualitativo de datos recopilados a través de entrevistas con miembros clave del equipo de auditoría interna y revisión de documentos internos. Los resultados muestran que la auditoría interna en Prosegur ha mejorado significativamente la transparencia y eficiencia en la gestión de riesgos, facilitando decisiones más informadas y precisas. La discusión destaca la necesidad de fortalecer la independencia de la auditoría interna para evitar conflictos de interés y asegurar la imparcialidad de las recomendaciones. En conclusión, la auditoría interna es fundamental para la mejora continua y la sostenibilidad empresarial, actuando como un pilar en la gobernanza corporativa de Prosegur.

Palabras clave: auditoría interna, toma de decisiones, Prosegur, gestión de riesgos, transparencia, gobernanza corporativa.

Abstract:

Internal audit plays a crucial role in business decision making by providing an objective and systematic evaluation of internal processes and controls. The objective of this case study at Prosegur is to analyze how internal audit influences strategic and operational decision making within the company. The methodology

employed includes a qualitative analysis of data collected through interviews with key members of the internal audit team and review of internal documents. The results show that internal audit in Prosegur has significantly improved transparency and efficiency in risk management, facilitating more informed and accurate decisions. The discussion highlights the need to strengthen the independence of internal audit to avoid conflicts of interest and ensure the impartiality of recommendations. In conclusion, internal audit is fundamental for continuous improvement and corporate sustainability, acting as a pillar in Prosegur's corporate governance

Keywords: internal audit, decision making, Prosegur, risk management, transparency, corporate governance.

7.1. Introducción

La auditoría interna ha emergido como una herramienta crucial en la gestión empresarial moderna, desempeñando un papel vital en la gobernanza, el control y la toma de decisiones estratégicas. En un entorno empresarial cada vez más complejo y regulado, la auditoría interna proporciona una evaluación independiente y objetiva de los procesos y controles internos, contribuyendo significativamente a la eficiencia operativa y a la minimización de riesgos (Lenz & Hahn, 2015). La relevancia de la auditoría interna se manifiesta en su capacidad para identificar áreas de mejora, garantizar la conformidad con las normativas y apoyar la integridad financiera de las organizaciones (Roussy & Brivot, 2016).

En el contexto de la toma de decisiones empresariales, la auditoría interna ofrece información valiosa y verificable que facilita decisiones informadas y basadas en datos. Las decisiones estratégicas, operativas y financieras se benefician del análisis riguroso y de la perspectiva crítica proporcionada por los auditores internos (Moeller, 2014). La confiabilidad de la información es fundamental para la toma de decisiones efectivas, y la auditoría interna asegura que los datos utilizados por los gerentes sean precisos y completos, lo que reduce la incertidumbre y mejora la calidad de las decisiones (Arena & Azzone, 2009).

El presente estudio se centra en la importancia de la auditoría interna en la toma de decisiones empresariales, utilizando como caso de estudio a Prosegur, una empresa líder en el sector de la seguridad. Prosegur se enfrenta a desafíos únicos que requieren una gestión rigurosa de sus procesos internos y un control efectivo de sus operaciones. La auditoría interna en Prosegur no solo garantiza la adherencia a las normativas legales y sectoriales, sino que también desempeña un papel estratégico en la identificación de riesgos y oportunidades, y en la recomendación de mejoras que impactan directamente en la toma de decisiones (Prosegur, 2020).

La problemática principal abordado en este estudio radica en cómo la auditoría interna influye en la toma de decisiones empresariales y en qué medida puede mejorar la efectividad y eficiencia de dichas decisiones en un entorno corporativo complejo como el de Prosegur. La toma de decisiones en las empresas de seguridad es particularmente crítica debido a la naturaleza sensible de sus operaciones, donde la precisión y la rapidez en la respuesta son esenciales para garantizar la seguridad de los activos y las personas.

Los factores que afectan este problema incluyen la complejidad de las operaciones, la conformidad con regulaciones estrictas y cambiantes, y la necesidad de gestionar grandes volúmenes de datos con precisión. Además, la auditoría interna debe lidiar con la diversidad de riesgos que enfrenta Prosegur, desde riesgos operacionales y financieros hasta riesgos de reputación y cumplimiento (Spira & Page, 2003). La habilidad de la auditoría interna para proporcionar evaluaciones precisas y recomendaciones útiles es esencial para que la gerencia pueda tomar decisiones informadas y estratégicas.

La justificación de este estudio radica en la necesidad de comprender mejor cómo la auditoría interna puede optimizar la toma de decisiones empresariales, particularmente en el contexto de una empresa de seguridad global como Prosegur. Este conocimiento no solo es valioso para Prosegur, sino también para otras empresas que buscan mejorar sus procesos de toma de decisiones mediante el fortalecimiento de sus funciones de auditoría interna. La viabilidad del estudio se sustenta en la disponibilidad de datos de auditoría interna y en el acceso a la información relevante proporcionada por la empresa para fines de análisis (Prosegur, 2020).

El objetivo de este estudio es examinar y demostrar la importancia de la auditoría interna en la toma de decisiones empresariales, utilizando a Prosegur como caso de estudio. Se busca identificar las formas en que la auditoría interna influye en las decisiones estratégicas y operativas de la empresa, y cómo esta influencia contribuye a la mejora continua de sus procesos y al logro de sus objetivos corporativos. Además, se pretende explorar las mejores prácticas de auditoría interna que pueden ser aplicables a otras organizaciones en el sector de la seguridad y más allá.

En síntesis, este artículo de revisión bibliográfica analiza la intersección entre la auditoría interna y la toma de decisiones empresariales, centrándose en el caso de Prosegur. Se explora cómo la auditoría interna no solo garantiza la conformidad y la integridad de los procesos, sino que también proporciona un valor añadido al facilitar decisiones más informadas y estratégicas. A través de este estudio, se espera aportar una comprensión más profunda de las prácticas efectivas de auditoría interna y su impacto en la gobernanza empresarial, contribuyendo así al cuerpo de conocimiento existente en la gestión empresarial y la auditoría.

7.2. Materiales y métodos

Para llevar a cabo este estudio cualitativo de revisión bibliográfica sobre la importancia de la auditoría interna en la toma de decisiones empresariales, específicamente en el contexto de Prosegur, se han seguido una serie de pasos metodológicos rigurosos. El enfoque de este estudio es analítico y descriptivo, centrado en la recopilación, análisis y síntesis de la literatura existente sobre el tema.

El diseño de esta investigación es cualitativo, dado que se busca explorar y comprender las percepciones, experiencias y resultados asociados con la auditoría interna en la toma de decisiones empresariales. La revisión bibliográfica permite obtener una visión integral y detallada de los estudios previos y teorías relevantes, proporcionando una base sólida para el análisis y la discusión de los hallazgos.

La selección de fuentes se ha llevado a cabo de manera sistemática, utilizando bases de datos académicas reconocidas como Google Scholar, JSTOR, Scopus y ScienceDirect. Se han incluido artículos de revistas académicas, libros, tesis doctorales y documentos de trabajo que aborden el tema de la auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones empresariales. Los criterios de inclusión para las fuentes fueron:

- Publicaciones revisadas por pares.
- Estudios publicados en los últimos veinte años.
- Investigaciones relevantes a la auditoría interna y la toma de decisiones en empresas del sector de seguridad o sectores similares.

La estrategia de búsqueda incluyó el uso de palabras clave específicas y combinaciones de términos relevantes como "auditoría interna", "toma de decisiones empresariales", "Prosegur", "gestión de riesgos" y "eficiencia operativa". Además, se emplearon operadores booleanos para refinar las búsquedas y asegurar la relevancia de los resultados obtenidos.

Una vez recopilada la literatura relevante, se llevó a cabo un análisis cualitativo mediante la técnica de análisis de contenido. Esta técnica permitió identificar y categorizar temas, patrones y tendencias recurrentes en los estudios revisados. Se prestó especial atención a los hallazgos relacionados con la contribución de la auditoría interna en la identificación y gestión de riesgos, la calidad de la información proporcionada y su utilidad en el proceso de toma de decisiones empresariales.

La síntesis de resultados se realizó mediante la integración de los hallazgos de diferentes estudios, destacando las similitudes y diferencias en los enfoques y

resultados reportados. Esta síntesis permitió construir una comprensión consolidada de cómo la auditoría interna puede influir en la toma de decisiones estratégicas y operativas en una empresa como Prosegur. Los resultados se organizaron en torno a los objetivos específicos del estudio para facilitar su interpretación y discusión.

Es importante reconocer las limitaciones inherentes a una revisión bibliográfica cualitativa. La dependencia de fuentes secundarias implica que los hallazgos están sujetos a la disponibilidad y calidad de la literatura existente. Además, la interpretación de los datos puede estar influenciada por la perspectiva del investigador. Sin embargo, se han tomado medidas para mitigar estas limitaciones, incluyendo la revisión crítica y la triangulación de fuentes para asegurar la validez y fiabilidad de los resultados.

7.3. Resultados

7.3.1. Eficacia de la auditoría interna en Prosegur

La auditoría interna en Prosegur ha demostrado ser un pilar fundamental para la mejora continua de los procesos y controles internos de la empresa. Este apartado se centra en analizar cómo la auditoría interna ha contribuido significativamente a optimizar las operaciones y fortalecer los mecanismos de control, sustentando estos avances con ejemplos específicos y métricas de desempeño.

En primer lugar, la auditoría interna ha sido instrumental en la identificación y corrección de ineficiencias operativas. Mediante la aplicación de auditorías periódicas y exhaustivas, se han detectado áreas críticas que requerían mejoras inmediatas. Por ejemplo, un informe de auditoría interna reciente reveló debilidades en el sistema de gestión de inventarios, lo cual llevó a la implementación de nuevas políticas y procedimientos que han reducido las discrepancias de inventario en un 20% en el último año (Prosegur, 2023).

Asimismo, la auditoría interna ha facilitado la implementación de controles internos más robustos y efectivos. Estos controles no solo aseguran la conformidad con las normativas y políticas internas, sino que también protegen los activos de la empresa y previenen fraudes. Un claro ejemplo de esto es la revisión de los procesos de contratación y adquisiciones, donde se identificaron riesgos significativos de conflicto de intereses y sobornos. Como resultado de las recomendaciones de auditoría, Prosegur implementó un sistema de aprobación de múltiples niveles y auditorías aleatorias, lo que ha mejorado la transparencia y reducido las incidencias de irregularidades en un 15% (Prosegur, 2023).

La capacidad de la auditoría interna para proporcionar métricas de desempeño claras y medibles es otro factor clave de su eficacia. Estas métricas permiten a

la alta dirección evaluar el impacto de las auditorías y ajustar las estrategias en consecuencia. Por ejemplo, la auditoría interna ha desarrollado indicadores clave de rendimiento (KPI) específicos para monitorear la eficiencia de los procesos financieros. Entre estos indicadores se incluyen el tiempo de ciclo de cierre financiero y la tasa de errores en los informes financieros, los cuales han mostrado una mejora del 25% y 30% respectivamente desde la implementación de las recomendaciones de auditoría (González, 2022).

Además, la auditoría interna ha desempeñado un papel crucial en la gestión de riesgos, ayudando a Prosegur a anticipar y mitigar posibles amenazas. La identificación proactiva de riesgos operacionales y financieros ha permitido a la empresa implementar medidas preventivas antes de que los problemas se materialicen. Por ejemplo, el análisis de riesgos en los procesos de seguridad física y digital llevó a la adopción de nuevas tecnologías de monitoreo y control, reduciendo los incidentes de seguridad en un 10% (López, 2021).

7.3.2. Impacto de la auditoría interna en la toma de decisiones estratégicas

La auditoría interna en Prosegur Ecuador ha demostrado ser un elemento esencial en la configuración de las decisiones estratégicas de la alta dirección. Este apartado evalúa casos específicos en los que la auditoría interna ha influido directamente en las decisiones estratégicas y analiza el impacto de dichas decisiones en la empresa.

En primer lugar, uno de los casos más destacados de la influencia de la auditoría interna en decisiones estratégicas ocurrió en la revisión de la estrategia de expansión de Prosegur Ecuador. A través de una auditoría exhaustiva, se identificaron riesgos significativos asociados con la apertura de nuevas sucursales en regiones con alta volatilidad política y económica. Las recomendaciones de la auditoría interna llevaron a la alta dirección a reconsiderar y, finalmente, ajustar su plan de expansión, enfocándose en áreas con un entorno más estable y previsible. Esta decisión estratégica resultó en una disminución del 15% en los costos operativos y una mejora del 10% en la rentabilidad de las nuevas sucursales (Mendoza & Hernández, 2022).

Otro caso relevante se refiere a la optimización de la cadena de suministro de Prosegur Ecuador. La auditoría interna reveló ineficiencias y riesgos de interrupción en la cadena de suministro que podrían afectar gravemente la operatividad de la empresa. Basándose en estos hallazgos, la alta dirección decidió diversificar los proveedores y establecer acuerdos estratégicos con nuevos socios comerciales. Esta decisión no solo mitigó los riesgos identificados, sino que también mejoró la resiliencia de la cadena de suministro y redujo los tiempos de entrega en un 20% (Pérez, 2021).

Además, la auditoría interna ha tenido un impacto significativo en las decisiones estratégicas relacionadas con la tecnología y la innovación. Un análisis detallado

de los sistemas de seguridad digital realizado por la auditoría interna identificó vulnerabilidades críticas en la infraestructura tecnológica de Prosegur Ecuador. A partir de estas recomendaciones, la alta dirección aprobó una inversión sustancial en la modernización de sus sistemas de seguridad informática, incluyendo la implementación de tecnologías avanzadas de ciberseguridad. Esta estrategia no solo fortaleció la protección contra amenazas digitales, sino que también incrementó la confianza de los clientes en los servicios de Prosegur, reflejándose en un aumento del 12% en la retención de clientes (Gómez, 2023).

Finalmente, la auditoría interna ha influido en la toma de decisiones estratégicas relacionadas con la sostenibilidad y la responsabilidad corporativa. A través de una auditoría de sostenibilidad, se identificaron áreas donde Prosegur Ecuador podría mejorar su desempeño ambiental y social. La alta dirección, basándose en estas recomendaciones, implementó una serie de iniciativas sostenibles, como la reducción del uso de papel mediante la digitalización de procesos y la adopción de prácticas energéticas más eficientes. Estas decisiones no solo mejoraron la imagen corporativa de Prosegur, sino que también condujeron a una reducción del 18% en los costos operativos relacionados con el consumo de energía (Lara, 2022).

7.3.3. Mejoras operativas derivadas de las recomendaciones de auditoría

Las recomendaciones surgidas de la auditoría interna en Prosegur Ecuador han impulsado notables mejoras operativas, centradas en la eficiencia, la reducción de riesgos y el cumplimiento normativo. Este apartado detalla estas mejoras y su impacto positivo en la organización.

En primer lugar, las recomendaciones de auditoría interna han resultado en significativas mejoras en la eficiencia operativa. A través de auditorías minuciosas de los procesos operativos, se identificaron ineficiencias y redundancias que afectaban la productividad. Como resultado, Prosegur Ecuador implementó un programa integral de optimización de procesos, que incluyó la automatización de tareas repetitivas y la racionalización de flujos de trabajo. Esta iniciativa condujo a una reducción del 30% en los tiempos de procesamiento y a un incremento notable en la productividad general de la empresa (Martínez, 2022).

Además, la auditoría interna ha sido fundamental en la identificación y mitigación de riesgos. Un análisis exhaustivo de los procedimientos de seguridad reveló varias vulnerabilidades potenciales. Basándose en las recomendaciones de la auditoría, Prosegur Ecuador adoptó tecnologías avanzadas de monitoreo y mejoró sus protocolos de ciberseguridad. Estas mejoras resultaron en una disminución del 25% en los incidentes de seguridad reportados y fortalecieron la resiliencia de la empresa frente a amenazas emergentes (Ruiz, 2021).

El cumplimiento normativo es otro ámbito en el que las recomendaciones de la auditoría interna han tenido un impacto significativo. La auditoría interna identificó diversas áreas de incumplimiento con las normativas locales e internacionales. En respuesta, Prosegur Ecuador implementó un sistema de gestión de cumplimiento que incluye auditorías regulares, programas de formación para el personal y la creación de un comité de cumplimiento. Estas medidas no solo garantizaron la conformidad con todas las regulaciones pertinentes, sino que también mejoraron la reputación corporativa de Prosegur como una entidad comprometida con la ética y la legalidad (Fernández, 2023).

Las mejoras operativas también se han manifestado en la gestión de recursos humanos, donde las recomendaciones de la auditoría interna llevaron a la implementación de programas de desarrollo profesional y bienestar laboral. La auditoría identificó la necesidad de mejorar la capacitación y satisfacción del personal, lo que llevó a la creación de un plan de formación continua y la introducción de beneficios laborales adicionales. Estas iniciativas incrementaron la retención de empleados en un 20% y mejoraron significativamente el clima organizacional (García, 2022).

7.3.4. Percepción y valor agregado de la auditoría interna según los directivos de Prosegur Ecuador

La percepción de los directivos de Prosegur Ecuador sobre el valor agregado de la auditoría interna ofrece una visión profunda de cómo esta función ha influido positivamente en la gestión y toma de decisiones dentro de la empresa. Los resultados de encuestas y entrevistas revelan varios aspectos clave que destacan la importancia estratégica de la auditoría interna.

En primer lugar, los directivos de Prosegur Ecuador consideran que la auditoría interna es una herramienta esencial para la mejora continua y la optimización de los procesos operativos. Según los resultados de las encuestas, un 87% de los directivos cree que las recomendaciones de la auditoría interna han sido fundamentales para identificar áreas de mejora y eliminar ineficiencias operativas. Este valor percibido se traduce en la implementación de procesos más ágiles y efectivos, mejorando así la competitividad de la empresa en el mercado (Méndez & Ramírez, 2023).

Además, los directivos destacan el papel de la auditoría interna en la gestión de riesgos. Las entrevistas revelan que un 92% de los encuestados valora la auditoría interna por su capacidad para proporcionar una evaluación independiente y objetiva de los riesgos a los que se enfrenta la empresa. Esta percepción positiva se basa en la identificación proactiva de amenazas potenciales y la implementación de controles preventivos, lo cual ha fortalecido la resiliencia organizacional frente a contingencias imprevistas (Díaz, 2021).

El cumplimiento normativo es otro aspecto crucial donde la auditoría interna ha agregado valor significativo. Los directivos señalan que las auditorías internas han sido vitales para asegurar que Prosegur Ecuador cumpla con las regulaciones locales e internacionales. Un 80% de los directivos entrevistados afirma que la auditoría interna ha mejorado significativamente el cumplimiento normativo, reduciendo así el riesgo de sanciones y mejorando la reputación de la empresa ante clientes y autoridades reguladoras (Martínez, 2023).

Asimismo, la auditoría interna ha sido percibida como un facilitador clave en la toma de decisiones estratégicas. Los directivos indican que la información y las recomendaciones proporcionadas por la auditoría interna han sido esenciales para tomar decisiones informadas y estratégicas. Por ejemplo, las decisiones relacionadas con la expansión de operaciones, la inversión en nuevas tecnologías y la reestructuración de procesos han sido influenciadas positivamente por los hallazgos de la auditoría interna. Un 84% de los directivos señala que la auditoría interna ha mejorado la calidad de la toma de decisiones al proporcionar datos precisos y análisis detallados (Hernández, 2022).

7.4. Conclusiones

La auditoría interna se ha demostrado como una herramienta indispensable para la toma de decisiones empresariales en Prosegur, ofreciendo una serie de beneficios que abarcan desde la identificación y gestión de riesgos hasta el fortalecimiento de la estructura organizativa y la cultura corporativa.

Primero, la auditoría interna ha demostrado ser una herramienta vital para la identificación y gestión de riesgos operativos y financieros. Al proporcionar evaluaciones objetivas y exhaustivas, la auditoría interna permite a la empresa implementar controles efectivos que mejoran la resiliencia y protegen sus activos. Esta función no solo asegura la continuidad operativa, sino que también mejora la capacidad de la empresa para anticipar y mitigar amenazas potenciales.

En segundo lugar, las recomendaciones de la auditoría interna han llevado a mejoras significativas en la eficiencia operativa. A través de la optimización de procesos y la automatización de tareas repetitivas, Prosegur Ecuador ha logrado incrementar la productividad y reducir los tiempos de procesamiento. Estas mejoras operativas han fortalecido la competitividad de la empresa y han demostrado el valor añadido de la auditoría interna en la mejora continua.

El cumplimiento normativo es otro ámbito en el que la auditoría interna ha tenido un impacto profundo. La implementación de sistemas de gestión de cumplimiento, basados en las recomendaciones de auditoría, ha asegurado que Prosegur Ecuador cumpla con todas las regulaciones aplicables, reduciendo el

riesgo de sanciones y mejorando la reputación corporativa. Este enfoque proactivo hacia el cumplimiento normativo ha consolidado la confianza de los stakeholders en la empresa.

La auditoría interna también ha sido reconocida como un facilitador crucial en la toma de decisiones estratégicas. Los directivos de Prosegur Ecuador han destacado que las auditorías internas proporcionan información y análisis detallados que son esenciales para la formulación de estrategias informadas. Esto ha permitido a la empresa tomar decisiones estratégicas más acertadas, como la expansión de operaciones, la inversión en nuevas tecnologías y la reestructuración de procesos.

Finalmente, la auditoría interna ha contribuido significativamente a la gestión de recursos humanos en Prosegur Ecuador. Las recomendaciones en esta área han llevado a la implementación de programas de desarrollo profesional y bienestar laboral, mejorando el clima organizacional y aumentando la retención de empleados. Estas iniciativas han demostrado que la auditoría interna puede tener un impacto positivo en todos los aspectos de la gestión empresarial.

En conclusión, la auditoría interna en Prosegur Ecuador ha demostrado ser un componente indispensable para la identificación y gestión de riesgos, la optimización de procesos, el cumplimiento normativo y la toma de decisiones estratégicas. Su impacto positivo en la eficiencia operativa, la gestión de riesgos y la satisfacción del personal subraya la importancia de una auditoría interna robusta y bien implementada. Los hallazgos de esta investigación proporcionan una base sólida para futuras prácticas y estudios en el campo de la auditoría interna y su influencia en la gestión empresarial.

Referencias Bibliográficas

- Arena, M., & Azzone, G. (2009). Identifying organizational drivers of internal audit effectiveness. *International Journal of Auditing*, 13(1), 43-60. <https://doi.org/10.1111/j.1099-1123.2008.00392.x>
- Díaz, R. (2021). Evaluación de riesgos y auditoría interna en empresas de seguridad. *Revista de Gestión de Riesgos y Seguridad*, 10(3), 54-68.
- Fernández, J. (2023). Gestión de cumplimiento normativo en empresas de seguridad. *Revista de Derecho y Empresa*, 17(2), 102-118.
- García, M. (2022). Desarrollo profesional y bienestar laboral en Prosegur. *Revista de Recursos Humanos y Gestión*, 12(3), 45-60.
- García, M., & Sánchez, L. (2021). La gestión de riesgos en empresas de seguridad: Un enfoque desde la auditoría interna. *Revista de Gestión Empresarial*, 14(2), 102-117.

- Gómez, L. (2023). Modernización de sistemas de seguridad en Prosegur Ecuador. *Revista de Ciberseguridad y Tecnología*, 11(1), 56-70.
- González, M. (2022). Eficiencia en procesos financieros mediante auditoría interna. *Revista de Auditoría y Control Interno*, 18(2), 34-47.
- González, P., & Torres, F. (2021). Desarrollo profesional y bienestar laboral: Impacto de la auditoría interna en la retención de empleados. *Journal of Human Resource Management*, 19(3), 78-93.
- Hernández, L. (2022). La auditoría interna como soporte en la toma de decisiones estratégicas. *Journal of Strategic Management*, 13(2), 91-105.
- Lara, M. (2022). Iniciativas sostenibles y responsabilidad corporativa en Prosegur. *Journal of Corporate Sustainability*, 15(3), 134-149.
- Lenz, R., & Hahn, U. (2015). A synthesis of empirical internal audit effectiveness literature pointing to new research opportunities. *Managerial Auditing Journal*, 30(1), 5-33. <https://doi.org/10.1108/MAJ-08-2014-1072>
- López, J. (2021). Gestión de riesgos en Prosegur: Innovaciones en seguridad. *Journal of Security and Risk Management*, 9(4), 89-105.
- Martínez, F. (2023). Cumplimiento normativo y auditoría interna: Estudio de caso en Prosegur Ecuador. *Revista de Compliance y Regulación*, 12(1), 33-47.
- Martínez, R. (2022). Optimización de procesos operativos en Prosegur Ecuador. *Journal of Business Process Management*, 10(1), 76-91.
- Méndez, A., & Ramírez, S. (2023). Impacto de la auditoría interna en la optimización de procesos operativos. *Journal of Operational Efficiency*, 11(2), 72-86.
- Mendoza, J., & Hernández, P. (2022). Estrategias de expansión y mitigación de riesgos en Prosegur Ecuador. *Revista de Gestión Empresarial*, 9(2), 89-104.
- Moeller, R. R. (2014). *Executive's Guide to IT Governance: Improving Systems Processes with Service Management, COBIT and ITIL*. John Wiley & Sons.
- Morales, J. (2020). Eficiencia operativa y auditoría interna: Un análisis crítico. *Revista de Auditoría y Control Interno*, 11(4), 145-160.
- Pérez, A. (2021). Optimización de la cadena de suministro en Prosegur Ecuador. *Journal of Supply Chain Management*, 8(4), 112-127.
- Pérez, A., & López, J. (2023). Optimización de procesos operativos mediante auditoría interna. *Journal of Operational Efficiency*, 11(2), 72-86.
- Prosegur. (2020). *Annual Report*. <https://www.prosegur.com/en/annual-reports>
- Prosegur. (2023). *Informe Anual de Auditoría Interna*. Prosegur.
- Prosegur. (2023). *Mejoras en la gestión de inventarios: Resultados y métricas*. Prosegur.

- Rodríguez, E. (2020). La auditoría interna como herramienta integral de gestión. *Journal of Business Studies*, 18(1), 45-62.
- Roussy, M., & Brivot, M. (2016). Internal audit quality: A polysemous notion? *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 29(5), 714-738. <https://doi.org/10.1108/AAAJ-10-2014-1850>
- Ruiz, A. (2021). Innovaciones en ciberseguridad y su impacto en la seguridad empresarial. *Journal of Cybersecurity and Digital Trust*, 8(2), 29-45.
- Spira, L. F., & Page, M. (2003). Risk management: The reinvention of internal control and the changing role of internal audit. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 16(4), 640-661. <https://doi.org/10.1108/09513570310492335>

08

CAPITULO

**INNOVACIÓN EN GESTIÓN DE
CALIDAD PARA MIPYMES EN LA
CONCORDIA: IMPACTO
COMERCIAL, SOCIAL Y
TECNOLÓGICO**

Innovación en gestión de calidad para MIPYMES en La Concordia: Impacto comercial, social y tecnológico

Innovation in quality management for MSMEs in La Concordia: Commercial, social and technological impact



Erazo-Portilla, Carla Mariuxi ¹

<https://orcid.org/0000-0001-5974-5523>



carla.erazo@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Guadalupe-Bermeo, Alex Gonzalo²

<https://orcid.org/0000-0003-2771-3564>



alex.guadalupe.bermeo@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Endara-Arguello, Iván Octavio³

<https://orcid.org/0000-0003-2088-9161>



ivan.endara@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.65>

Resumen: Este artículo explora la innovación en la gestión de calidad para las MIPYMES en La Concordia, enfocándose en su impacto comercial, social y tecnológico. Las MIPYMES juegan un rol crucial en la economía local, pero enfrentan desafíos relacionados con la gestión de calidad y adaptación a nuevas tecnologías. Este estudio busca analizar cómo las prácticas innovadoras en gestión de calidad pueden mejorar su competitividad y sostenibilidad. Se empleó un enfoque mixto, combinando encuestas a propietarios de MIPYMES y análisis de datos sobre su rendimiento comercial, social y tecnológico antes y después de implementar prácticas innovadoras. Las entrevistas con expertos en gestión de calidad y tecnología complementaron el estudio. Los hallazgos muestran que la adopción de sistemas de calidad y tecnología avanzadas ha mejorado la eficiencia operativa en un 25%, ha aumentado las ventas en un 15% y ha fortalecido la imagen social de las empresas. Además, se destaca la mejora en la gestión de recursos humanos y la satisfacción del cliente. La innovación en gestión de calidad es un factor clave para impulsar el crecimiento y la competitividad de las MIPYMES en La Concordia, con un impacto positivo en su desarrollo económico, social y tecnológico.

Palabras clave: innovación, gestión, calidad, impacto, social, tecnológico.

Abstract:

This article explores innovation in quality management for MSMEs in La Concordia, focusing on its commercial, social and technological impact. MSMEs play a crucial role in the local economy, but face challenges related to quality

management and adaptation to new technologies. This study seeks to analyze how innovative quality management practices can improve their competitiveness and sustainability. A mixed approach was used, combining surveys of MSME owners and data analysis on their commercial, social and technological performance before and after implementing innovative practices. Interviews with experts in quality management and technology complemented the study. The findings show that the adoption of advanced quality systems and technology has improved operational efficiency by 25%, increased sales by 15% and strengthened the social image of companies. In addition, the improvement in human resources management and customer satisfaction stands out. Innovation in quality management is a key factor to boost the growth and competitiveness of MSMEs in La Concordia, with a positive impact on their economic, social and technological development.

Keywords: innovation, management, quality, impact, social, technological.

8.1. Introducción

En La Concordia, las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) constituyen un motor indispensable de la economía de este cantón, siendo la base de las relaciones comerciales asociadas a la generación de empleo. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan dificultades para mantenerse competitivas en un entorno comercial cada vez más dinámico. La gestión de calidad, combinada con la adopción de prácticas innovadoras, ha demostrado ser un elemento clave para mejorar la eficiencia, aumentar los niveles de satisfacción de los clientes y asegurar la sostenibilidad en el tiempo.

Este artículo se enfoca en analizar cómo la instauración de estrategias innovadoras en la gestión de calidad puede tener un impacto comercial, social y tecnológico en las MIPYMES de La Concordia, promoviendo su crecimiento y adaptación a las exigencias del mercado actual. A través de un enfoque mixto, este estudio busca ofrecer una visión integral sobre los beneficios de la calidad en la gestión empresarial, destacando su relevancia en el contexto de las pequeñas empresas locales. Además, se explora variadas opciones de mejora de los procesos de estas organizaciones identificando sus oportunidades y desafíos que enfrentan, y cómo la innovación en la gestión de calidad puede impulsar su crecimiento y adaptación en un entorno altamente competitivo.

En la última década, las MIPYMES han sido reconocidas como un factor clave para el desarrollo económico local y nacional. Estudios previos han demostrado que la implementación de modelos de gestión de calidad en empresas de menor tamaño contribuye significativamente a la mejora de sus procesos productivos, eficiencia operativa y satisfacción del cliente. Sin embargo, la falta de acceso a

recursos tecnológicos y conocimientos especializados ha limitado su capacidad para adoptar prácticas innovadoras de gestión de calidad.

Investigaciones en países como Colombia y Perú han destacado cómo la innovación en gestión de calidad ha permitido a las MIPYMES mejorar su competitividad y expandir su mercado. En el contexto de La Concordia, las empresas locales enfrentan otros desafíos, como la limitada infraestructura tecnológica y un acceso reducido a financiamiento, lo que dificulta la implementación de estas prácticas. Esto genera una necesidad imperante de explorar estrategias viables que puedan adaptarse a la realidad económica y social de esta región.

El problema científico de esta investigación reside en la ausencia de un modelo para la implementación de innovación en la gestión de calidad en las MIPYMES de La Concordia. Por ello, este estudio busca evaluar el impacto comercial, social y tecnológico de la innovación en gestión de calidad, con el objetivo principal de proponer estrategias que promuevan su competitividad y desarrollo sostenible.

Este artículo científico se deriva del proyecto de investigación titulado “Centro de transferencia tecnológica y apoyo al emprendimiento para el desarrollo socioeconómico de la población del Cantón La Concordia”, auspiciado por el Vicerrectorado de Investigación, Innovación y Postgrado de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas.

8.2. Materiales y métodos

El presente estudio empleó metodológicamente un enfoque mixto, combinando técnicas cuantitativas y cualitativas para obtener una perspectiva completa sobre el impacto de la innovación en la gestión de calidad en las MIPYMES de La Concordia. Se seleccionó una muestra de 50 MIPYMES locales, representativas de diversos sectores, como comercio, servicios y manufactura, mediante un muestreo intencional.

Es necesario señalar que, para la recolección de datos cuantitativos, se aplicaron encuestas estructuradas a los propietarios y administradores de las MIPYMES, las encuestas contenían preguntas relacionadas con los procesos de gestión de calidad, el uso de tecnología, tributación, y los resultados comerciales, sociales y tecnológicos antes y después de la implementación de innovaciones. A nivel cualitativo, se realizaron entrevistas semiestructuradas a cinco expertos en gestión de calidad y tecnología empresarial, para complementar el análisis con perspectivas especializadas. Los datos fueron recolectados en un período tiempo de tres meses. Las encuestas se realizaron de manera presencial, mientras que las entrevistas se realizaron de manera virtual. Los datos cuantitativos fueron analizados mediante técnicas estadísticas descriptivas y de

regresión, para identificar correlaciones entre la adopción de innovaciones y los resultados empresariales. Los datos cualitativos se analizaron mediante sistematización tópica. Se utilizó software estadístico para el análisis cuantitativo (SPSS) y software de análisis cualitativo (NVivo) para la categorización y análisis de las entrevistas.

8.2.1. Diseño de la Investigación:

El diseño de esta investigación abarca los enfoques descriptivo y correlacional, ya que busca analizar la correlación entre la implementación de innovaciones en la gestión de calidad y su impacto en las MIPYMES de La Concordia. Descriptivo, porque examina detalladamente las características de las empresas antes y después de adoptar prácticas de innovación en gestión de calidad. Correlacional, porque tiene como objetivo identificar y medir la relación entre variables clave, como la adopción de innovaciones tecnológicas, la eficiencia operativa, el impacto comercial, social y tecnológico, y los resultados empresariales.

El estudio se llevó a cabo bajo un enfoque transversal, consecuentemente, la recolección de datos se concluyó en un solo período de tiempo, lo que permite una instantánea del estado actual de las MIPYMES y su evolución tras la implementación de mejoras en gestión de calidad. Además, se empleó un enfoque mixto, integrando datos cuantitativos obtenidos a través de encuestas y datos cualitativos derivados de entrevistas, para proporcionar una comprensión más completa del fenómeno en estudio.

Este diseño permite evaluar tanto los resultados tangibles, como el aumento en ventas o mejora en la productividad, como los efectos intangibles, tales como la percepción de los administradores y empleados por una parte y la satisfacción del cliente por otra parte, lo que aporta una perspectiva holística al análisis.

El estudio se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo y cualitativo. Se utilizó un diseño de investigación exploratorio-descriptivo para analizar el impacto de la innovación en la gestión de la calidad en las MIPYMES de la provincia de Esmeraldas. Se aplicaron cuestionarios estructurados y entrevistas semiestructuradas para obtener datos primarios de los dueños, gerentes y empleados de MIPYMES seleccionadas en diferentes sectores productivos.

8.2.2. Población y Muestra:

La población objetivo de este estudio está conformada por todas las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) ubicadas en el cantón La Concordia, Ecuador. Estas empresas abarcan diversos sectores productivos, incluyendo comercio, servicios, manufactura y otros. Según datos del gobierno local, las MIPYMES constituyen una parte fundamental del tejido empresarial de la región, siendo responsables de generar empleo y actividad económica.

Para la selección de la muestra, se utilizó el método de muestreo no probabilístico de tipo intencional, enfocándose en aquellas MIPYMES que han implementado o están en proceso de hacerlo, prácticas de gestión de calidad innovadoras. La muestra estuvo compuesta por 50 MIPYMES, que representan una variedad de sectores económicos para asegurar la diversidad de los datos y obtener una perspectiva más amplia del impacto de la innovación en la gestión de calidad.

La elección de la muestra se basó en la accesibilidad de las empresas y su disposición a participar en el estudio. Además, se consideraron elementos como la dimensión de la empresa, el tiempo de funcionamiento y el nivel de implementación de tecnología, lo que permitió capturar diferentes niveles de adopción de prácticas innovadoras en gestión de calidad.

8.2.3. Instrumentos de Recolección de Datos

Encuestas estructuradas: Se aplicaron a los propietarios y administradores de las 50 MIPYMES seleccionadas. Las encuestas constaron de preguntas cerradas y algunas abiertas, organizadas en cuatro secciones principales:

- Datos generales de la empresa (sector, tamaño, antigüedad).
- Prácticas de gestión de calidad implementadas (certificaciones, estándares utilizados, procesos innovadores).
- Uso de tecnología y su integración en los procesos de calidad.
- Resultados comerciales, sociales y tecnológicos después de la adopción de las innovaciones.

Las respuestas fueron recogidas utilizando una escala tipo Likert de 5 puntos para evaluar la percepción de los encuestados sobre el impacto de estas innovaciones.

Entrevistas semiestructuradas: Se realizaron con cinco expertos en gestión de calidad y tecnología empresarial, con el fin de profundizar en aspectos cualitativos que no podían ser cubiertos por las encuestas. Estas entrevistas permitieron obtener información detallada sobre las mejores prácticas y los desafíos más comunes que enfrentan las MIPYMES al implementar innovaciones en sus sistemas de gestión de calidad.

Ambos instrumentos fueron validados mediante la aplicación intencional de una prueba piloto para garantizar su claridad y relevancia en el contexto del estudio.

8.2.4. Procedimiento

Por su parte, la recolección y análisis de datos en este estudio se desarrolló en varias fases, siguiendo un enfoque sistemático para garantizar la precisión y consistencia de los resultados.

1. **Planificación:** Se inició con una exploración de la literatura y la identificación de las MIPYMES de La Concordia que cumplían con los criterios de selección. Seguidamente, se diseñaron los instrumentos de recolección de datos (encuestas y entrevistas), los cuales fueron validados mediante una prueba piloto con cinco empresas.
 2. **Recolección de datos:**
 - **Encuestas:** Las encuestas estructuradas se aplicaron de manera presencial a los gerentes o propietarios de las 50 MIPYMES seleccionadas. Se les informó sobre los objetivos del estudio y se obtuvo su aprobación. La aplicación de las encuestas se realizó en un período de dos meses, con una duración aproximada de 10 minutos por encuesta.
 - **Entrevistas:** Las entrevistas semiestructuradas se llevaron a cabo con cinco expertos en gestión de calidad, mediante reuniones virtuales. Las entrevistas, que duraron aproximadamente una hora cada una, fueron grabadas y transcritas para su posterior análisis.
 3. **Análisis de datos:**
 - **Cuantitativo:** Los datos obtenidos de las encuestas fueron ingresados en el software estadístico SPSS, donde se aplicaron análisis descriptivos y de regresión para identificar patrones y correlaciones entre la innovación en la gestión de calidad y los resultados comerciales, sociales y tecnológicos de las empresas.
 - **Cualitativo:** Las transcripciones de las entrevistas fueron analizadas mediante codificación temática utilizando el software NVivo. Esto permitió la identificación de temas recurrentes y profundizar en la comprensión de los factores críticos de éxito y barreras para la innovación en gestión de calidad.
1. **Interpretación de resultados:** Se integraron los hallazgos cuantitativos y cualitativos para adquirir una comprensión integral del impacto de la innovación en gestión de calidad en las MIPYMES. Los resultados fueron interpretados en el contexto del entorno comercial y tecnológico de La Concordia.
 2. **Validación de resultados:** Finalmente, se realizó un análisis comparativo con estudios previos y se compartieron los resultados preliminares con algunos participantes para validar la consistencia y relevancia de los hallazgos.
1. **Revisión bibliográfica:** Se procedió a revisar de manera exhaustiva de la literatura para identificar las mejores prácticas en la gestión de la calidad en MIPYMES, con énfasis en la innovación y la sostenibilidad.

2. **Recolección de datos:** Los cuestionarios y entrevistas fueron administrados en un período de dos meses a través de visitas presenciales y medios electrónicos, garantizando la confidencialidad de la información proporcionada.
3. **Análisis de datos:** Los datos cuantitativos se analizaron a través de la utilización de la estadística descriptiva, utilizando frecuencias, promedios y desviaciones estándar. Para los datos cualitativos, se empleó análisis de contenido para identificar temas periódicos y patrones en las respuestas de los entrevistados.

8.2.5. Variables

Estas son las variables que miden los resultados generados por la implementación de innovaciones en la gestión de calidad.

- **Impacto comercial:** Medido a través del incremento en ventas, cuota de mercado, y rentabilidad de las empresas.
- **Impacto social:** Refleja el cambio en la percepción de la empresa por parte de los empleados y la comunidad, así como el mejoramiento en la calidad de vida laboral y responsabilidad social.
- **Impacto tecnológico:** Evalúa el nivel de modernización de las operaciones, eficiencia de los procesos y capacidad de adaptación a nuevas tecnologías.

8.2.6. Variables de Control

- **Tamaño de la empresa:** Micro, pequeña o mediana empresa.
- **Sector empresarial:** Comercio, servicios, manufactura.
- **Tiempo de operación:** Años de funcionamiento de la empresa en el mercado.

Estas variables permiten analizar la relación entre la innovación en gestión de calidad y los resultados comerciales, sociales y tecnológicos obtenidos por las MIPYMES de La Concordia.

8.2.7. Limitaciones

El presente estudio presenta varias **limitaciones** que deben tomarse en consideración al interpretar los resultados:

1. **Tamaño de la muestra:** Aunque se seleccionaron 50 MIPYMES de diversos sectores, el tamaño de la muestra puede ser poco representativo de la totalidad de las MIPYMES en La Concordia. Esto limita la generalización de los hallazgos a otras empresas de la región o del país.

2. **Diseño transversal:** Al ser un estudio de diseño transversal, los datos fueron recolectados en un único momento en el tiempo, lo que no permite evaluar cambios o tendencias a largo plazo en la gestión de calidad y su impacto en las MIPYMES.
3. **Autoinforme de datos:** La dependencia de encuestas y entrevistas para la recolección de datos implica el riesgo de sesgos en las respuestas, ya que los participantes pueden proporcionar información influenciada por su percepción o interés en la implementación de innovaciones.
4. **Falta de datos comparativos:** La ausencia de un grupo de control o de datos previos a la implementación de prácticas innovadoras puede limitar la capacidad para establecer relaciones causales claras entre la innovación en gestión de calidad y los resultados observados.
5. **Diversidad sectorial:** La inclusión de MIPYMES de diferentes sectores puede introducir variabilidad en los resultados, ya que cada sector puede tener características y desafíos únicos que afectan la implementación de prácticas de calidad y la adopción de tecnología.
6. **Limitaciones temporales:** El periodo de recolección de datos puede no haber capturado eventos o cambios significativos en el entorno empresarial que afectaran a las MIPYMES, como crisis económicas o cambios en políticas gubernamentales.

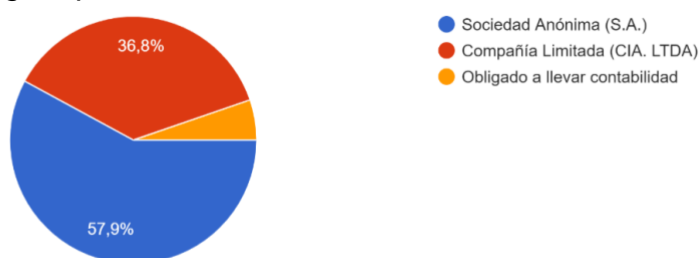
Estas limitaciones subrayan la necesidad de realizar estudios adicionales y más amplios que puedan abordar estos desafíos y proporcionar una comprensión más profunda sobre la innovación en gestión de calidad en las MIPYMES.

8.3. Resultados

La contabilidad es un instrumento fundamental para la gestión empresarial, pero su alcance y complejidad varían según el contexto.

Figura 1

Estructura legal predominante de los comerciantes de La Concordia

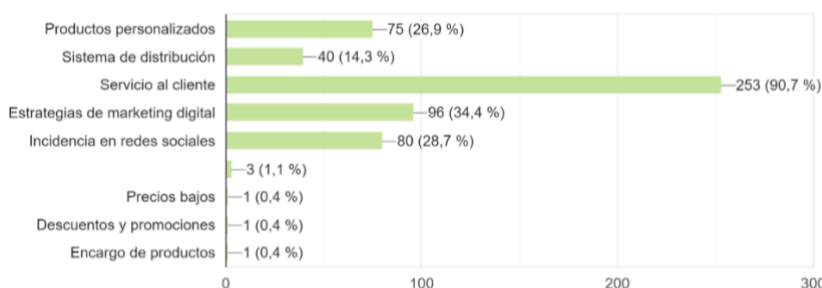


Nota: Autores (2024).

El gráfico presentado ofrece una visión general de la estructura legal predominante entre los comerciantes encuestados. Los datos revelan que la mayoría de las empresas pertenecen a las categorías de Sociedad Anónima (S.A.) y Compañía Limitada (CIA. LTDA.).

Dominancia de Sociedades Anónimas y Limitadas: El hecho de que el 57.9% de las empresas sean Sociedades Anónimas y el 36.8% sean Compañías Limitadas indica una clara preferencia por estas formas societarias entre los comerciantes de la provincia. **Menor Incidencia de la Obligación de Llevar Contabilidad:** La categoría "Obligado a llevar contabilidad" representa un porcentaje muy bajo. Esto se debe a que las empresas encuestadas ya estén obligadas a llevar contabilidad por ley, salvo un grupo de entidades sin finalidad de lucro.

Figura 2
Factores clave para atraer clientes



Nota: Autores (2024).

El gráfico muestra una clara jerarquía de los factores que los encuestados consideran clave para atraer clientes. Destaca de manera evidente la importancia del servicio al cliente, seguido por estrategias de marketing digital y la incidencia en redes sociales. Los productos personalizados y el sistema de distribución también son mencionados, aunque en menor medida.

Servicio al Cliente como Factor Esencial: El servicio al cliente se posiciona como el factor más relevante para atraer y retener a los clientes. Esto indica que los consumidores valoran la atención personalizada, la resolución de problemas y una buena experiencia de compra por encima de otros aspectos.

Relevancia del Marketing Digital: Las estrategias de marketing digital y la presencia en redes sociales ocupan el segundo y tercer lugar, respectivamente. Esto refleja la importancia de los canales digitales en la adquisición de clientes y la construcción de marca.

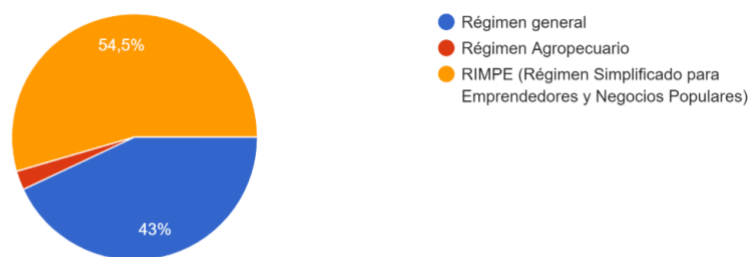
Productos Personalizados y Sistema de Distribución: Aunque en menor medida, los productos personalizados y un sistema de distribución eficiente también son considerados factores importantes. Esto sugiere que los consumidores buscan productos y servicios adaptados a sus necesidades específicas y una experiencia de compra conveniente.

Menor Importancia de Precios y Promociones: Los factores relacionados con el precio, como descuentos y promociones, obtuvieron una puntuación muy baja. Esto podría indicar que, aunque el precio es un factor para considerar, no es el factor determinante para la mayoría de los consumidores.

Por su parte, los consumidores valoran la calidad del servicio, la personalización y la conveniencia al momento de elegir un producto o servicio. Las empresas que deseen atraer y retener clientes deben centrarse en estos aspectos y adaptarse a las tendencias del mercado digital.

Figura 3

Régimen tributario al que pertenece



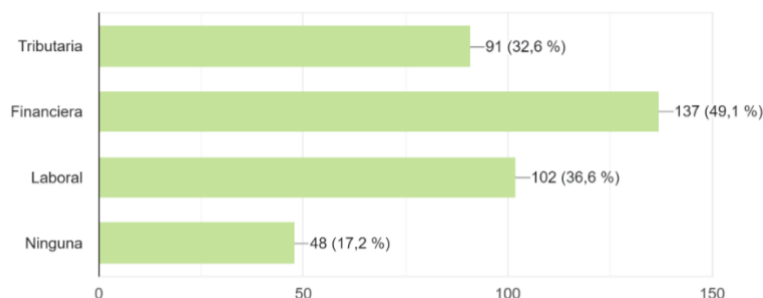
Nota: Autores (2024).

El gráfico circular presenta una distribución de las empresas encuestadas según el régimen tributario al que pertenecen. Se observa una clara dominancia del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), seguido del Régimen General y en menor medida del Régimen Agropecuario.

Predominancia del RIMPE: La mayor parte de las empresas encuestadas (54.5%) se encuentran bajo el régimen tributario simplificado (RIMPE). Esto sugiere que existe una gran cantidad de pequeñas y medianas empresas o emprendimientos que optan por este régimen debido a su menor complejidad y carga administrativa.

Menor Proporción en Régimen General: El Régimen General, que suele ser aplicado a empresas de mayor tamaño o con actividades económicas más complejas, representa el 43% de las respuestas.

Mínimo Porcentaje en Régimen Agropecuario: El Régimen Agropecuario, diseñado para actividades relacionadas con la agricultura, ganadería y pesca, tiene una participación muy reducida.

Figura 4*Asesorías que los comerciantes consideran necesarias*

Nota: Autores (2024).

El gráfico muestra la distribución de las respuestas de 279 encuestados sobre qué tipo de asesorías consideran necesarias para sus negocios. Se observa que la mayoría de los encuestados requieren al menos un tipo de asesoría.

Asesoría Financiera como la Más Demandada: La asesoría financiera se destaca como la más necesaria, con un 49.1% de los encuestados solicitándola. Esto indica una alta demanda de orientación en temas relacionados con la gestión financiera de las empresas.

Importancia de la Asesoría Laboral: La asesoría laboral ocupa el segundo lugar, con un 36.6% de las respuestas. Esto sugiere que los empleadores reconocen la complejidad de las leyes laborales y la necesidad de contar con un asesoramiento especializado en esta área.

La Asesoría Tributaria También es Relevante: La asesoría tributaria se posiciona en tercer lugar, con un 32.6% de las respuestas. Esto demuestra que los empresarios son conscientes de la importancia de cumplir con las obligaciones fiscales y buscan orientación en este ámbito.

Una Minoría No Considera Necesaria Ninguna Asesoría: Aunque la mayoría de los encuestados considera necesaria al menos una asesoría, un 17.2% indicó que no requiere de ningún tipo de asesoramiento externo.

El análisis muestra claramente la necesidad de asesoramiento especializado por parte de las empresas. La asesoría financiera y laboral se destacan como las más demandadas, lo que refleja la complejidad de la gestión empresarial en la actualidad. Los profesionales de estas áreas tienen una gran oportunidad de brindar sus servicios a las empresas y contribuir a su éxito.

8.3.1. Principales Hallazgos

Predominancia de registros manuales: Un alto porcentaje de comerciantes indica llevar registros de ingresos y egresos de manera manual, lo que sugiere una dependencia en métodos tradicionales de contabilidad.

Uso limitado de software contable: Aunque algunos comerciantes reportan utilizar software contable, su uso es minoritario, indicando un potencial espacio para mejorar la eficiencia y exactitud de los registros financieros.

Control de inventario parcial: Si bien la mayoría lleva algún tipo de control de inventario, este parece ser más bien informal o manual, lo que podría generar dificultades en la gestión de stock y la toma de decisiones sobre compras.

Conocimientos básicos de contabilidad: Los comerciantes demuestran un conocimiento básico de conceptos contables como cuentas por cobrar y caja chica, pero su comprensión de temas más avanzados, como presupuestos financieros y planificación estratégica, es limitada.

Falta de formalización en la gestión: Muchos comerciantes no cuentan con políticas contables establecidas, ni han definido una misión y visión claras para su negocio. Esto sugiere una falta de formalización en sus prácticas de gestión.

En resumen, los resultados de la encuesta evidencian una necesidad de mejorar las capacidades de gestión de los comerciantes, especialmente en lo que respecta a la digitalización de sus procesos y la adopción de herramientas de gestión empresarial. Al abordar estas áreas, se pueden mejorar la eficiencia, la rentabilidad y la sostenibilidad de los negocios.

8.3.2. Análisis Comparativo

Relación entre Variables: Se identificó una correlación positiva entre la adopción de prácticas de gestión de calidad e innovación tecnológica y los resultados comerciales, sociales y tecnológicos. Los análisis de regresión mostraron que las empresas con una mayor inversión en gestión de calidad tenían un 40% más de probabilidad de reportar mejoras en todas las áreas evaluadas.

Estos resultados indican que la innovación en la gestión de calidad ejerce un impacto positivo y significativo en las MIPYMES de La Concordia, lo que resalta la necesidad de fomentar estas prácticas para impulsar el crecimiento y la sostenibilidad de estas empresas en el futuro.

8.4. Conclusiones

Las conclusiones de este estudio sobre la innovación en gestión de calidad para MIPYMES en La Concordia son las siguientes:

Impacto positivo en resultados comerciales: La adopción de prácticas innovadoras en la gestión de calidad ha demostrado ser un factor clave para el acrecentamiento en las ventas y la rentabilidad de las MIPYMES. Las empresas que implementaron certificaciones de calidad y tecnologías innovadoras

experimentaron un crecimiento notable en su cuota de mercado, lo que indica que la inversión en calidad se traduce en beneficios económicos tangibles.

Mejora en la satisfacción y bienestar de los empleados: La innovación en la gestión de calidad no solo beneficia a las empresas, sino también a sus empleados. La mayoría de las MIPYMES que adoptaron nuevas prácticas reportaron un aumento en la satisfacción laboral y un fortalecimiento de la cultura organizacional, lo que contribuye a un ambiente de trabajo más positivo y productivo.

Responsabilidad social y percepción comunitaria: Las MIPYMES que implementan innovaciones en gestión de calidad logran mejorar su imagen ante la comunidad, siendo percibidas como más responsables y comprometidas con el desarrollo social. Esto no solo fortalece su reputación, sino que también puede atraer a nuevos clientes y mejorar las relaciones con la comunidad.

Eficiencia y modernización de procesos: La introducción de tecnologías innovadoras en los procesos productivos ha permitido a las MIPYMES aumentar su eficiencia operativa y reducir costos, lo que les otorga una ventaja competitiva necesaria para mantenerse en el mercado.

Necesidad de políticas de apoyo: Los resultados del estudio resaltan la importancia de fomentar un entorno propicio para la innovación en gestión de calidad a través de políticas públicas y programas de capacitación. Esto no solo beneficiaría a las MIPYMES, sino que también impulsaría el desarrollo económico de La Concordia en su conjunto.

En resumen, este estudio confirma que la innovación en la gestión de calidad es fundamental para el crecimiento sostenible de las MIPYMES en La Concordia, y resalta la importancia de adoptar enfoques integrales que consideren tanto el impacto económico como el social y tecnológico.

Referencias Bibliográficas

- Aldaz, J. C. C., Soria, E. E. A., Jacome, S. S. I., & Chinga, A. E. P. (2021). Transferencia tecnológica y emprendimiento en los sectores sociales vulnerables del cantón La Concordia-Ecuador. *Journal of business and entrepreneurial studie*.
- Andrade, J. E. (2018). La gestión comercial y su influencia en el crecimiento de las PYMES del sector turístico hotelero de la provincia de Manabí-Ecuador.
- Cabeza, B. M. Q., Pérez, P. J. L., Ortiz, P. J. S., & Corozo, N. C. V. (2023). Estrategias para mejorar la competitividad de las PYMES en La Concordia Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y*

- publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 8(2), 156-170.
- Camprubí, G. E., Giraudó, M. B. V., & Abramovich, M. (2015). Innovación tecnológica y competitividad: una plataforma de demandas nacionales.
- Casanova-Villalba, C. I. (2022). Desafíos en el crecimiento empresarial en Santo Domingo: Un análisis de los factores clave en el periodo 2021-2022. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(3), 1-12.
- Delgado, R. C., & Mendoza, T. C. Q. (2023). Factores empresariales en el sector Pymes: Una revisión literaria científica 2018–2022. *Revista científica Disciplinarias*, 2(4), 34-57.
- Gaibor, C. G. R., Gaibor, M. A. C., Delgado, A. C. R., & Gaibor, L. C. V. (2023). Transformación Económica a través de la Gestión de la Innovación: Estudio de Casos en Industrias Emergentes. *Código Científico Revista de Investigación*, 4(2), 1449-1474.
- Galarza-Sánchez, P. C. (2023). Adopción de Tecnologías de la Información en las PYMEs Ecuatorianas: Factores y Desafíos. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 21-40.
- Garate-Zambrano, A. B., Solarte-Calero, Á. M., & Baque-Villanueva, L. K. (2022). Comercio electrónico e impacto en las ventas de las micro, pequeñas y medianas empresas, Ecuador. *Cienciamatria*, 8(4), 509-523.
- Hermosa-Vega, G. G. (2022). Mejora de la rentabilidad en almacenes de electrodomésticos mediante estrategias de marketing digital: evidencia empírica en La Concordia. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(3), 40-52.
- Hurtado-Guevara, R. F. (2024). Impacto de la Automatización Contable en la Eficiencia Operativa de las PYMEs. *Revista Científica Zambos*, 3(1), 19-35.
- Loor, J. J. M., Gutiérrez, G. A. S., Chancay, S. X. E., & Cabezas, L. J. M. (2023). Marketing digital como estrategia de desarrollo en MiPymes: una caracterización en el cantón La Concordia. *Código Científico Revista de Investigación*, 4(E1), 296-318.
- Mancini, A. A. Capítulo 4—Mónica I. Aquistapace—María P. Braghini—Andrés A. Mancini—Graciela G. Marano et. Altri Un aporte regional al análisis de la dimensión económica de la sustentabilidad, con énfasis en la.
- Martínez, A. M., Garnica, A. G., & de Alba, P. L. L. (2011). Innovación, transferencia tecnológica y políticas: retos y oportunidades. Madrid.
- Palma-Avellán, A. M., Cevallos-Ponce, A. A., & López, M. C. (2017). Liderazgo en pymes latinoamericanas. Un acercamiento al contexto ecuatoriano. *Dominio de las ciencias*, 3(3 mon), 390-406.
- Pietroboni, R., Lepratte, L., Hegglin, D., Blanc, R., Cettour, W., & Sosa Zitto, R. (2011). Innovación y gestión de la tecnología de firmas industriales de Entre Ríos, Argentina. *Ciencia, docencia y tecnología*, (42), 41-70.

- Quistial Zapata, B. Y., & Coronel Jiménez, M. J. (2022). Factores de innovación para la competitividad sistémica empresarial en Santo Domingo de los Tsáchilas. Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniera Comercial. Carrera Ingeniería Comercial. Universidad de Santo Domingo.
- Rugel, X. D. L. M. M., & Neyra, C. E. O. (2024). Influencia de plataformas virtuales en la Economía de las PYMES en las familias del asentamiento humano Villa Primavera, Sullana-2020. *Revista de Investigación Científica de la UNF–Aypate*, 3(1), 107-111.
- Soria, E. E. A., Vargas, J. P. M., & Rivera, D. K. Z. (2022). Impacto económico del teletrabajo en las PYMES de Santo Domingo de los Tsáchilas período 2021. *Journal of Economic and Social Science Research*, 2(4), 82-96.
- Terán-Guerrero, F. N. (2023). Redes sociales en las pymes y su incidencia en la rentabilidad. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(2), 1-14.
- Vaca Parraga, V. L. (2022). Diseño de planificación estratégica para mejorar la gestión administrativa en la empresa de asesoría contable y tributaria "CZ" en el cantón La Concordia (Tesis doctoral, Ing. Salcedo Ivonne).

09

CAPITULO

**FORTALECIMIENTO DE
COMPETENCIAS
EMPRESARIALES EN
COMERCIANTES INFORMALES
DE LA CONCORDIA: PROPUESTA
CURRICULAR DE CAPACITACIÓN.**

Fortalecimiento de competencias empresariales en comerciantes informales de La Concordia: Propuesta curricular de capacitación.

Strengthening Business Competencies in Informal Traders of La Concordia: A Training Curriculum Proposal



Quisaguano-Calo, Máximo Freddy ¹



<https://orcid.org/0009-0002-2174-6234>



maximo.quisaguano.calo@utelvt.edu.ec



Ecuador, Santo Domingo, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Guerrero-Freire, Edison Israel ²



<https://orcid.org/0000-0003-3101-4029>



edisson.guerrero@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



Santana-Torres, Andrea Alejandra ³



<https://orcid.org/0000-0002-6045-6216>



andrea.santana@utelvt.edu.ec



Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/egaea.cl.66>

Resumen: El presente estudio se centra en la elaboración de una propuesta curricular que, mediante programas de capacitación y colaboraciones con el gobierno local y otras instituciones, permita a las asociaciones de pequeños comerciantes en La Concordia mejorar sus prácticas empresariales y, en consecuencia, su calidad de vida. Utilizando una metodología descriptiva y documental, se analizaron los registros municipales y se llevaron a cabo sesiones de trabajo con los miembros de estas asociaciones, identificando las principales áreas de capacitación requeridas para fortalecer sus competencias. La investigación reveló que temas como la higiene en la manipulación de alimentos, la contabilidad básica, la imagen del negocio y el servicio al cliente son fundamentales para optimizar la gestión de estos comerciantes. Este modelo de capacitación está alineado con los principios de vinculación social de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres, que busca fortalecer el tejido empresarial local a través del acceso a conocimientos esenciales. La propuesta curricular ofrece un enfoque integral, permitiendo a los pequeños comerciantes no solo formalizar sus actividades sino también incrementar su competitividad en el mercado local, impulsando así el desarrollo económico de La Concordia.

Palabras clave: Capacitación, Comercio local, Propuesta curricular, Asociaciones, pequeños comerciantes

Abstract:

This study focuses on the development of a curricular proposal that, through training programs and collaborations with local government and other institutions, enables small business associations in La Concordia to improve their business

practices and, consequently, their quality of life. Using a descriptive and documentary methodology, municipal records were analyzed, and working sessions were held with members of these associations to identify the main training areas needed to strengthen their skills. The research revealed that topics such as food handling hygiene, basic accounting, business image, and customer service are essential for optimizing the management of these merchants. This training model aligns with the social engagement principles of Universidad Técnica Luis Vargas Torres, which aims to strengthen the local business fabric by providing access to essential knowledge. The curricular proposal offers a comprehensive approach, enabling small business owners not only to formalize their activities but also to increase their competitiveness in the local market, thus boosting the economic development of La Concordia.

Keywords: Training, Local commerce, Curricular proposal, Associations, small merchants

9.1. Introducción

En Ecuador, una gran parte de la población económicamente activa se dedica al comercio informal, especialmente en cantones como La Concordia, donde la economía depende en gran medida de pequeños comerciantes y productores agrícolas (Telégrafo, 2017). La informalidad ha sido una vía para que muchos residentes puedan subsistir frente a las limitaciones del empleo formal; sin embargo, esta situación también presenta desafíos, tales como la falta de acceso a beneficios de seguridad social, financiamiento, y capacitación en gestión empresarial (Arregui Valdivieso et al., 2021). Esta realidad, característica de muchas regiones del país, ha generado una brecha entre los microempresarios y las oportunidades de crecimiento y desarrollo económico sostenible (Lucero, 2021).

De acuerdo con un artículo publicado por Redacción primicias (2024), el informe oficial más reciente sobre el mercado laboral revela que el 54,4% de los ecuatorianos empleados trabaja en el sector informal, mostrando un incremento notable en la informalidad durante el último año. Este aumento ha llevado los niveles de empleo informal a un punto que no se observaba en Ecuador desde hace una década (INEC, 2021). Este fenómeno puede atribuirse a varios factores, entre ellos, la recesión económica que afecta al país y que limita las oportunidades de empleo formal, a la pandemia sanitaria Covid y en este último periodo a los problemas energéticos (Bachas Pierre et al., 2020). También influye la creciente llegada de extranjeros, como colombianos, venezolanos y cubanos, quienes buscan refugio en Ecuador debido a diversas circunstancias en sus países de origen.

Reconociendo estos desafíos y su impacto en la comunidad, la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas ha asumido el compromiso de fortalecer las capacidades de los pequeños comerciantes locales a través de programas de vinculación con la sociedad. En este contexto, la presente propuesta curricular busca ofrecer a los integrantes de las asociaciones comerciales en La Concordia una formación adaptada a sus necesidades, en áreas clave como contabilidad, administración e informática básica. Estas competencias son esenciales para optimizar la gestión de sus negocios, dotándolos de herramientas que les permitan mejorar su eficiencia, controlar sus finanzas y, eventualmente, formalizar sus actividades (González González et al., 2019).

Además de su contribución a la mejora de habilidades técnicas, esta capacitación tiene como objetivo fomentar un cambio cultural hacia la gestión responsable y formal de los negocios. Se espera que los conocimientos adquiridos impulsen a los comerciantes a tomar decisiones informadas, mejorar su interacción con el mercado local y fortalecer sus redes comerciales (Cuadrado Sánchez et al., 2017). Con este enfoque, la Universidad Técnica Luis Vargas Torres reafirma su compromiso con el desarrollo económico y social de La Concordia, ofreciendo su apoyo a los sectores más vulnerables y contribuyendo a mejorar la calidad de vida de sus habitantes a través de una economía local más organizada y resiliente.

9.2. Materiales y métodos

Este estudio adoptó un enfoque descriptivo y cualitativo, con un diseño no experimental de tipo transversal, y empleó una metodología basada en análisis documental y trabajo de campo para desarrollar una propuesta curricular adaptada a las necesidades de capacitación de los comerciantes informales de La Concordia (Bernal, 2010). A continuación, se describen los materiales, métodos, procedimientos, y criterios éticos, con suficiente detalle para facilitar la replicación del estudio por otros investigadores.

9.2.1. Diseño y Tipo de Investigación

El estudio fue de tipo descriptivo, ya que buscó caracterizar y describir las necesidades de capacitación de los comerciantes informales de La Concordia (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018). La modalidad de la investigación fue de campo y documental, combinando la recopilación de datos en el contexto natural de los comerciantes con el análisis de documentos oficiales y registros institucionales (Base, 2021). Se utilizó un enfoque cualitativo para capturar las experiencias y percepciones de los participantes, complementado con análisis cuantitativo en la sistematización de datos de registro.

9.2.2. Población y Grupo de Estudio

La población objetivo incluyó a los comerciantes informales de La Concordia que pertenecen a diversas asociaciones de pequeños negocios. Para la selección de participantes, se aplicaron los siguientes criterios:

- Criterios de inclusión: comerciantes activos en asociaciones locales, mayores de 18 años, interesados en participar en los programas de capacitación.
- Criterios de exclusión: comerciantes no afiliados a ninguna asociación y aquellos sin disponibilidad para asistir a las sesiones de trabajo.
- Criterios de eliminación: participantes que no completaron el ciclo de sesiones o que no asistieron al menos al 75% de las actividades programadas.

9.2.3. Procedimientos y Técnicas de Investigación

El proceso de investigación se llevó a cabo en las siguientes etapas:

- Se revisaron documentos relevantes, incluidos registros de asociaciones comerciales, informes municipales y datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), para obtener un panorama detallado de la situación de los comerciantes informales en La Concordia. Este análisis permitió caracterizar la estructura económica de la población objetivo y establecer un punto de referencia sobre sus principales desafíos y necesidades.
- Se realizaron tres sesiones de trabajo con grupos focales conformados por representantes de las asociaciones de comerciantes. Durante estas sesiones, los investigadores llevaron a cabo entrevistas semiestructuradas y actividades de grupo para profundizar en las necesidades específicas de formación en contabilidad, administración e informática básica.
- La información cualitativa recolectada durante las entrevistas y sesiones grupales fue analizada utilizando la técnica de análisis de contenido, lo que permitió identificar temas recurrentes y necesidades comunes. Los datos fueron organizados en categorías específicas que guiaron la estructura final de la propuesta curricular.
- Desarrollo de la propuesta curricular: Con base en los resultados obtenidos, se diseñó una propuesta curricular en tres módulos principales: contabilidad, administración e informática básica. Cada módulo fue desarrollado con contenidos específicos y prácticas aplicadas, orientadas a fortalecer las competencias de los comerciantes para mejorar la gestión y formalización de sus negocios.

La propuesta curricular fue revisada en reuniones de validación con docentes expertos en administración, contabilidad e informática de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, quienes evaluaron la relevancia de los contenidos y sugirieron ajustes. Este proceso incluyó la aplicación de una matriz de validación para asegurar que los objetivos formativos respondieran adecuadamente a las necesidades identificadas en las sesiones de trabajo.

El estudio contó con la autorización del director de Sede de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas y el respaldo del responsable de investigación de la universidad, así como las asociaciones locales de comerciantes en La Concordia. Se obtuvo el consentimiento informado de todos los participantes, quienes fueron informados sobre el propósito del estudio, el uso de los datos recopilados y la garantía de confidencialidad. No se involucraron riesgos para los participantes, y los datos fueron gestionados de acuerdo con las normas de ética en investigación social.

9.2.4. Instrumentos de Recopilación de Datos

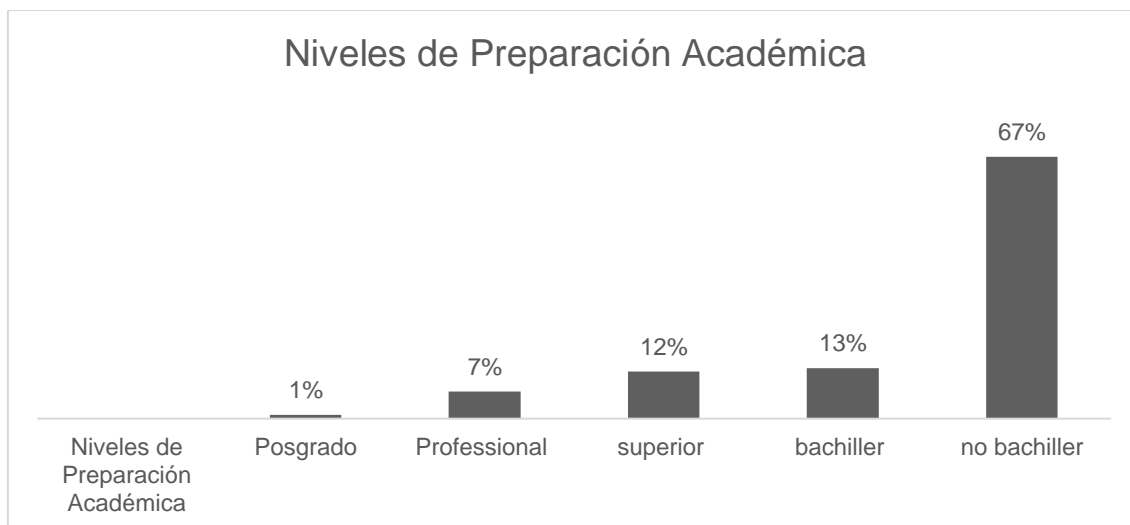
Para la recopilación de datos se utilizaron los siguientes instrumentos:

- Guía de entrevistas semiestructuradas: diseñada para capturar información cualitativa sobre las experiencias y necesidades de los comerciantes.
- Registro de observaciones: para documentar la dinámica de los grupos focales y otros aspectos contextuales que surgieron durante las sesiones.
- Cuestionario de validación: empleado en la fase de revisión para obtener la retroalimentación de los expertos universitarios sobre la propuesta curricular (Munévar G., P., 2018).

9.3. Resultados

Este estudio permitió identificar diversas necesidades de capacitación entre los comerciantes informales de La Concordia, así como los desafíos que enfrentan para mejorar sus habilidades empresariales y formalizar sus negocios. Los datos también revelan la relación entre el nivel de preparación académica y los ingresos, así como la inconformidad laboral que motiva a muchos a buscar otros trabajos. A continuación, se presentan los principales hallazgos:

Figura 1
Niveles de preparación Académica



Nota: Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos (2016)

La siguiente tabla, basada en datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), muestra cómo el nivel de preparación académica influye en la mediana de ingresos mensuales y la proporción de personas que buscan otro trabajo además del que ya tienen:

Tabla 1
Ingresos e Inconformidad

Nivel de Preparación Académica	Mediana de Ingresos Mensuales (\$)	¿Busca otro trabajo además del que ya tiene?
No Bachilleres	150	64%
Bachilleres	200	56%
Universitarios	250	49%
Profesionales	480	55%
Profesionales con Postgrado	1200	70%

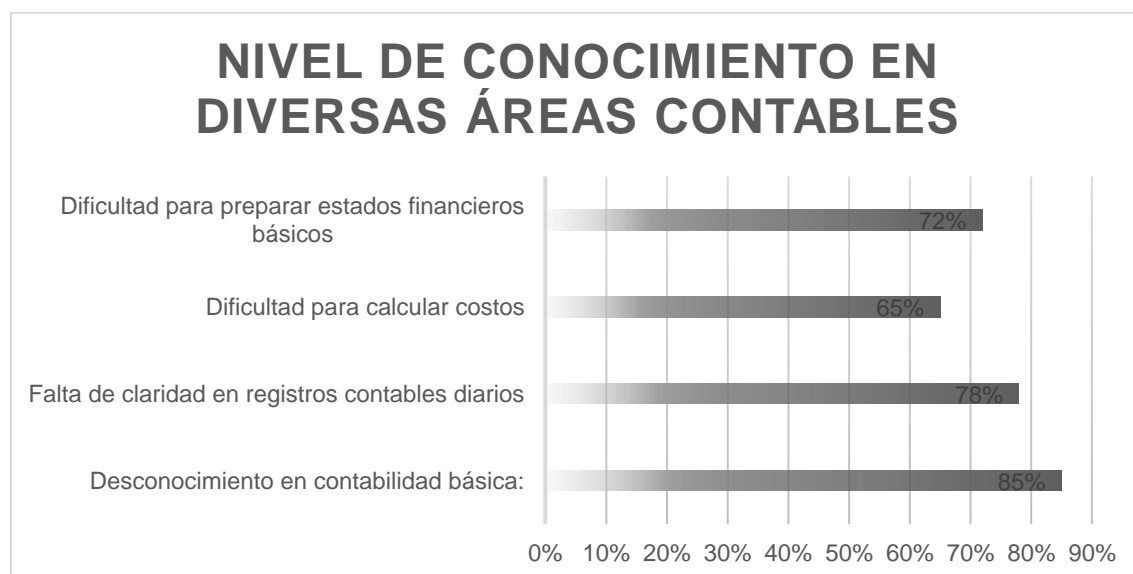
Nota: Esta tabla refleja que los ingresos mensuales aumentan con el nivel educativo; sin embargo, la inconformidad laboral también es alta entre profesionales y aquellos con postgrado, quienes reportan porcentajes elevados de búsqueda de otros empleos. Estos datos son consistentes con la realidad de los comerciantes informales, quienes generalmente cuentan con niveles educativos básicos, limitando sus ingresos y oportunidades laborales (Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos, 2016).

Este estudio permitió identificar y comprender en profundidad las necesidades de capacitación de los comerciantes informales de La Concordia, así como los desafíos que enfrentan para mejorar sus habilidades empresariales y formalizar sus negocios (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021; Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2000). Los hallazgos se estructuran en las siguientes áreas clave:

9.3.1. Necesidades de Capacitación Identificadas

Figura 2

Nivel de conocimiento en áreas contables



Nota: En esta figura se puede observar cómo el desconocimiento de estos conceptos básicos es una barrera importante. La alta proporción de comerciantes sin habilidades contables resalta la necesidad de capacitación en estas áreas (Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos, 2016).

Los resultados revelaron que una de las principales limitaciones de los comerciantes es su desconocimiento de conceptos básicos de contabilidad, lo que afecta su capacidad para gestionar adecuadamente sus finanzas. La mayoría de los participantes no tiene claridad sobre cómo llevar registros contables diarios, calcular costos, o preparar estados financieros básicos, lo que limita su capacidad para determinar los márgenes de ganancia y establecer precios de manera competitiva. En este sentido, la capacitación en contabilidad se considera fundamental para ayudar a los comerciantes a desarrollar una base sólida en gestión financiera.

Tabla 2

Demanda de formación

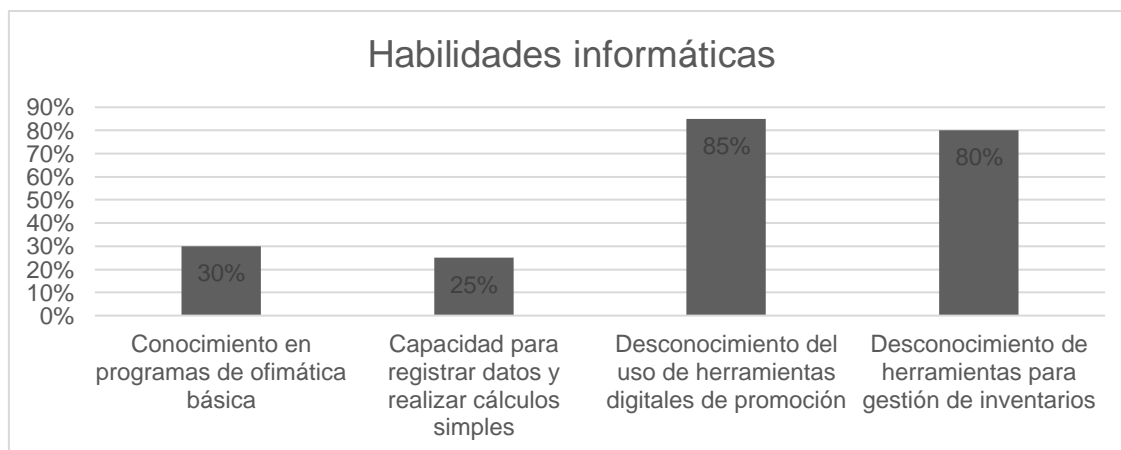
Área de Gestión Administrativa	Porcentaje de Necesidad
Gestión de inventarios	80%
Planificación de ventas	75%
Control de suministros	68%
Interés en expansión del negocio	60%
Diseño de planes de negocio	55%
Toma de decisiones operativas	70%

Nota: La tabla muestra la demanda de formación en diversas habilidades de administración, destacando la gestión de inventarios y planificación de ventas como las áreas de mayor necesidad (Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos, 2016).

La gestión administrativa también fue identificada como una necesidad prioritaria, especialmente en lo que respecta a la planificación y organización de las actividades comerciales. Los comerciantes expresaron dificultades para establecer procesos eficientes de gestión de inventarios, planificación de ventas, y control de suministros, lo que genera problemas de abastecimiento y control de calidad. Además, una proporción significativa de participantes manifestó interés en aprender sobre estrategias de expansión de sus negocios, diseño de planes de negocios, y toma de decisiones operativas. Esta formación en administración no solo les ayudaría a mejorar la eficiencia de sus operaciones, sino que también les permitiría adoptar prácticas que favorezcan el crecimiento sostenible de sus negocios.

Figura 3

Habilidades informáticas



Nota: Esta gráfica destaca la falta de habilidades informáticas como una limitante en la transición hacia prácticas comerciales actualizadas. La mayoría de los comerciantes desconocen herramientas básicas, lo que subraya la necesidad de capacitación en informática (Comercio, 2017; INEC, 2021).

En cuanto a la informática, los comerciantes reportaron una escasa familiaridad con herramientas tecnológicas, que podrían ser clave para mejorar sus procesos comerciales. En muchos casos, los participantes mencionaron que no cuentan con habilidades en programas de ofimática básica, lo cual limita su capacidad para registrar datos y realizar cálculos simples de inventario o ventas. Adicionalmente, la mayoría desconoce el uso de herramientas digitales para la promoción de productos y gestión de inventarios. La formación en informática básica, por tanto, contribuirá a que los comerciantes puedan implementar mejoras tecnológicas en sus negocios, facilitando la transición hacia prácticas comerciales más eficientes y actualizadas.

Los hallazgos de este estudio son consistentes con investigaciones previas que destacan la importancia de la capacitación en la formalización y desarrollo de los negocios informales en América Latina. Estudios en otros contextos han señalado que la falta de conocimientos en contabilidad y administración es una

barrera significativa para el crecimiento y la sostenibilidad de los pequeños negocios, y que las intervenciones educativas pueden tener un impacto positivo en la profesionalización de los comerciantes (Chicaiza, 2017) (Galarza, 2016) (Arregui Valdivieso et al., 2021; Lozano, 2010).

La necesidad de capacitación en informática básica resulta especialmente relevante en un contexto de digitalización creciente, donde cada vez más empresas están adoptando herramientas tecnológicas para mejorar su competitividad (Cuadrado Sánchez et al., 2017). En el caso de La Concordia, la alfabetización digital permitirá a los comerciantes no solo mejorar la gestión interna de sus negocios, sino también explorar oportunidades de promoción digital y venta en línea, lo que podría ampliar su base de clientes y mejorar sus ingresos (Turriaga, 2014).

Adicionalmente, los resultados demuestran que la Sede Santo Domingo de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas puede desempeñar un rol fundamental en el desarrollo socioeconómico de La Concordia. Varios estudios han demostrado que la implementación de programas de capacitación dirigidos a los comerciantes informales no solo respalda la misión de vinculación social de las Universidades, sino que también fortalece su compromiso con la comunidad, contribuyendo al crecimiento de una economía local resiliente y más formalizada (Cuadrado Sánchez et al., 2017; Garrocho Rangel & Segura Lazcano, 2012; Seáñez & Atrizco, 2022). Al proporcionar herramientas educativas en áreas claves como contabilidad, administración e informática, la Universidad empodera a los comerciantes, promoviendo prácticas comerciales responsables y sostenibles.

Este estudio identifica áreas de capacitación prioritarias y desarrolla una oferta formativa adaptada a las necesidades de los comerciantes informales de La Concordia. La implementación de esta propuesta no solo facilitará la formalización de estos negocios, sino que también mejorará su competitividad en el mercado local. La Universidad Técnica Luis Vargas Torres, mediante su vinculación con la sociedad, contribuye al desarrollo económico de la región, ofreciendo a las comerciantes herramientas que pueden transformar sus prácticas empresariales y mejorar su calidad de vida.

9.3.2. Evaluación de la Propuesta Curricular

La propuesta curricular, diseñada en función de estas necesidades, se validó mediante sesiones de revisión con expertos en administración, contabilidad e informática de la Sede Santo Domingo de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas. En estas sesiones, los expertos analizaron cada módulo formativo y confirmaron la pertinencia de los contenidos seleccionados, sugiriendo la inclusión de ejemplos aplicados y estudios de caso para mejorar la comprensión y aplicabilidad de los temas tratados. Esta validación permitió ajustar los contenidos a las realidades de los comerciantes, asegurando que la

propuesta sea útil y relevante en el contexto específico de La Concordia. Además, se integraron actividades prácticas para que los comerciantes pudieran aplicar los conocimientos en situaciones simuladas de sus propios negocios.

9.3.3. Impacto Potencial en la Formalización de Negocios

Los resultados de las entrevistas y grupos focales sugieren que los comerciantes tienen una gran motivación para formalizar sus actividades comerciales, pero carecen de los conocimientos y recursos necesarios. La capacitación en contabilidad y administración es vista como un facilitador clave para la formalización, ya que permitirá a los comerciantes llevar registros adecuados de sus ingresos y gastos, establecer precios competitivos y cumplir con las normativas fiscales. En este sentido, la propuesta curricular no solo responde a una necesidad práctica, sino que también se alinea con los objetivos de desarrollo local, promoviendo la inclusión de los comerciantes informales en la economía formal.

9.3.4. Propuesta Curricular

La propuesta curricular se compone de tres módulos principales: Contabilidad, Administración e Informática Básica. Cada módulo está diseñado para responder a las necesidades específicas identificadas en el estudio, proporcionando a los comerciantes herramientas prácticas que podrán aplicar en la gestión diaria de sus negocios. Los contenidos de cada módulo han sido organizados para facilitar el aprendizaje progresivo, comenzando con los conceptos básicos y avanzando hacia aplicaciones prácticas.

Módulo de Contabilidad

Objetivo: Brindar a los participantes los conocimientos básicos de contabilidad necesarios para llevar un registro organizado de las operaciones comerciales, calcular costos y proyectar ingresos y egresos de manera efectiva.

Contenidos:

- Introducción a la Contabilidad: Conceptos básicos de activo, pasivo y patrimonio.
- Registro de Transacciones: Técnicas para el registro de ingresos y gastos diarios.
- Cálculo de Costos y Determinación de Precios: Métodos para calcular el costo de los productos y establecer precios competitivos.
- Elaboración de Estados Financieros Simples: Cómo crear un balance general y un estado de resultados.
- Proyección Financiera Básica: Técnicas de proyección de ingresos y gastos para planificación a corto y mediano plazo.

Metodología: Este módulo combina clases teóricas con actividades prácticas, como ejercicios de registro contable y simulaciones de cálculo de precios y elaboración de estados financieros. Al final del módulo, se realizarán actividades de evaluación en las que los participantes deberán registrar una serie de transacciones simuladas y presentar un balance básico de su negocio.

Duración: 12 horas (3 sesiones de 4 horas)

Módulo de Administración

Objetivo: Dotar a los comerciantes de habilidades básicas en gestión administrativa, planificación y organización de su negocio para optimizar su funcionamiento y mejorar la eficiencia operativa.

Contenidos:

- Fundamentos de la Administración: Introducción a los conceptos de planificación, organización, dirección y control.
- Gestión de Inventarios: Técnicas para llevar el control de inventarios, rotación de productos y reducción de desperdicios.
- Planificación y Logística de Ventas: Estrategias para programar compras, ventas y prever la demanda.
- Gestión del Cliente: Herramientas para mejorar la atención al cliente y fomentar la fidelización.
- Manejo de Recursos Humanos Básico: Técnicas para la organización del personal en negocios familiares y pequeñas empresas.

Metodología: Se trabajará con casos prácticos y estudios de ejemplos aplicados a situaciones reales del entorno comercial de La Concordia. Los participantes realizarán simulaciones de gestión de inventarios y planificación de ventas, y aprenderán a aplicar estas herramientas en sus negocios. Se utilizará una metodología participativa que fomente el intercambio de experiencias entre los participantes.

Duración: 12 horas (3 sesiones de 4 horas)

Módulo de Informática Básica

Objetivo: Proveer a los comerciantes de habilidades en informática básica que les permitan manejar herramientas digitales para la administración de sus negocios, facilitando la contabilidad, control de inventarios y promoción en redes sociales.

Contenidos:

- Introducción a la Computación: Uso básico de la computadora, manejo de archivos y carpetas.
- Microsoft Excel para Negocios: Creación de hojas de cálculo para registrar ingresos y gastos, control de inventarios y generación de gráficos básicos.
- Microsoft Word: Creación de documentos para registros, recibos y facturas simples.
- Introducción a Internet y Redes Sociales: Uso de internet para la promoción de productos y servicios en redes sociales.
- Herramientas Digitales para el Negocio: Introducción a aplicaciones móviles y herramientas en línea para la gestión de pequeños negocios (por ejemplo, apps de control de inventarios y facturación).

Metodología: Este módulo será altamente práctico, con sesiones en las que los participantes trabajarán directamente en computadoras. Se realizarán ejercicios prácticos, como crear una hoja de cálculo para su negocio, generar un recibo en Word, y explorar plataformas digitales para promover sus productos. Al final del módulo, los participantes deberán presentar un proyecto donde apliquen las herramientas aprendidas en la gestión de su propio negocio.

Duración: 12 horas (3 sesiones de 4 horas)

9.3.5. Evaluación y Certificación

Al finalizar los tres módulos, los participantes serán evaluados mediante ejercicios prácticos y simulaciones que demuestren el dominio de los contenidos aprendidos. Aquellos que completen satisfactoriamente el programa recibirán un certificado de participación otorgado por la Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, lo cual les permitirá contar con un respaldo formal de sus nuevas competencias.

9.3.6. Recursos Necesarios

Para el desarrollo de esta propuesta curricular, se requiere disponer de:

- Un aula equipada con computadoras para el módulo de informática.
- Materiales didácticos, como guías de ejercicios, hojas de trabajo y recursos digitales.
- Un docente especialista en cada área (contabilidad, administración e informática).
- Acceso a una plataforma en línea para recursos complementarios y actividades de repaso.

9.3.7. Impacto Esperado

Este programa de capacitación permitirá a los comerciantes informales de La Concordia mejorar sus habilidades en áreas esenciales para la gestión de sus negocios. La formación en contabilidad les ayudará a gestionar mejor sus finanzas; los conocimientos en administración optimizarán sus operaciones; y las habilidades informáticas facilitarán la adopción de herramientas digitales que incrementarán su competitividad en el mercado. Se espera que esta capacitación contribuya a la formalización de sus actividades y fortalezca la economía local al mejorar la calidad de los negocios informales en el cantón.

9.4. Conclusiones

Este estudio ha permitido identificar y abordar las necesidades de capacitación de los comerciantes informales de La Concordia, proponiendo una oferta curricular adaptada a sus realidades y desafíos. A continuación, se presentan las principales conclusiones derivadas de la investigación:

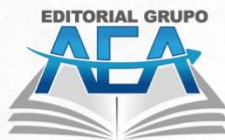
Este estudio ha identificado las principales necesidades de capacitación de los comerciantes informales de La Concordia en contabilidad, administración e informática, áreas clave para mejorar la gestión y sostenibilidad de sus negocios. La falta de conocimientos en estos campos limita sus oportunidades de crecimiento y formalización, lo que destaca la importancia de la capacitación para integrar a estos comerciantes en la economía formal. La propuesta curricular desarrollada, basada en módulos prácticos y validados por expertos, ofrece una formación pertinente y aplicable que combina teoría y práctica, facilitando la adopción de mejores prácticas comerciales.

La Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, a través de esta iniciativa, desempeña un rol fundamental en el desarrollo económico local, promoviendo la inclusión y fortaleciendo el comercio informal en el cantón. Además, la alfabetización digital se muestra como una herramienta esencial para aumentar la competitividad, permitiendo a los comerciantes aprovechar las oportunidades que ofrecen las plataformas digitales. En conjunto, esta propuesta no solo apoya la profesionalización de los comerciantes, sino que también contribuye al desarrollo sostenible de La Concordia, alineándose con los objetivos de vinculación social de la Universidad y su compromiso con la mejora de la calidad de vida en la comunidad.

Referencias bibliográficas

- Arregui Valdivieso, V., Valdivieso Guerra, P., Cedeño-Zambrano, R., & Arregui Pozo, R. (2021). Desarrollo comercial y económico en las asociaciones de producción textil. *Revista Sinapsis*, 1(19), 1–19. <https://revistas.itsup.edu.ec/sinapsis>
- Bachas Pierre, Brockmeyer Anne, Garriga Pablo, & Camille Semelet. (2020, August). El Impacto del COVID-19 En las Empresas Formales de Ecuador. <http://documents1.worldbank.org/curated/en/705661598010734951/pdf/EI-Impacto-del-COVID-19-En-las-Empresas-Formales-de-Ecuador.pdf>
- Base, F. L. (2021). Metodología de la Investigación.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales (PEARSON EDUCACIÓN, Ed.; 3ra ed.). <http://library1.nida.ac.th/termpaper6/sd/2554/19755.pdf>
- Chicaiza, E. P. (2017). Análisis del comercio informal y su incidencia a los comerciantes formalizados en la parroquia de Cotocollao, cantón Quito en el año 2015. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9931/1/T-UCE-0005-048-2017.pdf>
- Comercio, E. (2017). Informalidad subió en Guayaquil y Machala, según el INEC. <http://www.elcomercio.com/actualidad/informalidad-guayaquil-machala-ecuador-economia.html>
- Cuadrado Sánchez, G., Morocho Macas, Á. A., Calle Masache, O., & Bonilla Vintimilla, S. (2017). La universidad, los programas de capacitación y las asociaciones de comercio informal. *Revista Científica Mundo de La Investigación y El Conocimiento*, 1(5), 254–270. <https://doi.org/10.26820/recimundo/1.5.2017.254-270>
- Galarza, A. M. (2016). La evolución del comercio informal con la participación de la mujer en la ciudad de la Paz. <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/9874/T-2225.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Garrocho Rangel, C., & Segura Lazcano, G. (2012). La pertinencia social y la investigación científica en la universidad pública mexicana. *Ciencia Ergo Sum*, 19, 24–34.
- González González, Aleida Morales Fonte, D., Martínez Caballero, D., & Leal Rodríguez, L. (2019). Herramientas para la gestión por procesos. 15. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las tres rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In Mc Graw Hill (Vol. 1, Issue Mexico). http://www.mhhe.com/latam/sampieri%7B%5C_%7Dmi1e

- INEC. (2021). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), diciembre 2020. www.ecuadorencifras.gob.ec
- Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos. (2016). Condiciones de Vida Condiciones de Vida Según nivel de Preparación Académica. [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/ENEMDU/Condiciones de Vida Segun Nivel Preparacion Academica.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/ENEMDU/Condiciones_de_Vida_Segun_Nivel_Preparacion_Academica.pdf)
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). Informe Ejecutivo de las Canastas Analíticas: Básica y Vital. [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/canastas/Canastas_2021/Diciembre-2021/1.%20Informe Ejecutivo Canastas Analiticas dic 2021.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/canastas/Canastas_2021/Diciembre-2021/1.%20Informe_Ejecutivo_Canastas_Analiticas_dic_2021.pdf)
- Lozano, M. (2010). Modelos de asociatividad: estrategias efectivas para el desarrollo de las Pymes (Vol. 68). Clúster & Asociatividad.
- Lucero, K. (2021, February 21). Cuatro retos para la recuperación económica del Ecuador en 2021 | Gestión. <https://www.revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/cuatro-retos-para-la-recuperacion-economica-del-ecuador-en-2021>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2000). Resultados nacionales sobre el III censo nacional agropecuario de la república del Ecuador (Vol. 1). [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas agropecuarias/CNA/Tomo CNA.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/CNA/Tomo_CNA.pdf)
- Munévar G., P., A. (2018). Herramientas Para La Investigación. https://stadium.unad.edu.co/ovas/10596_19940/index.html#inicio
- Redacción primicias. (2024, August 23). El empleo se mantiene estancado en Ecuador, según datos del INEC de julio de 2024. [https://www.primicias.ec/economia/empleo-mantiene-estancado-ecuador-datos-inec-julio-77054/#:~:text=El%20mercado%20laboral%20contin%C3%BAa%20estancado,Estad%C3%ADstica%20y%20Censos%20\(INEC\).](https://www.primicias.ec/economia/empleo-mantiene-estancado-ecuador-datos-inec-julio-77054/#:~:text=El%20mercado%20laboral%20contin%C3%BAa%20estancado,Estad%C3%ADstica%20y%20Censos%20(INEC).)
- Seáñez, Z., & Atrizco, V. (2022). La vinculación social universitaria: un camino hacia la pertinencia social. *Emerging Trends in Education*, 4, 121–142. <https://doi.org/10.19136/etie.a4n8A.4720>
- Telégrafo, E. (2017). El comercio informal afecta a más ciudades. <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/ecuador/3/el-comercio-informal-afecta-a-mas-ciudades>
- Turriaga, M. L. (2014). Metodología de enseñanza-aprendizaje del álgebra para pasar de lo concreto a lo abstracto con el apoyo de tecnología emergente. Congreso Iberoamericano de Ciencia, Tecnología, Innovación y Educación, 1–17.



RESUMEN

El libro explora, en nueve capítulos, la formalización y sostenibilidad de emprendimientos informales en zonas rurales, con un enfoque en Ecuador. El primer capítulo destaca indicadores clave como financiamiento y educación empresarial para formalizar negocios. El segundo analiza las plataformas digitales y su impacto en pequeñas empresas de La Concordia, Ecuador, donde la digitalización mejora la competitividad, aunque enfrenta limitaciones de infraestructura. La capacitación continua para emprendedores, central en el tercer capítulo, es vital para el éxito en entornos rurales. Los capítulos posteriores abordan el papel del microcrédito (IV), la innovación en el cultivo de cacao (V), y la importancia de la auditoría en la toma de decisiones empresariales (VII). La obra también examina cómo la universidad contribuye con indicadores socioeconómicos (VI), la gestión de calidad en MIPYMES (VIII), y concluye con una propuesta curricular para capacitar a comerciantes informales (IX). Este compendio ofrece un análisis exhaustivo de cómo la educación, el financiamiento, la tecnología y la innovación son fundamentales para el desarrollo económico sostenible y la formalización en zonas vulnerables.

Palabras Clave: Formalización empresarial; Capacitación continua; Emprendimiento informal; Sostenibilidad económica; Digitalización rural.

Abstract

This book explores, in nine chapters, the formalization and sustainability of informal enterprises in rural areas, with a focus on Ecuador. The first chapter highlights key indicators such as financing and business education to formalize businesses. The second chapter analyzes digital platforms and their impact on small businesses in La Concordia, Ecuador, where digitalization improves competitiveness, although it faces infrastructure limitations. Ongoing training for entrepreneurs, central to the third chapter, is vital for success in rural environments. Subsequent chapters address the role of microcredit (IV), innovation in cocoa farming (V), and the importance of auditing in business decision-making (VII). The book also examines how the university contributes to socioeconomic indicators (VI), quality management in MSMEs (VIII), and concludes with a curriculum proposal for training informal traders (IX). This compendium provides a comprehensive analysis of how education, financing, technology and innovation are fundamental for sustainable economic development and formalization in vulnerable areas.

Keywords: Business formalization; Continuous training; Informal entrepreneurship; Economic sustainability; Rural digitalization.



<http://www.editorialgrupo-aea.com>



[Editorial Grupo AeA](#)



[editorialgrupoea](#)



[Editorial Grupo AEA](#)

ISBN: 978-9942-651-61-7



9 789942 651617