

# JBS

JOURNAL  
BUSINESS  
SCIENCE

VOLUMEN 7 N° 1 / Enero - Junio 2026 / PUBLICACION SEMESTRAL / DISTRIBUCIÓN GRATUITA

Correo: [revista.jbs@uleam.edu.ec](mailto:revista.jbs@uleam.edu.ec)

OJS: [https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business\\_science/index](https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science/index)

Teléfono: +593 99 906 8580

Revista Científica Especializada en Ciencias Administrativas

Revista Especializada en el Campo Amplio de la Administración

Público Objetivo: Está dirigida a Autoridades, Docentes, Estudiantes, Emprendedores y Profesionales de las Ciencias Administrativas, Marketing, Económicas, Contables, y a los Investigadores que aportan a la academia de todas latitudes.

Cobertura Temática: Publica artículos sobre las temáticas de Economía, Contabilidad, Auditoría, Marketing y Administración.

ISSN electrónico 2737-615X

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí  
Av. Circunvalación, Manta

revista.jbs@uleam.edu.ec

*Disponible en* [https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science)

Manta - Manabí – Ecuador

## CUERPO EDITORIAL

**Director    Pedro Jacinto Quijije Anchundia**  
Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-1014-2021>

**Sub – Director    Dianexy Viviana Carreño Villavicencio**  
Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-8806-2729>

**Editora    Claudia Analía Molina Quiroz**  
Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-6201-1053>

**Co-Editora    Audrey Jacqueline Holguín Briones**  
Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-3783-5733>

## CONSEJO EDITORIAL

**Editor de Sección - Administración | Ana del Rocío García Loor**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-2898-8757>

**Editor de Sección - Administración | Flor María Calero Guevara**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-1213-6250>

**Editor de Sección - Administración | Azucena Nancy Rosillo Suárez**

Docente Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas  
Universidad Técnica de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-3198-5661>

**Editor de Sección - Mercadotecnia | Johnny Edison Ponce Andrade**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-4461-5938>

**Editor de Sección - Mercadotecnia | Dayni Lisset Palacios Molina**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-2201-2507>

**Editor de Sección - Mercadotecnia | Xavier Iván Jácome Santos**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-7992-2515>

**Editor de Sección – Contabilidad y Finanzas | Carlos Arturo Monar Merchán**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-8639-0964>

## COMITÉ CIENTÍFICO

**Augusto Hidalgo Sánchez**

Universidad N. Mayor de San Marcos | Perú

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-3123-610X>

**Evelyn Dyann Cano Lara**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-6754-0587>

**Temístocles Deodato Looor Chávez**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-8123-4543>

**Rubén Darío Mero Mero**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-4139-6385>

**Vicenta Rocío Piguave Pérez**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí | Ecuador

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-4869-7161>

**Nancy Gissela Bravo Rosillo**

Universidad San Gregorio de Portoviejo | Ecuador

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-9444-773X>

**Carlos Eduardo Jijena Michel**

Universidad Católica – Bolivia

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-1947-6108>

**Pedro Bazo Quintana**

Universidad Zulia – Venezuela

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-0201-0141>

**Ana Mercedes Acosta de Mavárez**

Universidad del Zulia – Venezuela

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-7983-4531>

**Douglas Romero**

Universidad del Zulia – Venezuela

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-0946-9847>

**Virginia Rodríguez López**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí – Ecuador

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-7462-0702>

## COMITÉ DE APOYO

**Marco Iván Granda García**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí  
Diagramador | Web Master | Diseño Gráfico | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-4841-7641>

**Alexis Roberto Cuzme Espinales**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí  
Corrector de Estilo y Ortografía | Ecuador  
**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-0843-8309>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí  
Av. Circunvalación, Manta

Revista Especializada en el Campo Amplio de la Administración  
Manta - Manabí - Ecuador

*Disponible en* [https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science)

## INDICE

1 – 11

**GESTIÓN EMPRESARIAL: IMPACTO EN EL ÉXITO DE LAS AGRUPACIONES MUSICALES EN MANTA**

**BUSINESS MANAGEMENT: IMPACT ON THE SUCCESS OF MUSICAL GROUPS IN MANTA**

Berni Luis Holguín Terán<sup>1</sup>, Antonio Amado Mendoza Briones<sup>2</sup>

12 – 27

**ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR CREATIVIDAD, INNOVACIÓN Y EMPRENDIMIENTO EN EGRESADOS DE ECONOMÍA DE LA UTMACH, 2025-D1**  
**STRATEGIES TO PROMOTE CREATIVITY, INNOVATION, AND ENTREPRENEURSHIP AMONG ECONOMICS GRADUATES OF THE UTMACH, 2025-D1**

Nathaly Alexandra Belduma Pizarro<sup>1</sup>, Víctor Manuel Jadán Sánchez<sup>2</sup>, John Alexander Campuzano Vásquez<sup>3</sup>

28 – 46

**CLIMA LABORAL Y PRODUCTIVIDAD EN EMPRENDIMIENTOS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN ECUADOR**  
**ORGANIZATIONAL CLIMATE AND PRODUCTIVITY IN ENTERPRISES OF POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY IN ECUADOR**

Dilmar Danilo Delgado-Delgado<sup>1</sup>; José Omar Salavarría Melo<sup>2</sup>; Francisco Xavier Viera Vaca<sup>3</sup>

47 – 58

**ASOCIACIÓN ENTRE MICROCRÉDITOS DEL BANCO CODESARROLLO Y BIENESTAR PERCIBIDO EN AGRICULTORES DE SANTA RITA, CHONE**  
**ASSOCIATION BETWEEN MICROCREDITS FROM BANCO CODESARROLLO AND PERCEIVED WELL-BEING IN FARMERS OF SANTA RITA, CHONE**

Isaac Manuel Figueroa Loo<sup>1</sup>; Susy Tatiana Toala Mendoza<sup>2</sup>

59 – 71

**ESTRATEGIAS DE LA INDUSTRIA ALIMENTARIA: UNA VISIÓN FAMILIAR DEL COSTO DE VIDA EN LA TOMA DE DECISIONES**  
**FOOD INDUSTRY STRATEGIES: A FAMILY COST-OF-LIVING VIEW ON DECISION MAKING**

Javier A Carrera-Jiménez<sup>1</sup>, Ercilia María Franco-Cedeño<sup>2</sup>, Karina Roxana Vallejo León<sup>3</sup>

72 – 89

**ESTADO ABIERTO: COLABORACIÓN E INNOVACIÓN PÚBLICA Y CIUDADANA EN LOS GAD PARROQUIALES DEL CANTÓN PORTOVIEJO**

**OPEN STATE: PUBLIC AND CITIZEN COLLABORATION AND INNOVATION IN THE PARISH GADS OF THE PORTOVIEJO CANTON**

Andrea Elizabeth Cusme Romero<sup>1</sup>; Indira Joselyne Morales Barroso<sup>2</sup>; María Patricia García Vera<sup>3</sup>

90 – 103

**NEGOCIO DE UN SERVICIO DE TELEMEDICINA EN LA ZONA RURAL DE PORTOVIEJO. CASO RIOCHICO**

**BUSINESS FOR TELEMEDICINE SERVICES IN RURAL PORTOVIEJO. RIOCHICO CASE STUDY**

Cristian Alava Loor<sup>1</sup>; Nelson Labarca Ferrer<sup>2</sup>

104 – 116

**EL PAPEL DE LAS REDES SOCIALES EN EL APRENDIZAJE DE LOS JÓVENES EN BOGOTÁ, COLOMBIA**

**THE ROLE OF SOCIAL NETWORKS IN THE LEARNING OF YOUNG PEOPLE IN BOGOTA, COLOMBIA**

Carlos Andrés Arango Lozano<sup>1</sup>, Mónica Eugenia Peñalosa Otero<sup>2</sup>

117 – 137

**APLICACIÓN DE ANALÍTICA DE DATOS PARA OPTIMIZAR VENTAS Y EXPERIENCIA DE CONSUMO EN TIENDAS DE BARRIO**

**USING DATA ANALYTICS TO OPTIMIZE SALES AND CUSTOMER EXPERIENCE IN NEIGHBORHOOD STORES**

Ena Yuritze Barón López<sup>1</sup>; Jefferson Olave Rubio<sup>2</sup>

138 – 148

**EVALUACIÓN DE MODELOS DE NEGOCIO PARA NUEVOS EMPRENDIMIENTOS EN EL TURISMO AGROECOLÓGICO EN DAULE**

**EVALUATION OF BUSINESS MODELS FOR NEW AGROECOLOGICAL TOURISM VENTURES IN DAULE**

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro<sup>1</sup>; Catherine Magdalena Fajardo Campaña<sup>2</sup>, Leiter Estuardo Moreira Ponce<sup>3</sup>.

149 – 170

**DETERMINANTES FINANCIEROS DE LA RENTABILIDAD DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA**

**FINANCIAL DETERMINANTS OF THE PROFITABILITY OF ECUADORIAN PRIVATE BANKING**

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro<sup>1</sup>; Catherine Magdalena Fajardo Campaña<sup>2</sup>, Leiter Estuardo Moreira Ponce<sup>3</sup>.

**GESTIÓN EMPRESARIAL: IMPACTO EN EL ÉXITO DE LAS AGRUPACIONES MUSICALES EN MANTA**

**BUSINESS MANAGEMENT: IMPACT ON THE SUCCESS OF MUSICAL GROUPS IN MANTA**

Berni Luis Holguín Terán<sup>1</sup>, Antonio Amado Mendoza Briones<sup>2</sup>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

[e1313159152@live.ulead.edu.ec](mailto:e1313159152@live.ulead.edu.ec)<sup>1</sup>; [amado.mendoza@uleam.edu.ec](mailto:amado.mendoza@uleam.edu.ec)<sup>2</sup>

Berni Luis Holguín Terán; <https://orcid.org/0009-0008-9153-1793>

Antonio Amado Mendoza Briones; <https://orcid.org/0000-0002-0461-3416>

**Recibido:** 4-sep-2025

**Aceptado:** 1-mar-2026

**Código Clasificación JEL:** L20, L82, M10, M31, Z11

**RESUMEN**

El estudio analizó la incidencia de la gestión empresarial en el éxito de las agrupaciones musicales de Manta. Se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, alcance descriptivo y diseño transversal no experimental. La información se recopiló mediante entrevistas semiestructuradas aplicadas a cinco agrupaciones seleccionadas por trayectoria y representatividad local. El análisis temático realizado con ATLAS.ti, permitió identificar categorías relacionadas con organización interna, planificación estratégica, gestión financiera, promoción digital y sostenibilidad. Los hallazgos evidenciaron patrones de liderazgo centralizado, planificación empírica, autogestión financiera y uso estratégico de redes sociales para posicionamiento artístico. Se concluyó que la adaptabilidad organizacional, la comunicación interna y el marketing digital influyen significativamente en la permanencia y competitividad de las agrupaciones musicales dentro del mercado local y nacional.

**PALABRAS CLAVE:** gestión empresarial, agrupaciones musicales, sostenibilidad, marketing digital.

**ABSTRACT**

The study analyzed the impact of business management on the success of musical groups in Manta. It was conducted using a qualitative approach, with a descriptive scope and a non-experimental cross-sectional design. Data were collected through semistructured interviews with five groups selected based on their track record and

local representativeness. The thematic analysis conducted using ATLAS.ti identified categories related to internal organization, strategic planning, financial management, digital promotion, and sustainability. The findings revealed patterns of centralized leadership, empirical planning, financial self-management, and the strategic use of social media for artistic positioning. It was concluded that organizational adaptability, internal communication, and digital marketing significantly influence the longevity and competitiveness of musical groups within the local and national markets.

**KEYWORDS:** business management, musical groups, sustainability, digital marketing.

## INTRODUCCIÓN

La música constituye una manifestación cultural y social con una importante capacidad de influencia en la construcción de identidades, dinámicas de consumo y formas de interacción colectiva. En la actualidad, las agrupaciones musicales no solo representan expresiones artísticas, sino también unidades organizacionales que participan activamente en mercados culturales cada vez más competitivos y digitalizados (ESA, 2023). En este contexto, la transformación tecnológica y la expansión de las plataformas digitales han modificado profundamente la estructura de la industria musical, obligando a los actores del sector a replantear sus estrategias de producción, promoción y sostenibilidad económica (Orive, 2020; Valdivia, 2022).

La evolución de la industria musical ha generado nuevas oportunidades para la difusión artística, pero también ha incrementado las exigencias relacionadas con la administración organizacional, el posicionamiento comercial y la adaptación al entorno digital. En consecuencia, las agrupaciones musicales han debido incorporar prácticas vinculadas con la gestión empresarial, particularmente en áreas como planificación, promoción, liderazgo, administración financiera y marketing digital. Esta transformación ha permitido comprender que el éxito de una agrupación no depende exclusivamente del talento artístico, sino también de su capacidad para gestionar recursos, consolidar su imagen y sostenerse dentro del mercado cultural (Ñopo-Olazabal, 2022).

Desde esta perspectiva, la gestión empresarial puede entenderse como un conjunto de procesos orientados a la planificación, organización, dirección y control de recursos para alcanzar objetivos institucionales de manera eficiente (Koontz & Weihrich, 2012). Aunque estos principios han sido ampliamente estudiados en empresas tradicionales, su aplicación en organizaciones artístico-culturales continúa siendo limitada dentro de la literatura científica. Esto resulta relevante debido a que muchas agrupaciones musicales operan bajo esquemas de autogestión, liderazgo empírico y estructuras organizacionales informales, donde las decisiones estratégicas suelen depender de la experiencia práctica y no de modelos administrativos formalizados.

En Ecuador, las agrupaciones musicales representan un componente importante de la economía cultural y del entretenimiento social. En ciudades como Manta, estas organizaciones participan activamente en eventos turísticos, festividades locales, conciertos y actividades recreativas que dinamizan la economía y fortalecen la identidad cultural de la población. Sin embargo, pese a su relevancia social y económica, muchas agrupaciones enfrentan dificultades relacionadas con sostenibilidad financiera, posicionamiento competitivo, gestión organizacional y adaptación tecnológica, factores que limitan su permanencia y crecimiento dentro del mercado musical.

A pesar de la importancia del sector artístico-musical, existe una limitada producción académica orientada a analizar cómo las prácticas de gestión empresarial influyen en el éxito y sostenibilidad de las agrupaciones musicales locales. La mayoría de las investigaciones se han concentrado en aspectos culturales o históricos de la música, dejando en segundo plano el análisis organizacional y administrativo de estas entidades. En consecuencia, persiste un vacío teórico y práctico respecto a las dinámicas de gestión implementadas por las agrupaciones musicales de Manta y su incidencia en el logro de objetivos económicos, comerciales y de posicionamiento artístico.

Las agrupaciones musicales contemporáneas se desenvuelven en un entorno altamente competitivo, condicionado por las transformaciones tecnológicas, las dinámicas digitales de consumo y las nuevas exigencias del mercado cultural. En este escenario, la permanencia y posicionamiento de las agrupaciones musicales ya no dependen exclusivamente de la calidad artística, sino también de la capacidad organizacional para administrar recursos, fortalecer su imagen, adaptarse al entorno digital y desarrollar estrategias sostenibles de gestión.

En la ciudad de Manta, las agrupaciones musicales representan un componente importante dentro de la actividad cultural y del entretenimiento social, participando activamente en eventos turísticos, festividades populares y actividades recreativas. Sin embargo, muchas de estas organizaciones operan bajo esquemas administrativos empíricos, estructuras organizacionales informales y modelos de autogestión que, aunque les permiten responder de manera flexible a las exigencias del entorno, también generan limitaciones relacionadas con planificación estratégica, sostenibilidad financiera y crecimiento organizacional.

A pesar de la relevancia económica y cultural de estas agrupaciones, existe una limitada investigación orientada a comprender cómo las prácticas de gestión empresarial influyen en su éxito y permanencia dentro del mercado artístico local. La literatura disponible se ha concentrado principalmente en aspectos culturales, históricos o musicales, dejando un vacío respecto al análisis administrativo y organizacional de estas entidades artísticas desde una perspectiva empresarial.

En consecuencia, el problema de investigación se centró en determinar de qué manera las prácticas de gestión empresarial incidieron en el éxito de las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta, considerando aspectos relacionados con organización interna, planificación estratégica, gestión financiera, promoción digital y sostenibilidad organizacional.

La investigación adquiere relevancia teórica porque amplía el análisis de la gestión empresarial hacia contextos artístico-culturales poco explorados por la literatura administrativa tradicional. Asimismo, aporta una visión interdisciplinaria que integra gestión, economía cultural y sostenibilidad organizacional dentro del sector musical. Desde una perspectiva práctica, los hallazgos permiten identificar estrategias de gestión aplicables a agrupaciones musicales locales, contribuyendo al fortalecimiento de sus capacidades organizacionales, competitividad y permanencia en el mercado.

Las agrupaciones musicales contemporáneas se desarrollan en un entorno dinámico caracterizado por la transformación digital, la competitividad del mercado cultural y las nuevas formas de consumo artístico. En este contexto, el éxito de las agrupaciones ya no depende únicamente del talento musical, sino también de su capacidad

para implementar prácticas de gestión empresarial orientadas a la organización, planificación, promoción y sostenibilidad. En ciudades como Manta, estas agrupaciones cumplen un importante rol cultural, social y económico al participar activamente en eventos recreativos, turísticos y festividades locales; sin embargo, muchas operan bajo esquemas administrativos empíricos, estructuras organizacionales informales y procesos de autogestión que limitan su crecimiento y estabilidad financiera.

A pesar de la relevancia del sector artístico-musical, existe escasa literatura científica enfocada en analizar las dinámicas de gestión empresarial aplicadas a agrupaciones musicales locales, evidenciándose un vacío teórico respecto a cómo las estrategias organizacionales inciden en su permanencia y posicionamiento competitivo. En respuesta a esta problemática, la presente investigación tuvo como objetivo analizar la incidencia de la gestión empresarial en el éxito de las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta. Para ello, se desarrolló un estudio con enfoque cualitativo y alcance descriptivo, utilizando entrevistas semiestructuradas aplicadas a cinco agrupaciones musicales seleccionadas por su trayectoria y representatividad local. El análisis permitió identificar categorías relacionadas con organización interna, liderazgo, planificación estratégica, promoción digital, gestión financiera y sostenibilidad organizacional, evidenciando patrones de liderazgo centralizado, autogestión y adaptabilidad operativa dentro del sector musical local.

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación adoptó un enfoque cualitativo, orientado a comprender de manera profunda las prácticas de gestión empresarial implementadas por las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta y su incidencia en el éxito organizacional. Este enfoque permitió interpretar las experiencias, percepciones y dinámicas de funcionamiento de los actores involucrados dentro de su contexto natural, priorizando el análisis descriptivo de los fenómenos estudiados. Según Narváez (2023), la investigación cualitativa facilita el entendimiento integral de realidades sociales complejas mediante técnicas centradas en la interacción y la interpretación de los participantes.

El estudio se desarrolló con un alcance descriptivo y un diseño transversal no experimental. La información fue recolectada en un único momento temporal, sin manipulación de variables, con el propósito de describir las características organizacionales, financieras y promocionales presentes en las agrupaciones musicales analizadas. Este tipo de diseño permitió examinar las prácticas de gestión utilizadas en su estado natural y comprender cómo estas se manifiestan dentro del entorno artístico-musical local (Guevara et al., 2020; Velázquez, 2023).

La muestra estuvo conformada por cinco agrupaciones musicales de la ciudad de Manta: El Combo de Darwin, Grupo Kbanda, Los Gigantes de Jairo, Orquesta Banda Joven y Los de la Salsa. Debido a las características específicas del fenómeno estudiado y al interés por obtener información detallada de agrupaciones con trayectoria y reconocimiento local, se empleó un muestreo intencional por criterios. La selección consideró aspectos como experiencia artística, permanencia en el mercado musical y participación activa en eventos sociales y culturales de la ciudad. Asimismo, se trabajó con la totalidad de agrupaciones identificadas que cumplían con los criterios establecidos, permitiendo alcanzar saturación teórica en las categorías analizadas.

La unidad de análisis estuvo conformada por los líderes o representantes de cada agrupación musical, debido a que son quienes participan directamente en la toma de decisiones administrativas, financieras y organizacionales. Su experiencia permitió obtener información relevante sobre las prácticas de gestión implementadas y las dinámicas de funcionamiento interno de las agrupaciones.

Para la recolección de información se utilizó la entrevista semiestructurada, técnica que permitió mantener una guía temática flexible y, al mismo tiempo, profundizar en aspectos emergentes durante el diálogo con los participantes. Las entrevistas estuvieron orientadas a explorar categorías relacionadas con organización interna, liderazgo, planificación estratégica, gestión financiera, promoción digital y sostenibilidad organizacional. La guía de entrevista fue elaborada con base en los objetivos de investigación y revisada por criterio académico para garantizar pertinencia y coherencia temática.

El análisis de la información se realizó mediante un proceso de codificación temática asistido por el software ATLAS.ti. Inicialmente se efectuó una lectura comprensiva de las entrevistas para identificar unidades de significado relevantes; posteriormente, se establecieron códigos abiertos que permitieron agrupar patrones, similitudes y categorías emergentes vinculadas con las variables del estudio. Finalmente, se desarrolló un proceso de interpretación comparativa entre los hallazgos obtenidos y los planteamientos teóricos revisados en la literatura científica. Para fortalecer el rigor metodológico se consideraron criterios de coherencia interpretativa, triangulación teórica y revisión constante de las categorías emergentes durante el análisis. Además, se garantizó la confidencialidad de la información proporcionada por los participantes y el uso exclusivamente académico de los datos recopilados.

## RESULTADOS

A partir de las entrevistas realizadas a las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta, se identificaron diferentes prácticas de gestión empresarial relacionadas con organización interna, liderazgo, planificación, promoción digital y sostenibilidad. El análisis efectuado mediante ATLAS.ti permitió reconocer patrones comunes en la forma en que estas agrupaciones administraban sus actividades y enfrentaban los desafíos propios del sector artístico-musical.

**Organización interna y liderazgo:** Los resultados mostraron que las agrupaciones musicales funcionaban principalmente bajo estructuras organizacionales informales y con un liderazgo centralizado. En la mayoría de los casos, las decisiones importantes eran tomadas por los directores o miembros fundadores, quienes además asumían responsabilidades relacionadas con contratación de eventos, manejo financiero y coordinación general de las actividades.

Durante las entrevistas, varios participantes manifestaron que esta dinámica respondía a factores de confianza y experiencia dentro de la agrupación. Uno de los entrevistados comentó que “las decisiones importantes las toma el director porque es quien maneja los contratos y la parte económica”. Este hallazgo permitió observar que la gestión se desarrollaba de manera práctica y flexible, priorizando la rapidez en la toma de decisiones antes que una estructura administrativa formal. Sin embargo, también se evidenció un trabajo colaborativo entre los integrantes, especialmente en actividades vinculadas con promoción y difusión digital. Las agrupaciones utilizaban

redes sociales como Facebook, Instagram, TikTok y WhatsApp para compartir contenido audiovisual y fortalecer su presencia dentro del mercado local y nacional.

**Planificación y gestión financiera:** En relación con la planificación estratégica, las entrevistas revelaron que la mayoría de las agrupaciones no contaban con objetivos formalmente establecidos a corto, mediano o largo plazo. Las decisiones generalmente eran tomadas de acuerdo con las necesidades inmediatas, la experiencia adquirida y las exigencias de cada presentación artística.

Asimismo, los resultados evidenciaron que uno de los principales desafíos era la sostenibilidad financiera. Los participantes señalaron dificultades para cubrir gastos relacionados con movilización, equipos de sonido, logística y mantenimiento de instrumentos musicales. Frente a esta situación, era frecuente que los directores o integrantes utilizaran recursos económicos personales para sostener las actividades de la agrupación. Uno de los entrevistados expresó que “muchas veces debemos cubrir gastos con dinero propio para poder cumplir con los eventos”. Este resultado reflejó una fuerte presencia de autogestión financiera y una alta dependencia del compromiso individual de los miembros para mantener activa la agrupación.

**Promoción digital y posicionamiento:** Los resultados evidenciaron que las agrupaciones musicales otorgaban una alta importancia a la promoción digital como estrategia para incrementar su visibilidad y fortalecer su posicionamiento en el mercado. Las entrevistas mostraron que las redes sociales constituían el principal medio de difusión utilizado por las agrupaciones para promocionar presentaciones, compartir contenido audiovisual y proyectar una imagen profesional hacia el público.

Las plataformas más utilizadas fueron Facebook, Instagram, TikTok y WhatsApp, donde publicaban fotografías profesionales, videos de presentaciones en vivo y material promocional relacionado con eventos y repertorios musicales. En la mayoría de los casos, estas actividades eran coordinadas por el director o por integrantes con mayor experiencia en manejo digital. Uno de los participantes señaló que “si no estamos activos en redes sociales prácticamente no existimos para muchos clientes”. Este hallazgo reflejó que la presencia digital se había convertido en una herramienta fundamental para ampliar el alcance de las agrupaciones y generar nuevas oportunidades de contratación dentro y fuera de la ciudad de Manta. Además, las entrevistas permitieron identificar que la calidad visual del contenido publicado influía directamente en la percepción profesional de las agrupaciones. La inversión en producción audiovisual y promoción digital fue considerada una estrategia importante para diferenciarse dentro de un mercado artístico cada vez más competitivo.

**Sostenibilidad y permanencia organizacional:** En relación con la sostenibilidad organizacional, los resultados mostraron que las agrupaciones enfrentaban múltiples desafíos externos que afectaban directamente su estabilidad económica y operativa. Entre los principales factores identificados estuvieron la inseguridad, la cancelación de eventos y la inestabilidad del entorno social, situaciones que generaban pérdidas económicas y dificultades para mantener continuidad en las actividades musicales.

A pesar de estas limitaciones, los participantes coincidieron en que la permanencia de las agrupaciones dependía en gran medida de la comunicación interna, el compromiso colectivo y el cumplimiento de responsabilidades entre los integrantes. Las relaciones de confianza, respeto y cooperación fueron mencionadas

como elementos fundamentales para sostener el funcionamiento de las agrupaciones a largo plazo. Uno de los entrevistados expresó que “si no existe unión entre los integrantes, la agrupación no puede mantenerse”. Este resultado permitió comprender que, además de los factores económicos y administrativos, la sostenibilidad también estaba vinculada con aspectos humanos y organizacionales que fortalecían la estabilidad interna del grupo.

De manera general, los hallazgos evidenciaron que las agrupaciones musicales desarrollaban modelos de gestión flexibles y adaptativos, donde la autogestión, el liderazgo práctico y el trabajo colaborativo cumplían un papel importante en la permanencia y competitividad dentro del sector artístico local.

## Tabla 1

### *Síntesis de categorías y hallazgos identificados*

Categoría de análisis	Hallazgos identificados
Organización interna y liderazgo	Predominaron estructuras organizacionales informales y liderazgo centralizado en directores o fundadores.
Planificación estratégica	Las decisiones fueron tomadas de manera empírica y adaptativa, sin planificación formal a largo plazo.
Gestión financiera	Existió dependencia de recursos personales y autogestión económica para cubrir gastos operativos.
Promoción digital	Las redes sociales constituyeron la principal estrategia de posicionamiento y difusión artística.
Sostenibilidad organizacional	La permanencia de las agrupaciones estuvo asociada con comunicación interna, compromiso grupal y capacidad de adaptación frente a factores externos.

*Nota.* Fuente: Entrevistas semiestructuradas aplicadas a agrupaciones musicales de la ciudad de Manta.

Los resultados obtenidos permitieron comprender que las prácticas de gestión empresarial implementadas por las agrupaciones musicales no respondieron necesariamente a modelos administrativos formales, sino a dinámicas organizacionales flexibles construidas desde la experiencia práctica, la autogestión y la adaptación constante al entorno. En este sentido, los hallazgos identificados establecieron elementos relevantes para contrastar las prácticas observadas con los planteamientos teóricos abordados en la investigación y analizar su incidencia en el éxito y sostenibilidad de las agrupaciones musicales estudiadas.

## DISCUSIÓN

Los hallazgos obtenidos permitieron comprender que la gestión empresarial desarrollada por las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta se caracterizó por una combinación entre liderazgo práctico, autogestión y capacidad de adaptación al entorno artístico y comercial. Aunque las agrupaciones no operaban bajo modelos administrativos formalmente estructurados, sí implementaban prácticas organizacionales orientadas a sostener sus actividades, posicionarse en el mercado y responder a las exigencias de un entorno competitivo. En este sentido, los resultados confirmaron parcialmente el objetivo específico relacionado con la identificación de las prácticas de gestión empresarial vigentes, evidenciando que la experiencia práctica y la flexibilidad operativa cumplían un papel más relevante que la planificación tradicional propuesta por los modelos administrativos clásicos.

En relación con la organización interna, los resultados mostraron que las agrupaciones funcionaban principalmente bajo estructuras centralizadas, donde los directores o fundadores asumían responsabilidades administrativas, financieras y operativas. Este hallazgo coincidió parcialmente con lo planteado por Lussier (2021), quien sostiene que los líderes organizacionales orientan el cumplimiento de objetivos mediante el uso eficiente de

recursos. Sin embargo, en el contexto artístico-musical analizado, esta gestión no respondió a esquemas jerárquicos rígidos, sino a dinámicas más flexibles construidas desde la confianza, la experiencia y la necesidad de mantener un control directo sobre las actividades de la agrupación. Esto permitió identificar una forma de liderazgo adaptativa, propia de organizaciones culturales con recursos limitados y alta dependencia del compromiso individual.

Asimismo, los resultados relacionados con planificación estratégica evidenciaron una limitada formalización de objetivos a corto, mediano y largo plazo. Las decisiones generalmente fueron tomadas de acuerdo con las necesidades inmediatas, la experiencia adquirida y las exigencias del entorno musical. Este comportamiento difirió de lo planteado por Koontz y Wehrich (2012), quienes consideran la planificación como un componente esencial para el crecimiento organizacional. No obstante, dentro del contexto estudiado, la ausencia de planificación formal no impidió el funcionamiento de las agrupaciones, sino que dio paso a modelos de gestión más reactivos y adaptativos. En este sentido, los hallazgos coincidieron con lo expuesto por Ñopo-Olazabal (2022), quien describe a los músicos y agrupaciones musicales como organizaciones de autogestión capaces de desarrollar mecanismos de sostenibilidad basados en la práctica cotidiana y la cooperación interna.

Respecto a la gestión financiera, los resultados reflejaron una fuerte dependencia de recursos personales para cubrir gastos operativos relacionados con movilización, mantenimiento de equipos, logística y presentaciones artísticas. Esta situación evidenció que gran parte de la sostenibilidad económica de las agrupaciones recaía directamente sobre sus directores o integrantes principales. Aunque esta dinámica permitió mantener continuidad en las actividades musicales, también reveló limitaciones importantes para el crecimiento organizacional y la consolidación financiera a largo plazo. Desde esta perspectiva, los hallazgos permitieron comprender que la sostenibilidad de estas agrupaciones no dependía exclusivamente de ingresos económicos constantes, sino también del compromiso individual y de la capacidad de adaptación frente a escenarios adversos.

Por otra parte, la promoción digital emergió como uno de los elementos más relevantes dentro de las prácticas de gestión identificadas. Las agrupaciones utilizaron activamente redes sociales y contenido audiovisual como mecanismos de posicionamiento y difusión artística, fortaleciendo así su presencia dentro del mercado local y nacional. Estos resultados coincidieron con lo planteado por Kotler y Keller (2016), quienes destacan la importancia del marketing como herramienta estratégica para fortalecer la visibilidad y competitividad organizacional. En el caso de las agrupaciones musicales estudiadas, el uso de plataformas digitales permitió ampliar el alcance de sus servicios y construir una imagen más profesional frente al público y potenciales contratantes.

Finalmente, los resultados relacionados con sostenibilidad organizacional mostraron que las agrupaciones enfrentaban constantes desafíos externos, especialmente aquellos vinculados con inseguridad, cancelación de eventos e inestabilidad social. Sin embargo, también se identificó que factores internos como comunicación, compromiso grupal, respeto y cumplimiento de roles fueron determinantes para garantizar la permanencia de las agrupaciones en el tiempo. Este hallazgo permitió interpretar que el éxito organizacional dentro del sector musical no solo dependía de factores económicos o administrativos, sino también de la capacidad de mantener relaciones internas sólidas y mecanismos de cooperación entre sus integrantes. En consecuencia, la investigación permitió confirmar la hipótesis general del estudio, evidenciando que la gestión empresarial sí incidió significativamente

en el éxito y sostenibilidad de las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta, aunque dicha gestión se manifestó desde modelos flexibles, empíricos y adaptados a la realidad del sector artístico-cultural local.

En términos generales, los hallazgos permitieron identificar que las agrupaciones musicales de Manta han construido modelos de gestión híbridos, donde coexisten prácticas administrativas básicas con dinámicas informales propias del sector artístico-cultural. Esta situación refleja que, dentro de contextos creativos y con recursos limitados, la sostenibilidad organizacional no necesariamente depende de estructuras empresariales tradicionales, sino de la capacidad de adaptación, innovación y autogestión desarrollada por sus integrantes. Desde esta perspectiva, el estudio aporta evidencia sobre la necesidad de analizar la gestión empresarial desde enfoques más flexibles e interdisciplinarios, especialmente en sectores culturales donde las dinámicas organizacionales responden a factores sociales, económicos y humanos distintos a los modelos corporativos convencionales.

## CONCLUSIONES

Después del análisis bibliográfico del tema de estudio, sus antecedentes, y del análisis de los resultados de las entrevistas se pueden llegar a las siguientes conclusiones:

Los resultados de la investigación permitieron concluir que la gestión empresarial incidió significativamente en el éxito y sostenibilidad de las agrupaciones musicales de la ciudad de Manta, aunque dicha gestión no se desarrolló bajo modelos administrativos estrictamente formales. Las agrupaciones analizadas operaban principalmente mediante esquemas flexibles de autogestión, donde el liderazgo centralizado, la experiencia práctica y la capacidad de adaptación constituyeron elementos fundamentales para mantener estabilidad organizacional y continuidad en sus actividades artísticas. En este sentido, el estudio evidenció que el éxito dentro del sector musical local no dependió únicamente del talento artístico, sino también de la forma en que las agrupaciones administraban sus recursos, coordinaban sus actividades y respondían a las exigencias del entorno competitivo.

Asimismo, se concluyó que las prácticas de planificación estratégica eran limitadas y se desarrollaban principalmente desde una lógica empírica y reactiva. Las decisiones organizacionales generalmente estuvieron orientadas por las necesidades inmediatas de operación y por la experiencia acumulada de los directores o integrantes de mayor trayectoria. Aunque esta dinámica permitió flexibilidad frente a los cambios del entorno, también reflejó dificultades para establecer proyecciones organizacionales a largo plazo y consolidar procesos administrativos más estructurados.

En relación con la gestión financiera, el estudio permitió identificar una fuerte dependencia de recursos personales para sostener gastos operativos relacionados con logística, equipos de sonido, transporte y mantenimiento de instrumentos musicales. Esta situación evidenció que gran parte de la sostenibilidad económica de las agrupaciones recaía directamente sobre el compromiso individual de sus integrantes, especialmente de los directores o fundadores. A pesar de estas limitaciones, las agrupaciones lograban mantenerse activas gracias a mecanismos de cooperación interna y a la capacidad de adaptación desarrollada dentro de su dinámica organizacional.

Por otra parte, la promoción digital representó una de las estrategias de gestión más relevantes dentro de las agrupaciones musicales estudiadas. El uso constante de redes sociales, contenido audiovisual y plataformas digitales permitió fortalecer la visibilidad, mejorar el posicionamiento artístico y ampliar las oportunidades de contratación dentro y fuera de la ciudad de Manta. Los resultados mostraron que la presencia digital se había convertido en un componente esencial para la competitividad de las agrupaciones dentro del mercado musical contemporáneo.

Finalmente, se concluyó que la sostenibilidad de las agrupaciones musicales no estuvo determinada únicamente por factores económicos, sino también por aspectos humanos y organizacionales como la comunicación interna, el compromiso grupal, el respeto entre integrantes y el cumplimiento de responsabilidades. Estos elementos fortalecieron la permanencia de las agrupaciones frente a dificultades externas relacionadas con inseguridad, cancelación de eventos e inestabilidad social, demostrando que la cohesión interna y la adaptabilidad organizacional constituyeron factores decisivos para su continuidad dentro del sector artístico-cultural de la ciudad de Manta.

En conjunto, la investigación permitió comprender que la gestión empresarial dentro de las agrupaciones musicales trasciende los enfoques administrativos tradicionales y se configura como un proceso dinámico condicionado por la experiencia, la autogestión y las exigencias del entorno cultural. El estudio evidenció que, aun en contextos organizacionales informales, las prácticas de liderazgo, promoción digital, coordinación interna y adaptación estratégica influyen directamente en la permanencia y competitividad de las agrupaciones musicales. De esta manera, la investigación aporta una visión más amplia sobre la relación entre gestión empresarial y sostenibilidad artística, contribuyendo al análisis académico de sectores culturales poco explorados desde la perspectiva administrativa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Cárdenas-Mariluz, D. (2024). Gestión empresarial y competitividad de empresas de supervisión y análisis químico al sector minero del Perú. *Industrial Data*, 27(1).  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9788452.pdf>
- Chaffey, D., & Ellis-Chadwick, F. (2019). *Digital marketing* (7th ed.). Pearson.
- Condori-Cari, L. W., Larico-Mamani, E., Machaca-Huancollo, D. F., & Molina-Chambi, E. E. (2021). Gestión empresarial y sostenibilidad organizacional. *Polo del Conocimiento*.  
<https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/2796>
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa: descriptivas, experimentales, participativas y de investigación-acción.  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7591592.pdf>
- Haro Haro, E., Rodríguez Alegría, M., & Urbina Poveda, M. (2020). Gestión de control interno para Pymes desde el gobierno corporativo e incidencia en resultados financieros. *Ciencia Digital*.

- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- Howkins, J. (2013). *The creative economy: How people make money from ideas*. Penguin Books.
- Julio Quintana, P. D. (2020). Importancia del modelo de gestión empresarial para las organizaciones modernas. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 4(16), 272–283. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v4i16.99>
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Dirección de marketing* (15.ª ed.). Pearson Educación.
- Koontz, H., & Weihrich, H. (2012). *Administración: Una perspectiva global, empresarial y de innovación*. McGraw-Hill.
- Lussier, R. (2021). *Fundamentos de gestión: conceptos, aplicaciones y desarrollo de habilidades*. Sage Publications.
- Miño Ayala, N. A., Mayorga Pozo, G. A., & Padilla Martínez, M. P. (2023). La gestión empresarial para una buena administración de las pymes comerciales de la ciudad de Ambato. *AlfaPublicaciones*, 5(1), 127–142. <https://doi.org/10.33262/ap.v5i1.307>
- Narváez, M. (2023). Método de investigación cualitativa: Qué es y cómo usarlo. *QuestionPro*. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-de-investigacion-cualitativo/>
- Ñopo-Olazabal, V. H. (2022). Gestión en la industria musical: generación de un modelo de negocio. *Pensamiento, Palabra y Obra*, (27), 128–147.
- Orive, I. (2020). *La revolución de la industria de la música tras la aparición de las plataformas digitales y las nuevas técnicas de captación de ingresos* [Trabajo de Licenciatura, Universidad Pontificia Comillas].
- Personio. (2022). *Entrevista semiestructurada: qué es, cómo hacerla y sus áreas de aplicación*. <https://www.personio.es/glosario/entrevista-semiestructurada/>
- Robbins, S. P., & Coulter, M. (2018). *Administración* (14.ª ed.). Pearson Educación.
- UNESCO. (2022). *Re|Pensar las políticas para la creatividad*. UNESCO Publishing.
- Valdivia, P. R. A. (2022). El futuro de la industria musical en la era de la inteligencia artificial. *Artnodes*. <https://doi.org/10.7238/artnodes.v0i30.399485>
- Velázquez, A. (2023). Investigación no experimental: qué es, características, ventajas y ejemplos. *QuestionPro*. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>

**ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR CREATIVIDAD, INNOVACIÓN Y  
EMPREDIMIENTO EN EGRESADOS DE ECONOMÍA DE LA UTMACH, 2025-D1**  
**STRATEGIES TO PROMOTE CREATIVITY, INNOVATION, AND ENTREPRENEURSHIP  
AMONG ECONOMICS GRADUATES OF THE UTMACH, 2025-D1**

Nathaly Alexandra Belduma Pizarro<sup>1</sup>, Víctor Manuel Jadán Sánchez<sup>2</sup>, John Alexander Campuzano Vásquez<sup>3</sup>

Universidad Técnica de Machala

[nbelduma3@utmachala.edu.ec](mailto:nbelduma3@utmachala.edu.ec)<sup>1</sup>, [vjadan1@utmachala.edu.ec](mailto:vjadan1@utmachala.edu.ec)<sup>2</sup>, [jcampuzano@utmachala.edu.ec](mailto:jcampuzano@utmachala.edu.ec)<sup>3</sup>

Nathaly Alexandra Belduma Pizarro: <https://orcid.org/0009-0008-5476-6921>

Víctor Manuel Jadán Sánchez: <https://orcid.org/0009-0005-0866-739X>

John Alexander Campuzano Vásquez: <https://orcid.org/0000-0002-3901-3197>

**Recibido: 29-sep-2025**

**Aceptado: 5-ene-2026**

**CÓDIGO CLASIFICACIÓN JEL: I23, O31, M13, A22, L26.**

**RESUMEN**

El estudio examina el desarrollo de la creatividad, la innovación y el emprendimiento en los egresados de la carrera de Economía de la Universidad Técnica de Machala (UTMACH), periodo 2025-D1, con el objetivo de proponer estrategias que fortalezcan estas competencias en la educación superior. Se aplicó un enfoque cualitativo con entrevistas semiestructuradas a 30 egresados y un análisis mediante ATLAS.ti. Los resultados evidencian que la creatividad se potencia a través de metodologías activas y actividades extracurriculares; la innovación se relaciona con el uso de tecnologías y prácticas pedagógicas experimentales; mientras que el emprendimiento, aunque presente, se encuentra en una fase incipiente debido a limitaciones de financiamiento y escasa vinculación con el sector productivo. Asimismo, los egresados resaltaron la importancia del apoyo institucional en su formación. En conclusión, integrar transversalmente estas competencias en el currículo contribuye al fortalecimiento del perfil profesional y a la creación de ecosistemas universitarios más dinámicos.

**PALABRAS CLAVE:** creatividad, innovación, emprendimiento, educación superior, economía.

**ABSTRACT**

The study examines the development of creativity, innovation, and entrepreneurship among graduates of the Economics program at the Technical University of Machala (UTMACH), class of 2025-D1, with the aim of

proposing strategies to strengthen these competencies in higher education. A qualitative approach was employed, involving semi-structured interviews with 30 graduates and analysis using ATLAS.ti. The results show that creativity is enhanced through active methodologies and extracurricular activities; innovation is linked to the use of technologies and experimental teaching practices; while entrepreneurship, although present, is in its early stages due to funding constraints and limited ties to the productive sector. Furthermore, the graduates highlighted the importance of institutional support in their education. In conclusion, integrating these competencies across the curriculum contributes to strengthening the professional profile and creating more dynamic university ecosystems.

**KEYWORDS:** creativity, innovation, entrepreneurship, higher education, economics.

## INTRODUCCIÓN

El siglo XXI ha traído consigo transformaciones significativas en el ámbito educativo, económico y social, que demandan nuevos perfiles profesionales capaces de responder con creatividad, innovación y emprendimiento a los retos del entorno. En este contexto, las Instituciones de Educación Superior (IES) enfrentan el desafío de formar egresados no solo competentes en sus disciplinas, sino también dotados de habilidades transversales que les permitan adaptarse y liderar procesos de cambio. La carrera de Economía no es ajena a esta realidad, dado que su campo de acción se desarrolla en escenarios altamente dinámicos, globalizados y competitivos, donde la capacidad para generar ideas, implementar soluciones novedosas y emprender proyectos resulta esencial.

En el contexto ecuatoriano, las universidades enfrentan el desafío de transitar hacia modelos institucionales más dinámicos y pertinentes, que promuevan activamente el emprendimiento y la innovación como ejes estratégicos de su gestión educativa. En este sentido, fomentar competencias emprendedoras en los egresados de la carrera de Economía no solo implica integrar contenidos específicos en la malla curricular, sino adoptar una cultura organizacional que estimule la creatividad, la interdisciplinariedad y la vinculación efectiva con el entorno socioeconómico. Como señalan Martínez et al. (2019), es fundamental que las instituciones de educación superior asuman un rol protagónico en la generación de valor social y económico, impulsando ecosistemas que conecten la investigación, la formación y la aplicación práctica del conocimiento (p. 16).

La presente investigación tiene como objetivo general analizar el desarrollo de la creatividad, la innovación y el emprendimiento en los egresados de la carrera de Economía de la Universidad Técnica de Machala (UTMACH), durante el periodo 2025-D1. Para ello, se propone identificar las experiencias formativas que influyeron en dicho desarrollo, explorar las percepciones de los egresados respecto al apoyo institucional, y finalmente, proponer estrategias orientadas a fortalecer estas capacidades desde una perspectiva contextualizada. Esta aproximación busca no solo generar conocimiento académico relevante, sino también aportar insumos prácticos para la gestión curricular y pedagógica en el nivel superior.

La relevancia del estudio se sustenta en la necesidad de consolidar una educación superior pertinente y transformadora, que conecte con las demandas reales del entorno socioeconómico de El Oro. En un mundo donde la automatización, la digitalización y la incertidumbre definen el panorama laboral, formar profesionales creativos e innovadores no es una opción, sino una responsabilidad institucional impostergable. La Economía, como ciencia

social aplicada, tiene el potencial de generar propuestas de desarrollo inclusivas y sostenibles, siempre que cuente con profesionales capaces de pensar más allá de los paradigmas tradicionales. En este marco, el presente trabajo se perfila como una contribución oportuna para repensar los procesos educativos y su impacto en la vida profesional de los egresados.

## MARCO TEÓRICO

### **Creatividad en la Educación Superior**

La creatividad en el contexto universitario se concibe como la capacidad de generar ideas originales, útiles y relevantes para resolver problemas complejos. Según Vargas-Hernández et al. (2021), “esta competencia se estructura en dimensiones como la fluidez cantidad de ideas generadas, la flexibilidad, diversidad de enfoques, la originalidad, novedad de las respuestas y la elaboración nivel de detalle o refinamiento de las ideas” (p. 469). Estas dimensiones permiten una comprensión integral del pensamiento creativo, imprescindible en entornos formativos que buscan profesionales capaces de innovar ante los desafíos del entorno económico actual.

La creatividad no solo es una habilidad deseable, sino una competencia estratégica en la formación profesional. Como mencionan Vásquez et al. (2025), su desarrollo fortalece la capacidad de adaptación, la resolución de problemas desde nuevas perspectivas y el pensamiento innovador, habilidades esenciales en un mundo laboral en constante transformación (p. 4). En carreras como Economía, estas capacidades permiten a los egresados formular soluciones originales y adaptativas frente a problemas estructurales o coyunturales del sistema económico.

El fomento de la creatividad en el aula universitaria requiere metodologías activas e intencionadas. Como señalan Fiallos et al. (2023), estrategias como el aprendizaje basado en proyectos, el uso de estudios de caso y el pensamiento visual permiten al estudiante integrar teoría y práctica en entornos simulados o reales (p. 7). Estas técnicas pedagógicas promueven la construcción de conocimientos desde la experiencia, potenciando así la generación de ideas novedosas y pertinentes en la formación económica.

La evaluación también desempeña un rol clave en la promoción o limitación del pensamiento creativo. Como menciona Flores de Valgas y Rodríguez (2025), las evaluaciones que permiten múltiples soluciones, que valoran el proceso más que solo el resultado, y que fomentan la reflexión personal, resultan más eficaces para medir la creatividad de forma auténtica (p. 3). Esto contrasta con modelos tradicionales centrados exclusivamente en respuestas correctas, que desalientan la exploración y el riesgo intelectual.

En muchos contextos universitarios, persisten barreras institucionales que restringen el desarrollo creativo. De acuerdo con Moreno y Aguilar (2013), la rigidez curricular, la escasa formación docente en metodologías activas y la falta de recursos tecnológicos son factores comunes que inhiben la innovación en el aula (p. 251). Superar estas barreras requiere políticas institucionales orientadas a la flexibilización, actualización docente y mejora de las condiciones de aprendizaje.

Existen diversos factores que pueden potenciar o limitar la creatividad en el entorno universitario. Según Moreno et al. (2021), el rol del docente como facilitador, el ambiente del aula y los métodos de evaluación utilizados son determinantes para que los estudiantes se sientan motivados a explorar ideas propias (p. 15). En contextos donde

predomina la enseñanza expositiva y la evaluación memorística, la creatividad suele verse reprimida; en cambio, ambientes colaborativos y evaluaciones formativas tienden a estimular el pensamiento divergente.

### **Innovación educativa y profesional**

La innovación en el ámbito educativo y profesional se entiende como la introducción de mejoras significativas en procesos, metodologías o productos con el fin de generar valor. Según Veloz y Veloz (2024), la innovación educativa implica transformar las prácticas docentes tradicionales mediante el uso de recursos tecnológicos, estrategias activas y enfoques centrados en el estudiante (p. 210). Esta transformación busca responder a las demandas de una sociedad cambiante, en la que la formación universitaria debe preparar a los egresados para escenarios laborales dinámicos.

En el entorno universitario, la innovación se manifiesta a través de metodologías como el aprendizaje colaborativo, la gamificación, el uso de tecnologías emergentes y el enfoque por competencias. Como menciona Fernández (2006), estas estrategias permiten desarrollar habilidades complejas como la resolución de problemas, la adaptabilidad y el pensamiento estratégico, que son esenciales en el mercado laboral actual (p. 42). Asimismo, promueven la motivación intrínseca del estudiante al situarlo como protagonista activo de su proceso formativo.

El uso de tecnologías digitales es un catalizador clave de la innovación educativa. Como indica Veloz y Veloz (2024), herramientas como plataformas virtuales, simuladores, inteligencia artificial o realidad aumentada han ampliado las posibilidades de interacción, experimentación y personalización del aprendizaje (p. 212). Estas tecnologías no solo transforman la dinámica del aula, sino que también familiarizan a los estudiantes con entornos similares a los del mundo laboral.

La innovación se reconoce hoy como una competencia transversal clave para el siglo XXI. Según la UNESCO (2021), preparar a los estudiantes para un futuro incierto implica dotarlos de habilidades para innovar, colaborar, pensar críticamente y liderar cambios sostenibles (p. 56). Por ello, la educación superior debe asumir el reto de integrar la innovación como eje transversal del currículo, más allá de asignaturas específicas.

### **Emprendimiento universitario**

El emprendimiento universitario se refiere a las iniciativas desarrolladas por estudiantes o egresados durante o después de su formación académica, orientadas a crear valor a través de proyectos económicos, sociales o tecnológicos. En el contexto actual, el emprendimiento ha dejado de ser una opción marginal para convertirse en una competencia transversal requerida en el perfil de egreso de muchas carreras universitarias. Según Rojas y Chávez (2024), los egresados con capacidad emprendedora no solo generan sus propias fuentes de empleo, sino que también aportan a la dinamización económica de su entorno (p. 11). La formación para emprender debe enfocarse en desarrollar habilidades como la autogestión, la toma de decisiones, el pensamiento estratégico, la resiliencia y la innovación.

Pese al creciente interés institucional por fomentar el emprendimiento, aún persisten barreras que dificultan su desarrollo en los egresados. Según Delgado y Ramírez (2025), entre los principales obstáculos están la falta de

capital, la escasa experiencia, el temor al fracaso y la débil conexión con el entorno empresarial. Superarlas implica ajustar el currículum y promover políticas públicas que faciliten financiamiento, mentorías y espacios de prueba (p. 8). El emprendimiento universitario no solo beneficia al egresado, sino que también impulsa el desarrollo local. Muchos proyectos liderados por jóvenes buscan resolver problemas sociales, generar empleo e innovar de forma inclusiva. Por ello, las universidades deben consolidarse como incubadoras de soluciones ligadas a las necesidades de su entorno.

### **Rol de las Instituciones de Educación Superior (IES)**

Las instituciones de educación superior (IES) desempeñan un papel crucial como ecosistemas que propician el desarrollo de la creatividad, la innovación y el emprendimiento. Según Rivadeneira Moreira (2023), una universidad emprendedora se caracteriza por su capacidad para generar conocimiento aplicable, formar profesionales con pensamiento crítico y crear conexiones efectivas entre el entorno académico y productivo (p. 32). Esto implica no solo contar con una oferta académica pertinente, sino también con una cultura institucional que valore la iniciativa, la autonomía y la solución de problemas reales desde el aula.

En este contexto, las universidades deben integrar estructuras de apoyo como centros de innovación, incubadoras de empresas, laboratorios creativos y programas de mentoría que acompañen a los estudiantes desde la formulación hasta la ejecución de sus ideas. Como señalan Sigüenza et al. (2022), estas iniciativas no solo fomentan la aplicación práctica del conocimiento, sino que fortalecen el vínculo entre formación académica y desarrollo económico territorial (p. 60).

La vinculación con el sector productivo local y nacional es otro de los ejes estratégicos que las IES deben fortalecer para fomentar competencias emprendedoras. Según Duarte Montenegro (2008), cuando la universidad se articula con empresas, organizaciones sociales y entidades públicas, se generan sinergias que benefician tanto a los estudiantes como al entorno (p. 320). Estas relaciones permiten a los futuros egresados comprender las necesidades reales del mercado, adquirir experiencia práctica y co-crear soluciones con impacto.

Además, la participación activa de actores externos en los procesos formativos como conferencias, casos reales, pasantías o proyectos conjuntos facilita la transferencia de conocimientos y el desarrollo de redes profesionales. Esta interacción refuerza la pertinencia de la formación universitaria y contribuye a que los estudiantes adquieran una visión más amplia de los desafíos sociales y económicos que enfrentarán al egresar (Cedeño et al., 2018, p. 140).

El respaldo institucional es determinante para que las ideas creativas e innovadoras de los estudiantes puedan concretarse. Como mencionan Rojas y Chávez (2024), este apoyo puede tomar diversas formas: becas para iniciativas estudiantiles, concursos de innovación, asesorías técnicas, disponibilidad de espacios físicos, redes de colaboración y acompañamiento en gestión empresarial (p. 15). Estas herramientas permiten disminuir las barreras que suelen enfrentar los estudiantes al momento de emprender o innovar desde la universidad.

Asimismo, la existencia de políticas institucionales claras y sostenidas que promuevan la innovación y el emprendimiento refuerza la cultura emprendedora universitaria. Un marco normativo que incentive el trabajo

interdisciplinario, la participación estudiantil y la creación de prototipos o soluciones concretas, genera condiciones favorables para el surgimiento de nuevos proyectos con potencial transformador (Delgado y Ramírez, 2025, p. 10).

El currículo universitario también cumple una función central en el fomento de capacidades creativas y emprendedoras. Según Vergara (2023), un currículo adaptativo es aquel que se actualiza en función de los cambios sociales, tecnológicos y económicos, integrando asignaturas transversales, enfoques multidisciplinares y metodologías activas (p. 45). Este tipo de estructura curricular permite que los estudiantes desarrollen pensamiento crítico, autonomía, trabajo colaborativo y capacidad de adaptación ante entornos inciertos.

Además, un currículo innovador incorpora evaluaciones centradas en proyectos, resolución de problemas reales y experiencias de aprendizaje significativo. Esto transforma la experiencia educativa en un proceso vivencial que conecta la teoría con la práctica y que prepara al egresado para actuar como agente de cambio en su comunidad o sector profesional (Meneses y Balladare, 2022, p. 185).

### **Perspectiva de los egresados en procesos de mejora**

La opinión de los egresados constituye una fuente valiosa para evaluar la pertinencia y efectividad de los procesos educativos universitarios. Según Espinoza (2021), los egresados pueden ofrecer una visión retrospectiva fundamentada en su experiencia académica y profesional, permitiendo identificar fortalezas y debilidades en el currículo y en la formación docente (p. 392).

A través de encuestas, entrevistas o espacios de retroalimentación institucional, los egresados pueden aportar sugerencias realistas y contextualizadas. Como mencionan Galarza et al. (2024), este tipo de retroalimentación puede ser sistematizada para mejorar programas de estudio, ajustar metodologías de enseñanza y redefinir los perfiles de egreso con base en las demandas del entorno laboral (p. 80).

En particular, los egresados tienen un rol clave en valorar si las competencias adquiridas durante su formación fueron suficientes para su desempeño en el mundo laboral. Esta retroalimentación permite identificar vacíos formativos y áreas que requieren mayor profundidad, como habilidades blandas, pensamiento crítico o manejo de herramientas tecnológicas (López y López, 2024, p. 5).

Además, los egresados pueden actuar como puentes entre la universidad y el mercado laboral. Como señala Díaz (2019), muchos profesionales recién graduados mantienen contacto con sus instituciones y pueden facilitar vínculos con empresas, programas de prácticas, proyectos colaborativos y oportunidades de empleabilidad para estudiantes actuales (p. 221).

Su experiencia también resulta útil para evaluar la pertinencia del currículo respecto a las transformaciones sociales, tecnológicas y económicas. Un currículo desconectado del entorno puede formar profesionales con brechas importantes; en cambio, uno revisado periódicamente con base en las experiencias reales de los egresados puede alinearse mejor con las necesidades del país (Collazo, 2022, p. 195).

La participación activa de los egresados en procesos institucionales contribuye a la mejora continua. Esto puede manifestarse en consejos académicos, comités curriculares, ferias de empleo, mentorías o asesorías a proyectos de titulación. Como afirman Gregori y Menéndez (2017), integrar a los egresados en estos espacios permite enriquecer la toma de decisiones y fortalecer el sentido de pertenencia con la institución (p. 150).

El seguimiento a egresados también permite conocer los niveles de inserción laboral, la pertinencia del título frente a sus ocupaciones y su percepción sobre la calidad de la formación recibida. Según Mercedes y Aguirre (2005), estos indicadores son esenciales para la acreditación de carreras y la planificación estratégica institucional (p. 5).

En el contexto de la creatividad, innovación y emprendimiento, los egresados pueden compartir sus vivencias sobre cómo aplicaron estos valores en su vida profesional. Esta información ayuda a validar si la universidad realmente fomentó estas capacidades o si son producto de otros entornos posteriores a la formación académica (Alcalá & Caballero, 2025, p. 6).

Muchos egresados manifiestan interés en seguir vinculados a su alma mater a través de redes profesionales, proyectos colaborativos o programas de formación continua. Como indican Sierra y Velázquez (2022), fortalecer estos vínculos institucionales a largo plazo permite crear comunidades de aprendizaje que trascienden las aulas (p. 12).

Otra contribución relevante de los egresados es su rol como mentores. Profesionales que comparten sus experiencias, errores y aprendizajes pueden ser referentes para los estudiantes actuales, brindando orientación práctica y motivacional. Este tipo de mentorías ha demostrado fortalecer la confianza y la visión emprendedora en jóvenes universitarios (Aguilar y Manzano, 2018, p. 260).

Además, los egresados pueden ser embajadores institucionales, promoviendo la imagen y reputación de la universidad en sus lugares de trabajo, comunidades y redes profesionales. Una formación de calidad se traduce en un capital simbólico que beneficia tanto al profesional como a la institución de origen (Agüero, 2025, p. 11095).

En definitiva, incorporar de forma estructural y sistemática la perspectiva de los egresados en los procesos de mejora universitaria es una estrategia clave para asegurar la calidad, relevancia y sostenibilidad de la educación superior. Como resumen, los egresados no solo son resultados del sistema educativo, sino también aliados estratégicos para su renovación y transformación permanente (Melo et al., 2025, p. 182).

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación se enmarca en un enfoque cualitativo, ya que busca comprender, desde la perspectiva de los egresados, las barreras y oportunidades que han enfrentado en relación con la creatividad, innovación y emprendimiento. Según Sánchez Molina y Murillo Garza (2021), el enfoque cualitativo permite analizar las percepciones de los actores involucrados mediante interacciones profundas, lo que resulta fundamental para abordar fenómenos sociales complejos como el objeto de estudio de esta tesis (p. 150).

Se optó por un nivel de investigación descriptivo, puesto que este permite detallar las características fundamentales del fenómeno investigado. Como lo indican Guevara Albán et al. (2020), quienes afirman que la investigación

descriptiva es clave para identificar patrones y comportamientos a través de los relatos de los participantes (p. 165). Esta estrategia permitirá caracterizar las vivencias y propuestas de los egresados en torno al desarrollo de capacidades creativas y emprendedoras.

En cuanto al método, se empleó el método inductivo, dado que se parte de experiencias particulares para generar conclusiones generales. Prieto (2017) sostiene que el método inductivo posibilita el descubrimiento de regularidades emergentes desde la información recolectada, lo cual es coherente con el propósito de comprender las percepciones de los egresados sin imponer marcos teóricos rígidos de antemano (p. 8).

La población de estudio estuvo conformada por los 67 egresados de la carrera de Economía del periodo 2025-D1 de la Universidad Técnica de Machala. La técnica utilizada fue la entrevista semiestructurada, aplicada a una muestra de 30 egresados de dicha población. La muestra se definió mediante muestreo no probabilístico de tipo intencional, el cual, como señala Mucha-Hospinal et al. (2021), es adecuado cuando se requiere seleccionar sujetos que posean características específicas relevantes para el estudio, como es el caso de los egresados que han enfrentado el tránsito entre la vida académica y profesional (p. 53).

El instrumento de recolección de datos se estructuró en cinco bloques temáticos, definidos a partir de las categorías centrales del marco teórico y los objetivos de la investigación: 1) creatividad, para indagar sobre el desarrollo del pensamiento divergente y original (Vargas-Hernández et al., 2021); 2) innovación, orientado a explorar la aplicación de soluciones novedosas y el uso de tecnologías (Veloz y Veloz, 2024); 3) emprendimiento, para conocer las capacidades y barreras en la generación de proyectos (Rojas y Chávez, 2024); 4) percepción institucional, que permite evaluar el rol de apoyo de la universidad como ecosistema facilitador (Rivadeneira-Moreira, 2023); y 5) propuestas desde la experiencia del egresado, que recoge retroalimentación directa para la mejora curricular (Espinoza, 2021). Cada bloque contiene preguntas abiertas diseñadas para explorar de manera profunda las percepciones y experiencias vividas en cada una de estas dimensiones.

El análisis de los datos se realizó mediante la herramienta informática ATLAS.ti, la cual permite organizar, codificar y visualizar grandes volúmenes de información cualitativa. Varguillas (2006) indica que esta herramienta facilita la construcción de categorías y relaciones entre los datos, mejorando la precisión analítica del investigador (p. 145). Así, se pudo identificar patrones significativos en las respuestas de los egresados y construir una narrativa explicativa sólida.

























## RESULTADOS

Previo al análisis detallado de las categorías emergentes, resultó necesario representar de manera gráfica las interrelaciones identificadas en las entrevistas realizadas a los egresados. Para ello, se elaboró un gráfico de coocurrencia que permite visualizar la frecuencia con que los distintos bloques temáticos creatividad, innovación, emprendimiento, percepción institucional y propuestas de los egresados se conectaron con categorías específicas como apoyo institucional, metodologías activas, evaluaciones, actividades extracurriculares y contenidos curriculares. El uso de este tipo de representación facilita precisamente identificar patrones de asociación entre categorías, lo cual ha sido señalado como una técnica valiosa en investigación cualitativa para hacer visibles relaciones que podrían pasar inadvertidas si sólo se hace análisis textual (Pokorny et al., 2017, p. 8). Esta

representación facilita comprender no solo la recurrencia de los conceptos, sino también la manera en que se articulan entre sí, mostrando patrones que de otro modo quedaría dispersos en la narrativa textual.

**Figura 1**

*Frecuencia de códigos*

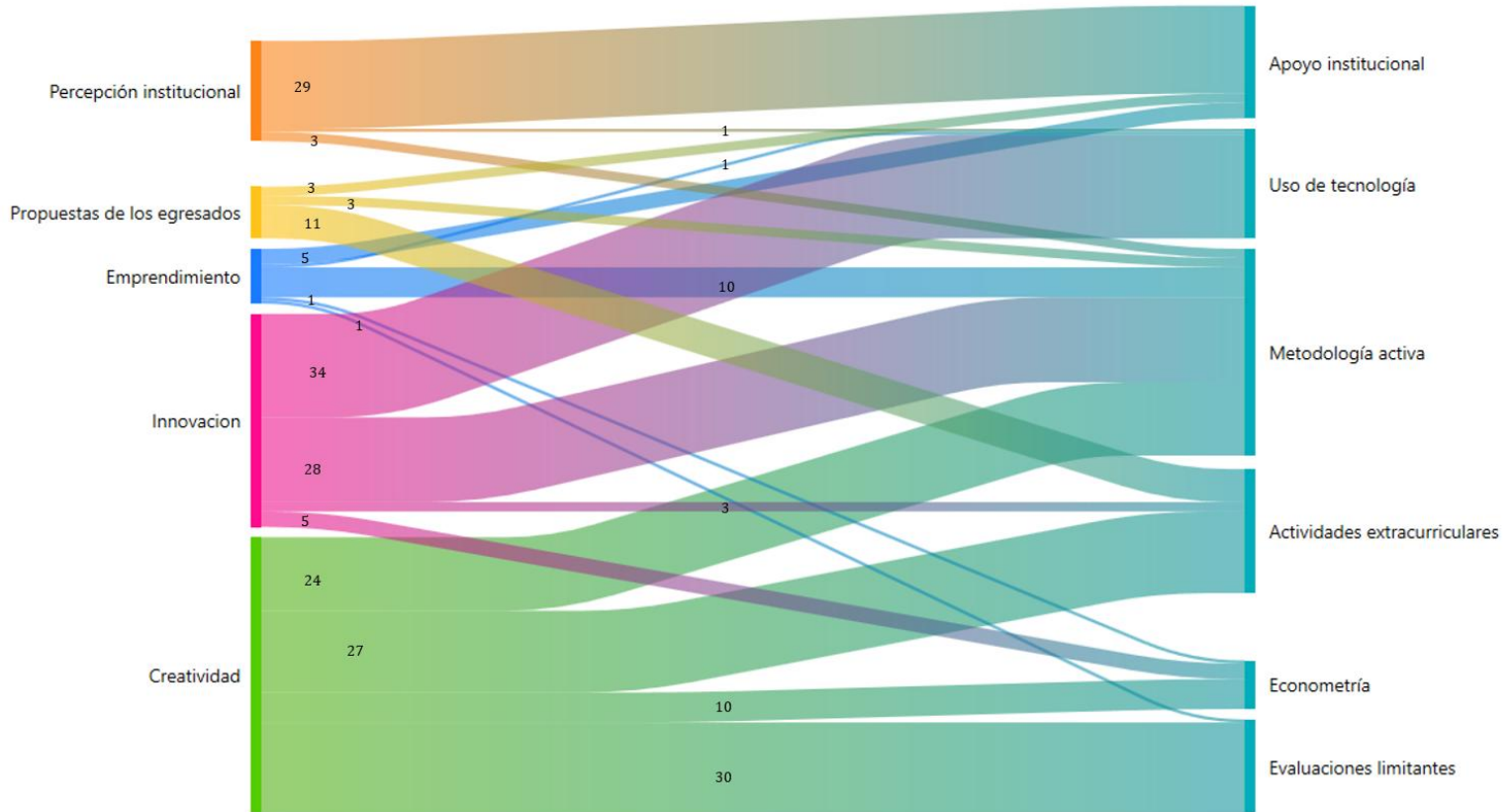
Buscar códigos para posicionar en la tabla como columnas 			
<input type="checkbox"/>		Nombre 	
<input type="checkbox"/>		 Actividades extracurriculares	40
<input type="checkbox"/>		 Apoyo institucional	38
<input type="checkbox"/>		 Creatividad	26
<input type="checkbox"/>		 Econometría	12
<input type="checkbox"/>		 Emprendimiento	26
<input type="checkbox"/>		 Evaluaciones limitantes	31
<input type="checkbox"/>		 Innovacion	26
<input type="checkbox"/>		 Metodología activa	56
<input type="checkbox"/>		 Percepción institucional	25
<input type="checkbox"/>		 Propuestas de los egresados	25
<input type="checkbox"/>		 Uso de tecnología	36

*Nota.* Elaborado por los autores

La Figura 1 (tabla de frecuencia) refleja el número total de menciones asignadas a cada categoría de análisis a partir de las entrevistas. Es importante precisar que, dado que las respuestas de los egresados eran abiertas y podían incluir múltiples ideas en un solo turno de palabra, un mismo entrevistado pudo contribuir con menciones a varias categorías. Por lo tanto, el conteo no representa el número de personas que hablaron de un tema, sino la frecuencia absoluta con que cada categoría fue referida en el conjunto total del discurso analizado. Esto permite identificar cuáles aspectos tuvieron mayor peso o recurrencia en sus experiencias y percepciones, destacando los elementos más consistentes en el discurso colectivo. Como señalan Chandrasekar et al. (2024), el uso de frecuencias en el análisis de datos cualitativos permite evidenciar los patrones más prominentes y facilita la comparación entre categorías dentro de un conjunto amplio de información (p. 6).

**Figura 2**

*Gráfico de coocurrencia*



*Nota.* Elaborado por los autores

Como se observa en la Figura 2, correspondiente al gráfico de coocurrencia, los cinco bloques de análisis percepción institucional, propuestas de los egresados, emprendimiento, innovación y creatividad; presentan distintos niveles de asociación con categorías emergentes, lo cual permite comprender cómo los egresados interpretan su formación universitaria y los factores que influyeron en el desarrollo de competencias transversales.

En el primer bloque, percepción institucional, se evidenció una clara predominancia del apoyo institucional, mencionado por 29 egresados. Este resultado refleja que la valoración de la universidad se centra en la existencia de mecanismos de acompañamiento académico, recursos materiales y programas de fortalecimiento que influyen en la percepción global de la calidad educativa. Tal tendencia indica que los estudiantes no perciben la formación como un proceso aislado, sino como una construcción que depende de la solidez del respaldo institucional.

En el segundo bloque, correspondiente a las propuestas de los egresados, la coocurrencia muestra una diversidad de categorías. Once egresados mencionaron actividades extracurriculares como una estrategia clave para complementar el currículo formal y conectar la teoría con la práctica en entornos reales. Asimismo, tres egresados

propusieron fortalecer el apoyo institucional como un eje transversal para impulsar el emprendimiento y la innovación; mientras que tres más sugirieron ampliar el uso de metodologías activas en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Estos resultados reflejan que las propuestas no se limitan a la ampliación de contenidos, sino que enfatizan en la necesidad de transformar la estructura y dinámica del proceso educativo.

En el tercer bloque, emprendimiento, la Figura 2 muestra que, aunque se registraron vínculos con categorías como apoyo institucional y actividades extracurriculares, la frecuencia de menciones fue menor en comparación con otros bloques. Este comportamiento indica que el emprendimiento aún se percibe como un ámbito en construcción, condicionado por factores externos como la falta de capital semilla o la escasa vinculación con el sector productivo. No obstante, la presencia de estas asociaciones sugiere que los egresados reconocen al emprendimiento como una meta deseable, aunque todavía dependiente de apoyos adicionales para consolidarse.

El cuarto bloque, innovación, presenta una de las mayores densidades de coocurrencia en la Figura 2. En este caso, la tecnología fue mencionada en 34 ocasiones, constituyéndose en el factor central que los egresados asocian con la innovación. De igual forma, 28 menciones se vincularon a metodologías activas, lo que confirma la percepción de que la innovación pedagógica es clave para estimular el pensamiento crítico y la generación de soluciones novedosas. Además, tres egresados asociaron la innovación con actividades extracurriculares, mientras que cinco la relacionaron con la econometría, evidenciando que incluso los contenidos técnicos específicos pueden ser interpretados como espacios de innovación cuando se aplican a problemas reales.

Por último, en el quinto bloque, creatividad, la Figura 2 evidencia un patrón diverso de asociaciones. En este caso, 24 egresados vincularon la creatividad con las metodologías activas, reconociendo que estas promueven un ambiente flexible y dinámico que favorece la generación de ideas originales. Asimismo, 27 egresados la relacionaron con actividades extracurriculares, lo que pone de relieve que la creatividad no se limita al aula, sino que se desarrolla también en espacios complementarios de interacción. De manera adicional, 10 egresados mencionaron la econometría como un recurso que exige creatividad en su aplicación, particularmente en el diseño de modelos y la interpretación de datos. Finalmente, destaca el hecho de que 30 egresados identificaron las evaluaciones limitantes como un obstáculo directo para la creatividad, lo que sugiere que los sistemas de evaluación tradicionales restringen la posibilidad de pensar de manera divergente y de explorar soluciones alternativas.

## DISCUSIÓN

Los resultados de esta investigación confirman la importancia de las condiciones pedagógicas e institucionales en el desarrollo de la creatividad, la innovación y el emprendimiento. Diversos autores han señalado que la creatividad se potencia en entornos flexibles y con evaluaciones abiertas (Moreno et al., 2021, p.10), que la innovación se nutre de ideas creativas aplicadas a contextos prácticos (Salinas, 2004, p. 5) y que el emprendimiento universitario suele verse limitado por la falta de capital y de vínculos con el sector productivo (Delgado y Ramírez 2025, p. 8). Nuestros hallazgos coinciden en gran medida con estas afirmaciones, pero además aportan evidencia concreta para el caso de los egresados de Economía de la UTMACH.

En efecto, mientras la literatura enfatiza en las limitaciones estructurales, en este estudio los egresados destacaron de forma reiterada el papel del apoyo institucional como factor decisivo para percibir calidad en su formación, lo que se conecta con la perspectiva de Rivadeneira (2023), quienes señalan que las universidades deben funcionar como ecosistemas de innovación (p. 35). Asimismo, se corroboró que la creatividad está estrechamente vinculada a metodologías activas y actividades extracurriculares, y que la innovación se percibe sobre todo a través de la incorporación de tecnologías y la experimentación pedagógica, resultados que refuerzan lo planteado en la literatura, pero desde una experiencia empírica contextualizada.

Por otra parte, el emprendimiento apareció con menor fuerza en comparación con la creatividad y la innovación, lo que coincide con la advertencia de Delgado y Ramírez (2025) sobre la fragilidad de los procesos de incubación de proyectos (p. 12). Sin embargo, el análisis cualitativo mostró que, aunque aún incipiente, los egresados reconocen el emprendimiento como una meta deseable y alcanzable si la institución logra consolidar apoyos más sólidos, lo que constituye una aportación específica de este estudio al debate sobre competencias transversales en la educación superior.

## CONCLUSIONES

El estudio permitió evidenciar que el desarrollo de la creatividad en los egresados se encuentra estrechamente vinculado con la implementación de metodologías activas y la participación en actividades extracurriculares, experiencias que favorecen la generación de ideas originales y la aplicación práctica del conocimiento. Por tanto, como estrategia necesaria se propone la transformación de los sistemas de evaluación tradicionales identificados como limitantes hacia modelos que valoren el proceso, la exploración de alternativas y el pensamiento divergente, integrando de forma sistemática técnicas como el aprendizaje basado en proyectos y el pensamiento visual en todas las unidades de aprendizaje.

En relación con la innovación, los hallazgos reflejaron que los estudiantes la asociaron principalmente con la incorporación de tecnologías y con prácticas pedagógicas experimentales, percibidas como catalizadoras del pensamiento crítico. Para consolidar este hallazgo, se sugiere como estrategia clave el fortalecimiento de los espacios institucionales (laboratorios, centros de innovación) y la capacitación docente continua, con el fin de transformar estas experiencias aisladas en proyectos sostenibles de innovación educativa y profesional con mayor alcance.

El emprendimiento apareció como una competencia en construcción, mencionada con menor frecuencia. Este hecho sugiere que su desarrollo no se limita a la ausencia de iniciativas, sino a un insuficiente conocimiento y aprovechamiento de los programas y apoyos existentes. En consecuencia, una estrategia fundamental es diseñar campañas de difusión y mentoría activa que visibilicen las oportunidades de incubación y financiamiento, al tiempo que se fortalezcan los vínculos universidad-sector productivo para generar redes que concreten las ideas emprendedoras en proyectos viables.

Finalmente, si bien la percepción institucional mostró un balance favorable respecto al respaldo recibido, se concluye que es imprescindible una estrategia de transversalización curricular que integre de forma explícita y articulada la creatividad, la innovación y el emprendimiento en el perfil de egreso del economista. Esto implica

revisar y actualizar los planes de estudio para incluir asignaturas, talleres y proyectos integradores centrados en estas competencias.

En cuanto al objetivo general del estudio, se puede afirmar que fue cumplido satisfactoriamente. No solo se analizó el desarrollo de estas competencias en los egresados, identificando los factores pedagógicos e institucionales que los influyen, sino que los hallazgos obtenidos han permitido proponer un conjunto de estrategias contextualizadas –desde la transformación evaluativa y la capacitación docente hasta la difusión de oportunidades y la transversalización curricular– orientadas a fortalecer la creatividad, la innovación y el emprendimiento en la formación de los economistas de la UTMACH, respondiendo así al propósito original de la investigación.

## REFERENCIAS

Aguilar Aguilar, N. L., & Manzano Soto, N. (2018). La mentoría en el nivel universitario: etapas para su implementación. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(3), 255-262. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000300255&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000300255&lng=es&tlng=es).

Agüero Ynca, M. L. (2025). Calidad y gestión educativa en el proceso formativo de estudiantes de maestría. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1), 11083-11099. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i1.16689](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16689)

Alcalá Martínez, A. T., & Caballero Beraun, D. M. (2025). Explorando la intención emprendedora y la creatividad. *Revista InveCom*, 5(2), e502010. <https://doi.org/10.5281/zenodo.12773593>

Cedeño Mejía, J. F., Palacio Hanze, C. L., & Calderón Zamora, M. (2018). Modelo de vinculación universidad - empresa en la formación inicial del profesional en el ecuador. *REFCaIE: Revista Electrónica Formación Y Calidad Educativa*, 6(2), 133–148. <https://refcale.ulead.edu.ec/index.php/refcale/article/view/2568>

Chandrasekar, A., Clark, S. E., Martin, S., Vanderslott, S., Flores, E. C., Aceituno, D., Barnett, P., Vindrola-Padros, C., & Vera San Juan, N. (2024). Making the most of big qualitative datasets: a living systematic review of analysis methods. *Frontiers in big data*, 7, 1455399. <https://doi.org/10.3389/fdata.2024.1455399>

Collazo Siqués, M. (2022). Currículo universitario y calidad de la educación. Aportes teóricos y metodológicos para la investigación de los campos de formación. *Revista Educación Superior y Sociedad*, 34(1), 181-205. <https://doi.org/10.54674/ess.v34i1.538>.

Delgado Melgarejo, B., & Ramírez Urquidy, M. A. (2025). La gestión para fomentar el emprendimiento innovador de estudiantes en universidades públicas estatales de la región centro de México. *Revista Educación Superior Y Sociedad (ESS)*, 36(2). <https://doi.org/10.54674/ess.v36i2.941>

Díaz, E. (2019). Educación para la empleabilidad: enfoque de la investigación educativa. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH*, 10, 221. <https://www.redalyc.org/journal/5216/521658239014/html/>

- Duarte Montenegro, J. E. (2008). Vinculación universidad-sector productivo: Una visión para el desarrollo tecnológico de las organizaciones. *Visión Gerencial*, (2), 317-332. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545879006>
- Espinoza Freire, E. E. (2021). Importancia de la retroalimentación formativa en el proceso de enseñanza-aprendizaje. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 389-397. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202021000400389&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000400389&lng=es&tlng=es).
- Fernández March, A. (2006). Metodologías activas para la formación de competencias. *Educatio Siglo XXI*, 24, 35–56. <https://revistas.um.es/educatio/article/view/152>
- Fiallos López, N. H., Paucar López, I. D. R., Vega Pérez, Y. J., Jurado Peñafiel, J. A., & Vargas Peña, B. J. (2023). Estrategias para fomentar la Creatividad y la Innovación en el Aula. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(2), 4082-4099. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i2.5631](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.5631)
- Flores de Valgas, F. del R. M., & Rodríguez Rodríguez, A. (2025). El desarrollo de la creatividad en la educación superior y su efecto en el desempeño académico. *Revista Científica de Innovación Educativa y Sociedad Actual "ALCON"*, 5(1), 196–207. <https://doi.org/10.62305/alcon.v5i1.394>
- Galarza, C. M. M., Vivero, C. E., & Menoscal, J. F. (2024). Seguimientos a egresados y su importancia para las instituciones de educación superior. *Sinergia Académica*, 7(3), 73-89. <https://sinergiaacademica.com/index.php/sa/article/view/240>
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163–173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Gregori Giralt, E., & Menéndez Varela, J. L. (2017). La participación de los estudiantes como evaluadores. Un estudio en las titulaciones universitarias de las artes. *Perfiles educativos*, 39(156), 141-158. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-26982017000200141&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-26982017000200141&lng=es&tlng=es)
- López Martínez, M. T., & López Hernández, S. (2024). Análisis de la Percepción de Egresados de Ciencias de la Comunicación, Universidad del Mar (UMAR) y el Perfil del Profesional. Las Competencias Profesionales. *Espacio I+D, Innovación más Desarrollo*, 13(37). <https://doi.org/10.31644/IMASD.37.2024.a04>
- Martínez, L., Camargo, I. A., Ortiz, F., & Izquierdo, D. (2019). Emprendimiento e innovación, un reto para la universidad ecuatoriana. *Revista Espacios*, 40(21), 16. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n21/19402116.html>
- Melo, A. B., Lozano, D. M., Suárez, L. H., & Moncada, C. D. (2025). Formación para la transformación social: un desafío de la educación superior en Colombia. *Revista Espacios*, 46(1), 177-186. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p14>

Meneses, G., & Balladare, J. (2022). Desafíos en la innovación curricular en la formación universitaria desde la mirada de los académicos. *Interciencia: Revista de Ciencia y Tecnología de América*, 47(5), 181-190. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8483301>

Mercedes Ávila, M. y Aguirre, C. (2005) El seguimiento de los egresados como indicador de la calidad docente. *Revista electrónica interuniversitaria de formación del profesorado*, 8(3). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2781857>

Moreno, C., Pérez Mora, R., & García Sánchez, R. (2021). *Creatividad e innovación en educación superior en tiempos de incertidumbre*. ResearchGate. [https://www.researchgate.net/publication/357836392\\_Creatividad\\_e\\_innovacion\\_en\\_educacion\\_superior\\_en\\_tiempos\\_de\\_incertidumbre](https://www.researchgate.net/publication/357836392_Creatividad_e_innovacion_en_educacion_superior_en_tiempos_de_incertidumbre)

Moreno-Reséndez, A., & Aguilar-Durón, J. (2013). Retos de la universidad pública frente a la necesidad de financiamiento para el desarrollo de sus actividades. *Terra Latinoamericana*, 31(3), 243-255. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0187-57792013000400243&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-57792013000400243&lng=es&tlng=es).

Mucha-Hospinal, L. F., Chamorro-Mejía, R., Oseda-Lazo, M. E., & Alania-Contreras, R. D. (2021). Evaluación de procedimientos para determinar la población y muestra: según tipos de investigación. *Desafíos*, 12(1), 50–57. <https://doi.org/10.37711/desafios.2021.12.1.253>

Pokorny, J. J., Norman, A., Zanesco, A. P., Bauer-Wu, S., Sahdra, B. K., & Saron, C. D. (2017). *Network Analysis for the Visualization and Analysis of Qualitative Data*. *Psychological Methods*. <https://doi.org/10.1037/met0000129>

Prieto Castellanos, B. J. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-46.umdi>

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>

Rojas, M. P., & Chávez Vera, K. J. (2024). Factores determinantes del éxito de los emprendimientos universitarios. *Revista InveCom*, 4(2), e040239. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10625673>

Salinas, J. (2004, noviembre). Innovación docente y uso de las TIC en la enseñanza universitaria. *Revista Universidad y Sociedad del Conocimiento*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1037290>

Sánchez Molina, A. A., & Murillo Garza, A. (2021). Enfoques metodológicos en la investigación histórica: cuantitativa, cualitativa y comparativa. *Debates por la Historia*, 9(2), 147–181. <https://doi.org/10.54167/debates-por-la-historia.v9i2.792>

Sierra, V., & Velázquez, R. (2022). El seguimiento a graduados: un vínculo entre las instituciones de educación superior y la sociedad. *Revista Cubana de Educación Superior*, 41(1), [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0257-43142022000100008&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0257-43142022000100008&lng=es&tlng=es).

Sigüenza-Orellana, S. C., Álava-Atiencie, N. G., Pinos-Ramón, L. D. y Peralta-Vallejo, X. K. (2022). Percepción de estudiantes universitarios frente al ecosistema emprendedor y la intención emprendedora social. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(24), pp. 56-74. <https://doi.org/10.17163/ret.n24.2022.04>

Vargas-Hernández, J. G., Pérez-Roldán, A., & Jiménez, A. (2021). Dimensiones de la creatividad en el entorno educativo universitario. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(1), 468-477. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2194>

Varguillas, C. (2006). Análisis cualitativo asistido por computadora: Atlas.ti y Nudist. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 12(1), 138–150. [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182006000100010](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182006000100010)

Vásquez Montoya, T. M., Gonzales Cortez, E. X., & Jolay Benites, J. A. (2025). Creatividad e innovación en el ámbito educativo: revisión de la literatura en los últimos cinco años. *Revista InveCom*, 6(1), e601104. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15624239>

Veloz Segura, E. A., & Veloz Segura, V. T. (2024). Las tecnologías e innovación educativa, para un acceso equitativo y continuo al aprendizaje. *Journal of Science and Research*, 9(INNOVA 2023), 207–224. <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/3076>

Vergara, A. (2023). *Innovación Educativa y Desarrollo de Habilidades en el siglo XXI: Estrategias, Capacitación y Transformación Digital en la Educación*. <https://doi.org/10.21855/librosecotec.99>

UNESCO. (2021). *Reimaginar juntos nuestros futuros: Un nuevo contrato social para la educación*. UNESCO Publishing. <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000379707>

**CLIMA LABORAL Y PRODUCTIVIDAD EN EMPRENDIMIENTOS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN ECUADOR**  
**ORGANIZATIONAL CLIMATE AND PRODUCTIVITY IN ENTERPRISES OF POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY IN ECUADOR**

Dilmar Danilo Delgado-Delgado<sup>1</sup>; José Omar Salavarría Melo<sup>2</sup>; Francisco Xavier Viera Vaca<sup>3</sup>

Universidad Agraria del Ecuador

[ddelgado@uagraria.edu.ec](mailto:dldelgado@uagraria.edu.ec)<sup>1</sup>; [jsalavarría@uagraria.edu.ec](mailto:jsalavarría@uagraria.edu.ec)<sup>2</sup>; [fviera@uagraria.edu.ec](mailto:fviera@uagraria.edu.ec)<sup>3</sup>

Dilmar Danilo Delgado-Delgado<sup>1</sup>: <https://orcid.org/0000-0001-9915-2730>

José Omar Salavarría Melo<sup>2</sup>: <https://orcid.org/0000-0003-3608-5651>

Francisco Xavier Viera Vaca<sup>3</sup>: <https://orcid.org/0000-0001-5271-4329>

**Recibido:** 12-nov-2025

**Aceptado:** 7-ene-2026

**Código Clasificación JEL:** J24, J54, M14

**RESUMEN**

El estudio analiza la relación entre el clima laboral y la productividad en emprendimientos de la economía popular y solidaria del cantón La Troncal, Ecuador. Con un enfoque cuantitativo transversal, se aplicó un cuestionario Likert a 35 trabajadores y se procesaron los datos con estadísticos descriptivos, correlación de Pearson y regresión lineal simple en SPSS 25.0. Los resultados muestran un clima laboral favorable caracterizado por reconocimiento, cooperación, autonomía y compromiso, asociado positivamente con la productividad ( $r = 0,423$ ;  $p < 0,01$ ), explicando el 17,9 % de su variabilidad. Se destaca la necesidad de fortalecer la confianza, comunicación y participación para impulsar la productividad en entornos rurales con recursos limitados. El estudio aporta evidencia empírica sobre un ámbito poco explorado, adaptando teorías de motivación y comportamiento organizacional a estructuras asociativas de pequeña escala.

**PALABRAS CLAVES:** Clima laboral, productividad laboral, Economía Popular y Solidaria, correlación, Ecuador.

**ABSTRACT**

This study analyzes the relationship between work climate and productivity in enterprises within the popular and solidarity economy of the La Troncal canton, Ecuador. Using a quantitative cross-sectional approach, a Likert-scale questionnaire was administered to 35 workers, and the data were analyzed using descriptive statistics, Pearson's correlation, and simple linear regression in SPSS 25.0. The results show a favorable work

climate characterized by recognition, cooperation, autonomy, and commitment, which is positively associated with productivity ( $r = 0.423$ ;  $p < 0.01$ ), explaining 17.9% of its variability. The study highlights the need to strengthen trust, communication, and participation to boost productivity in rural settings with limited resources. The study provides empirical evidence on a largely unexplored area, adapting theories of motivation and organizational behavior to small-scale associative structures.

**KEY WORDS:** Organizational climate, labor productivity, Popular and Solidarity Economy, correlation, Ecuador.

## INTRODUCCIÓN

El clima laboral se ha convertido en un elemento cada vez más relevante dentro de las políticas directivas de diversas organizaciones, al reconocerse su influencia no solo en el bienestar de los trabajadores, sino también en la productividad organizacional. Por su parte, la productividad se puede definir como la capacidad de una organización para utilizar eficientemente sus recursos, como mano de obra, capital y materiales, para generar bienes o servicios, optimizando insumos y resultados en sus procesos productivos (Ramírez et al., 2022). Por tanto, se debe reconocer el valor de considerar ambos factores, estos son tanto las necesidades y perspectivas personales de cada empleado como los objetivos corporativos, logrando así una relación mutuamente beneficiosa. Los empleados se encuentran constantemente adaptándose a diferentes circunstancias para cubrir sus requerimientos y mantener un balance personal que inevitablemente incluye necesidades sociales relacionadas con el reconocimiento y la realización personal. En este sentido, el clima laboral puede influir en mejoras de la satisfacción y productividad de los empleados (Doria-Velarde et al., 2024). Según indica Chiavenato (2011), el clima laboral refleja cómo el entorno afecta la motivación de los integrantes, definiéndose como la característica o aspecto prioritario del contexto organizacional.

En el contexto de los emprendimientos de la Economía Popular y Solidaria (EPS), esta ha sido reconocida como un motor para el desarrollo económico y social. Según Castro (2018), este sector en Ecuador se ha consolidado como una alternativa viable para la inclusión económica, promoviendo la generación de empleo y la reducción de la pobreza. A pesar de que la EPS representa aproximadamente el 60 % del empleo total en Ecuador (MIES, 2024), muchas de estas organizaciones enfrentan desafíos significativos en la gestión de su clima laboral. La falta de estructuras organizativas formales, recursos limitados y una gestión administrativa incipiente pueden generar ambientes de trabajo poco propicios para el desarrollo óptimo de los trabajadores (Murillo, 2022). En el plano laboral del día a día, estas condiciones pueden manifestarse en conflictos interpersonales, comunicación deficiente, ausencia de incentivos y falta de claridad en roles y responsabilidades, factores que repercuten negativamente en la productividad y sostenibilidad de los emprendimientos.

En el cantón La Troncal, ubicado en la provincia de Cañar, la EPS constituye una fuente clave de empleo y desarrollo económico especialmente en el área rural, con una alta concentración de emprendimientos en sectores como la producción agrícola, el comercio y los servicios. Sin embargo, muchas de estas iniciativas enfrentan problemáticas estructurales similares a las del resto del país, agravadas por la falta de acceso a recursos financieros y capacitación especializada en gestión empresarial. Uno de los principales problemas detectados es la falta de formación y capacitación en gestión organizacional, lo que impide que los líderes y miembros de estas

organizaciones desarrollen habilidades para la resolución de conflictos, la motivación del personal y la comunicación efectiva.

La carencia de estas competencias genera un ambiente de trabajo desorganizado y poco estimulante, reduciendo la moral de los trabajadores y, en consecuencia, su desempeño. A esto se suman las limitaciones económicas que caracterizan a muchas iniciativas de la EPS, lo que puede traducirse en condiciones laborales precarias, falta de equipos adecuados y espacios de trabajo inadecuados. Estas deficiencias pueden incrementar la insatisfacción laboral, afectar la salud física y mental de los empleados y generar una reducción en su compromiso con la organización. Adicionalmente, la informalidad en la estructura organizativa contribuye a la ambigüedad en la distribución de funciones, lo que ocasiona conflictos internos, duplicación de esfuerzos y dificultades para la toma de decisiones estratégicas (Hidalgo et al., 2024).

En este contexto, la falta de políticas claras de evaluación del desempeño y de incentivos laborales puede generar desmotivación, afectando tanto la calidad del trabajo como la retención del talento humano. La consecuencia directa de un clima laboral deteriorado en estos emprendimientos es la disminución de la productividad, ya que la desmotivación y el estrés laboral aumentan el ausentismo, reducen la calidad de los productos y servicios y elevan la rotación de personal, lo que implica costos adicionales y una menor estabilidad organizacional. Considerando que la sostenibilidad de los emprendimientos de la EPS depende en gran medida del compromiso y la eficiencia de sus integrantes, es fundamental que estas organizaciones adopten estrategias para mejorar su clima laboral (Vallejo, 2021).

Estudios previos han destacado la necesidad de mejorar la calidad de vida y el bienestar colectivo en asociaciones de consumo responsable, enfatizando la importancia de un buen clima laboral para el desempeño y la satisfacción de los colaboradores (Alcívar et al., 2024). La investigación de Cantú et al. (2023) encontró que el clima laboral es capaz de explicar el desempeño de los trabajadores en la muestra analizada. Esto encuentra concordancia en los resultados obtenidos por Zapata y Tovar (2024), el análisis mediante correlación de Spearman indica que existe una relación entre el ambiente de trabajo y la productividad (0,82), destacando la relevancia del espacio físico, la estructura y relaciones interpersonales.

Mientras que Morales y Zuñiga (2024) estudian esta misma relación en un contexto de una empresa pública, en esta se identifican los factores que inciden sobre el rendimiento de los empleados, destacando la comunicación, condiciones físicas del lugar de trabajo, satisfacción, liderazgo y relaciones laborales. En el estudio de Pazmay y Lima (2020) se analizaron cinco dimensiones, entre ellas las condiciones de trabajo y la motivación, evidenciándose en la empresa analizada, un clima laboral generalmente favorable, caracterizado por niveles adecuados de motivación, compensaciones y condiciones físicas, una comunicación medianamente fluida y un liderazgo predominantemente directivo, lo que reafirma la influencia del clima organizacional en el desempeño de los colaboradores.

En un contexto de negocios rurales, con los que los emprendimientos de la EPS guardan estrechas relaciones en características, Romero et al. (2023) abordan el sector mediante un enfoque configuracional y muestran que distintas combinaciones de recursos financieros y tecnológicos, junto con valores vinculados al territorio, condicionan los resultados organizacionales en municipios rurales. Lo que revela que se deben

considerar las particularidades de contextos rurales y semirurales, como en el presente estudio, al analizar el sector en específico.

En consecuencia, de lo antes mencionado, se plantea el presente estudio que tiene como objetivo analizar el impacto del clima laboral en la productividad de los trabajadores dentro de los emprendimientos de la EPS en el cantón La Troncal, provincia de Cañar, Ecuador. La hipótesis del estudio establece que el clima laboral tiene un impacto positivo y significativo en la productividad de los trabajadores en estos emprendimientos. Para comprobar esta relación, se aplicó un instrumento de medición estructurado, cuya fiabilidad fue evaluada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo valores de 0.877 para la variable clima laboral y 0.781 para la variable productividad. La recolección de datos se llevó a cabo a través de encuestas aplicadas a 35 trabajadores de los emprendimientos de la EPS, permitiendo así un análisis detallado de la relación entre ambas variables.

### **Contextualización de los Emprendimientos de la Economía Popular y Solidaria**

La Economía Popular y Solidaria (EPS) comprende diversos emprendimientos o asociaciones donde sus integrantes cooperan para generar, procesar y comercializar productos y servicios. Esta cooperación conlleva la organización de colectivos unidos por la meta compartida de lograr una mejora de las condiciones de vida y el bienestar de su entorno social (Sarmiento et al., 2025). Adicionalmente, esta estructura contribuye al progreso territorial y optimiza el funcionamiento de los emprendimientos de pequeña y mediana escala (Ruiz y Lemaitre, 2016).

En Ecuador, podemos encontrar que las prácticas que hoy hacen parte de este tipo de economía han estado arraigadas en la historia del país. Estas dinámicas de solidaridad trascienden como mecanismos de supervivencia durante períodos críticos, configurándose como auténticas filosofías de vida que promueven el bienestar colectivo familiar y comunitario. Un caso ilustrativo es el trueque, modalidad de intercambio que recibió reconocimiento constitucional en Ecuador mediante el artículo 2533 de la Carta Magna de 1998, y que persiste actualmente como práctica vigente en determinadas zonas rurales del país (Pozo, 2014).

Las zonas rurales, en donde se concentra la mayor parte de la muestra analizada, presentan altas tasas de emprendimiento y constituyen un terreno potencialmente fértil para iniciativas innovadoras cuando se articulan políticas territoriales, bienes públicos locales y ecosistemas de soporte coherentes con sus características (Modrego y Foster, 2021). De ahí la pertinencia de evaluar este sector tomando en cuenta sus particularidades.

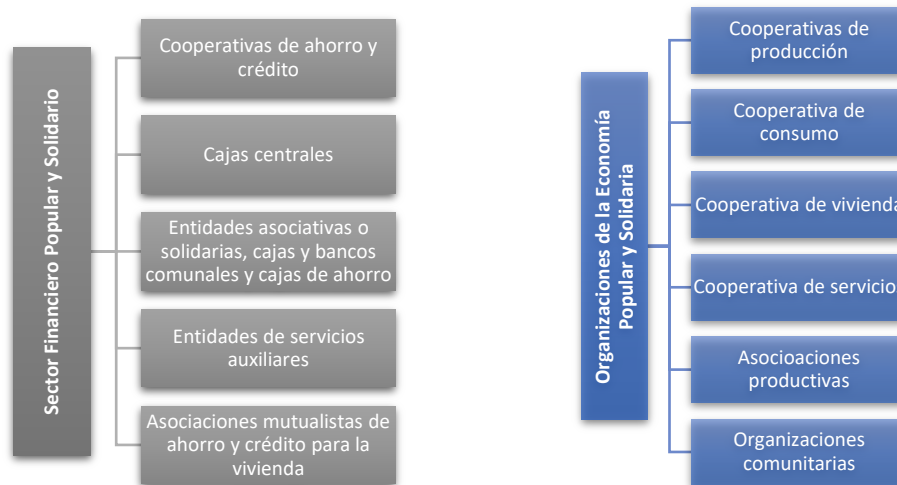
En consideración de lo expuesto, la EPS nace como alternativa para hacerle frente al sistema capitalista global. En el escenario ecuatoriano, durante la administración de Rafael Correa, se promovió una reconfiguración del modelo económico orientado hacia principios de justicia distributiva y equilibrio social. En este marco, la EPS se establece como un paradigma económico que posiciona al individuo como eje central, fundamentado en prácticas de colaboración y apoyo recíproco (Salazar et al., 2016).

Se debe destacar que la EPS adquirió notoriedad en 2008, conforme quedó establecido en la Constitución de Montecristi. Resulta fundamental entender que una economía solidaria constituye un modelo de estructuración de actividades económicas donde personas y colectivos trabajan conjuntamente en distintas fases como el intercambio, la producción, el financiamiento, la comercialización y el consumo de bienes y servicios para generar

ingresos y atender sus necesidades. El elemento distintivo de este sector se encuentra en las prácticas de reciprocidad y cooperativismo fundamentadas en la solidaridad, manteniendo como prioridad el bienestar humano y el trabajo digno (Mendoza Vargas et al., 2023). A continuación, se presentan los elementos clave de la Economía Popular y Solidaria (EPS) en Ecuador, basados en los datos obtenidos de la rendición de cuentas del año 2023, según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**Figura 1**

*Sectores que integran la economía popular y solidaria*

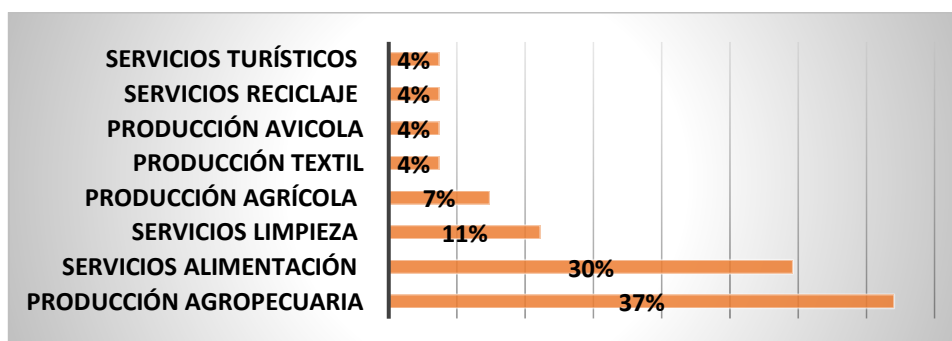


*Nota.* Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2024)

La EPS en el cantón La Troncal específicamente registra un total de 27 asociaciones, distribuidas en diversas actividades económicas (Figura 2). La mayor representación corresponde a la producción agropecuaria, que abarca el 37 % (18 asociaciones), seguida por los servicios de alimentación con un 30 % (8 asociaciones). Otras actividades incluyen servicios de limpieza (11 %), producción agrícola (7 %), producción textil (4 %), reciclaje (4 %) y turismo (4 %). Estos datos evidencian que la economía local se sostiene principalmente en sectores vinculados a la producción y el abastecimiento de bienes esenciales, lo que resalta la importancia de estas asociaciones en la estructura productiva del territorio.

**Figura 2**

*Asociaciones de la EPS en el cantón La Troncal, por actividad económica*



*Nota.* Fuente: Catastro Organizaciones de la EPS no financieras – cantón La Troncal, (2023)

## Teorías Sobre el Clima Organizacional

En el campo de estudio se evidencian teorías sobresalientes que direccionaron el enfoque de la presente investigación y la elaboración del instrumento de medición.

La teoría de los dos factores de Herzberg conocida también como la teoría de la motivación-higiene, Madero (2019) señala que esta corresponde a un modelo teórico dual de dos grupos distintos de elementos que afectan la satisfacción laboral: por un lado, los componentes de higiene y por otro, los elementos motivacionales. Los componentes de higiene se vinculan directamente con el ambiente circundante al trabajador e incluyen aquellas circunstancias bajo las cuales realizan sus actividades profesionales. El segundo grupo, denominado elementos motivadores, se encuentra vinculado con el crecimiento personal del empleado durante el ejercicio de sus funciones laborales (Malchaire, 2012).

En el contexto de la EPS, al ser instituciones cuya finalidad es contribuir al bienestar conjunto de la sociedad, es indispensable revisar la teoría del capital social. Al analizar las contribuciones teóricas, encontramos que los investigadores Albagli y Maciel (2004) identifican en la obra de Coleman tres dimensiones fundamentales de este concepto. La dimensión inicial se centra en los grados de confianza interpersonal, señalando que existe una alta concentración de capital social en comunidades donde prevalece la confianza mutua entre sus miembros.

La segunda dimensión se refiere al establecimiento y funcionamiento de redes para el intercambio de conocimientos e información. La tercera manifestación del capital social se evidencia en contextos donde las personas priorizan el bienestar común sobre sus aspiraciones personales y beneficios a corto plazo. Da Silva y Salanek (2009) señalan que la conceptualización del capital social se construye mediante la identificación de los elementos esenciales que conforman el tejido social; interconexiones personales, principios compartidos y relaciones de credibilidad que promueven y facilitan iniciativas colectivas orientadas hacia propósitos compartidos.

Por último, la teoría X e Y de McGregor, aborda lo concerniente a los aspectos motivacionales y el análisis de las dinámicas entre individuos, con especial énfasis en aquellas situaciones donde se establece una relación jerárquica entre supervisor y subordinado (Madero y Rodríguez, 2018). Durante su investigación, Douglas McGregor (1985) identificó dos orientaciones distintas en el comportamiento de las personas, las cuales logró examinar y correlacionar con diferentes dimensiones de la conducta humana y los factores motivacionales.

## Clima Laboral

El clima laboral se constituye a partir de cómo los empleados perciben su entorno organizacional. Se caracteriza por patrones de comportamiento, actitudes y sentimientos compartidos que definen la dinámica interna. Este concepto permite comprender las relaciones entre equipos, trabajadores y su desempeño. Los directivos pueden modificar más fácilmente el clima laboral que la cultura organizacional, con el objetivo de impactar directamente en el comportamiento de los colaboradores (Lintanga y Rathakrishnan, 2024).

Según los antecedentes Brunet (1987) menciona que el término "clima organizacional" aparece por primera vez en la psicología industrial a través de Germman, específicamente en 1960. Complementariamente,

Tagiuri y Litwin, referenciados por Denison (1991), conceptualizan el clima organizacional como una característica estable del entorno interno organizacional que cumple tres condiciones fundamentales:

- I. Es percibida directamente por los miembros de la institución.
- II. Ejerce una influencia significativa en las conductas de los trabajadores.
- III. Puede ser caracterizada mediante un conjunto de valores y actitudes organizacionales específicas.

### **Productividad Laboral**

La productividad representa un elemento determinante para el desarrollo económico. Desde una perspectiva microeconómica, esta se define como la capacidad competitiva de las organizaciones para sostener su presencia en el entorno empresarial (Medina, 2010). Tras una revisión sistemática de estudios, Ramírez et al. (2022) definen la productividad de forma integral como la capacidad de transformar eficientemente los factores de producción en bienes y servicios que satisfagan las necesidades y expectativas de los consumidores, optimizando el uso de los recursos y alcanzando altos estándares de calidad.

Este enfoque contemporáneo enfatiza que la productividad implica no solo la eficiencia en la utilización de insumos, sino también la obtención de resultados de alta calidad, lo cual contribuye a la competitividad de la organización.

### **METODOLOGÍA**

El diseño de la investigación constituye la estructura fundamental del estudio y orienta la aplicación de la metodología seleccionada. Siguiendo la línea metodológica empleada por los autores referenciados en el estado del arte, este proyecto se desarrolla bajo un enfoque de tipo cuantitativo, el cual se centra en la medición de variables y en la obtención de datos numéricos que permitan realizar un análisis objetivo de los resultados (Medina et al., 2023). Asimismo, se adopta un enfoque explicativo, que de acuerdo con Hernández et al. (1997), posibilita examinar las relaciones de causa y efecto entre los distintos factores implicados, contribuyendo a una comprensión más profunda de los mecanismos y dinámicas que inciden en los fenómenos observados.

### **Población y Muestra**

La población de referencia estuvo constituida por la totalidad de los emprendimientos pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria (EPS) del cantón La Troncal, registrados en el catastro de EPS no financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, equivalente a 27 unidades. En consecuencia, el componente organizacional del estudio se abordó bajo un criterio censal, dado que el universo territorial es finito y no era factible ni pertinente ampliar unidades fuera del cantón. Sobre este universo se aplicaron criterios metodológicos de inclusión y exclusión para garantizar la observación del fenómeno de interés.

### **Criterios de Exclusión e Inclusión**

Se incluyeron en el estudio los emprendimientos de la EPS del cantón La Troncal que:

- Estuvieran formalmente registrados en el catastro de EPS no financieras vigente, y

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador.

[https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science)

Licencia de Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>)

- Contaran con al menos un trabajador contratado o colaborador permanente.

Se excluyeron los emprendimientos sin personal contratado, al no disponer de una estructura mínima que permitiera evaluar el clima laboral ni su relación con la productividad.

### Recolección de Datos y Muestreo

La información se obtuvo mediante encuestas estructuradas aplicadas a 35 trabajadores pertenecientes a los emprendimientos que cumplían con los criterios de inclusión. La selección se realizó mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, condicionado por la accesibilidad y disponibilidad de los participantes durante el levantamiento de campo.

Dado que se trata de emprendimientos de la EPS con dotaciones reducidas, se encuestó entre uno y dos trabajadores por unidad, buscando cubrir el mayor número posible de organizaciones elegibles y asegurar variabilidad interorganizacional en las percepciones medidas. Este tamaño muestral se considera pertinente para el alcance del estudio, explicativo con correlación de Pearson y regresión lineal simple con un predictor, reconociendo que las recomendaciones para modelos de regresión suelen sugerir tamaños mayores en contextos con múltiples predictores; por ello, los resultados deben interpretarse como evidencia empírica local y se asume como limitación la restricción de tamaño muestral propia del contexto territorial y organizacional analizado.

Este procedimiento permitió contar con evidencia directa para el análisis de la relación entre el clima y la productividad laboral.

### Medición Estadística

El modelo econométrico aplicado en esta investigación corresponde a una regresión lineal simple, cuyo propósito es determinar la incidencia del clima organizacional (variable independiente X) sobre la productividad laboral (variable dependiente Y).

La relación funcional se expresa de la siguiente manera:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i + \varepsilon_i \quad (1)$$

$Y_i$  = Productividad laboral de los emprendimientos.

$X_i$  = Clima organizacional.

$\beta_0$  = Intercepto o término constante del modelo.

$\beta_1$  = Coeficiente que mide el efecto marginal del clima organizacional sobre la productividad.

$\varepsilon_i$  = Término de error aleatorio, que recoge las perturbaciones no observadas.

Para complementar el análisis, se calculará el coeficiente de correlación de Pearson, con el propósito de determinar el grado de relación existente entre el clima organizacional y la productividad laboral, verificando si la influencia del primero sobre la segunda resulta positiva, negativa o nula. Las variables principales del estudio se estructuraron considerando los fundamentos teóricos de la Teoría de los Dos Factores de Herzberg (1959) y la Teoría X y Y de McGregor (1960), complementadas con las metodologías aplicadas por Zapata y Tovar (2024) y Morales y Zuñiga (2024), aborda las siguientes dimensiones:

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador.  
[https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business_science)

Licencia de Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>)

**Tabla 1**  
*Variables y dimensiones abarcadas*

Variable	Dimensiones / Categorías	Fundamento teórico y metodológico
<b>X: Clima Laboral (Clima Organizacional)</b>	X1. Ambiente físico y económico (condiciones del lugar de trabajo, salario, beneficios) X2. Relaciones sociales e interpersonales (confianza, cooperación, comunicación) X3. Reconocimiento y participación (reconocimiento, inclusión en la toma de decisiones) X4. Crecimiento y desarrollo profesional (oportunidades de avance, motivación) X5. Confianza y autonomía (independencia, confianza por parte de los superiores)	Herzberg (1959); McGregor (1960); adaptado de Zapata y Tovar (2024); Morales y Zúñiga (2024)
<b>Y: Productividad Laboral</b>	Y1. Reconocimiento y satisfacción Y2. Autonomía y responsabilidad Y3. Crecimiento y contribución Y4. Relaciones interpersonales y entorno laboral Y5. Compromiso y eficiencia	Herzberg (1959); McGregor (1960); adaptado de Zapata y Tovar (2024); Morales y Zúñiga (2024)

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

## RESULTADOS

### Perfil del Encuestado

La distribución por edad muestra que la mayoría de los encuestados se encuentran en el rango de 40 a 50 años (37 %), seguido por el grupo de 20 a 30 años (29 %). En menor proporción, el 23 % tiene entre 30 y 40 años, mientras que solo el 11 % supera los 50 años.

**Tabla 2**  
*Edad del Encuestado*

Edad	Frecuencia	Porcentaje
20 a 30 años	10	29%
30 a 40 años	8	23%
40 a 50 años	13	37%
51 años en adelante	4	11%
Total	35	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

En cuanto al género, la mayoría de los encuestados son mujeres (63 %), mientras que los hombres representan el 37 % de la muestra.

**Tabla 3***Género del Encuestado*

<b>Género</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Masculino	13	37%
Femenino	22	63%
Total	35	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

Respecto al nivel de escolaridad, el 43 % de los participantes cuenta con educación primaria, seguido por un 31 % con nivel secundario. Un 20 % ha alcanzado estudios de tercer nivel, mientras que un pequeño porcentaje (6 %) no posee formación académica formal. No se registraron encuestados con estudios de cuarto nivel.

**Tabla 4***Nivel de escolaridad*

<b>Nivel de Escolaridad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	15	43%
Secundaria	11	31%
Tercer Nivel	7	20%
Cuarto Nivel	0	0%
Ninguno	2	6%
Total	35	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

Sobre la experiencia laboral en el negocio, el 60 % ha trabajado entre 1 y 5 años, mientras que un 37 % tiene entre 6 y 10 años de trayectoria. Solo un 3 % cuenta con entre 11 y 15 años de experiencia, y no se reportan casos con más de 15 años en el negocio.

**Tabla 5***Años laborando en el negocio*

<b>Años laborando en el negocio</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1 a 5 años	21	60%
6 a 10 años	13	37%
11 a 15 años	1	3%
Más de 15 años	0	0%
Total	35	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

En relación con el sector al que pertenece la asociación, la mayoría se dedica a la producción (66 %), mientras que el 34 % corresponde al sector servicios.

**Tabla 6***Sector al que pertenece la asociación.*

Sector al que pertenece la asociación	Frecuencia	Porcentaje
Producción	23	66%
Servicios	12	34%
Total	35	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

Por último, en cuanto al tipo de organización, se observa una distribución variada. El 37 % pertenece al sector agropecuario, mientras que otros rubros, como agrícola, alimentación, limpieza y turismo, representan cada uno el 11 %. Los sectores avícola y textil tienen una participación del 9 % cada uno.

**Tabla 7***Tipo de Organización*

Tipo de Organización	Frecuencia	Porcentaje
Agrícola	4	11%
Agropecuaria	13	37%
Alimentación	4	11%
Avícola	3	9%
Limpieza	4	11%
Textil	3	9%
Turístico	4	11%
Total	35	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

### **Productividad de los emprendimientos rurales de La Troncal**

La variable productividad se caracterizó a través de 12 preguntas que a su vez se subdividen en 5 factores, elaborado a partir de lo descrito en la Teoría de Herzberg y Teoría X e Y de McGregor (ver fundamentos conceptuales y teóricos). A continuación, se detallan lo evidenciado, en lo que respecta a reconocimiento y satisfacción, la misma se conformó por 3 ítems.

Los resultados muestran que el 84 % de los trabajadores (totalmente de acuerdo y de acuerdo) experimentan un nivel positivo de reconocimiento y satisfacción en su entorno laboral. Este dato es particularmente relevante, ya que sugiere:

1. Una cultura organizacional que valora y reconoce el trabajo de sus empleados
2. Estrategias efectivas de motivación y engagement
3. Un ambiente laboral que favorece la realización personal y profesional

**Tabla 8***Reconocimiento y satisfacción*

Reconocimiento y satisfacción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	1%
En desacuerdo	8	8%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	8%
De acuerdo	50	48%
Totalmente de acuerdo	38	36%
Total	105	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

En la tabla 9 se observa la percepción de autonomía y responsabilidad, compuesta por 2 ítems. Los resultados son notablemente favorables, con un 95 % de los trabajadores (sumatoria de "totalmente de acuerdo" y "de acuerdo") manifestando una percepción positiva sobre su autonomía y responsabilidad laboral. Este dato sugiere:

1. Una cultura organizacional que empodera a los trabajadores
2. Confianza significativa de los directivos en sus equipos
3. Prácticas de gestión que promueven la toma de decisiones individual
4. Un ambiente que valora la iniciativa y el compromiso personal

**Tabla 9***Autonomía y responsabilidad*

Autonomía y responsabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	1	1%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	4%
De acuerdo	25	36%
Totalmente de acuerdo	41	59%
Total	70	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

El crecimiento y contribución, se analiza en la tabla 10, el mismo compuesto por 2 ítems, en este se observa un 89 % de los trabajadores (sumatoria de "totalmente de acuerdo" y "de acuerdo") manifestando una percepción positiva sobre sus posibilidades de crecimiento y contribución en la organización. Esto indica:

1. Una cultura organizacional que valora el desarrollo profesional de sus colaboradores
2. Estrategias efectivas de promoción y desarrollo interno
3. Reconocimiento del potencial individual de los trabajadores
4. Oportunidades para que los empleados aporten significativamente a los objetivos organizacionales

**Tabla 10***Crecimiento y contribución*

<b>Crecimiento y contribución</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	3	4%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	7%
De acuerdo	25	36%
Totalmente de acuerdo	37	53%
Total	70	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

La tabla 11 indica la percepción de relaciones interpersonales y entorno laboral, de los encuestados, compuesta por 3 ítems, se evidencian resultados positivos en cuanto a este factor con un 92 % de los trabajadores (sumatoria de "totalmente de acuerdo" y "de acuerdo") manifestando una percepción positiva sobre sus relaciones interpersonales y el entorno laboral. Este dato sugiere:

1. Un clima organizacional colaborativo y armónico
2. Estrategias efectivas de integración y trabajo en equipo
3. Cultura organizacional que promueve el respeto y la comunicación
4. Un ambiente de trabajo que favorece la cohesión social

**Tabla 11***Relaciones interpersonales y entorno laboral*

<b>Relaciones interpersonales y entorno laboral</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	3	3%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6%
De acuerdo	47	45%
Totalmente de acuerdo	49	47%
Total	105	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

Finalmente, el compromiso y eficiencia se evaluaron a través de 2 ítems, los resultados obtenidos son altamente favorables, un 100 % (sumatoria de "totalmente de acuerdo" y "de acuerdo") de los trabajadores manifestando una percepción positiva sobre su compromiso y eficiencia laboral. Este dato indica:

1. Un nivel máximo de engagement organizacional
2. Alineación completa de los trabajadores con los objetivos de la organización
3. Alta motivación intrínseca de los colaboradores
4. Cultura organizacional que logra una conexión total con sus empleados

**Tabla 12***Compromiso y eficiencia*

<b>Compromiso y eficiencia</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	30	43%
Totalmente de acuerdo	40	57%
Total	70	100%

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

**Análisis estadístico: Prueba de hipótesis**

En este apartado se presentan y analizan las variables de la investigación, con el fin de evaluar la relación entre el clima laboral y la productividad de los trabajadores en los emprendimientos de la economía popular y solidaria (EPS) del cantón La Troncal.

Las hipótesis planteadas en el estudio son las siguientes:

- **H<sub>0</sub>:** El clima laboral tiene un impacto positivo y significativo en la productividad de los trabajadores en los emprendimientos de la EPS del cantón La Troncal.
- **H<sub>1</sub>:** El clima laboral no influye de manera significativa en la productividad de los trabajadores en los emprendimientos de la EPS del cantón La Troncal.

La tabla 13 muestra un coeficiente de determinación R-cuadrado de 0.179, lo que indica que el clima laboral explica el 17.9 % de la variabilidad en la productividad de los trabajadores. Sin embargo, al considerar el R-cuadrado ajustado, el valor se reduce a 0.154, lo que sugiere que, si bien existe una relación, otros factores no incluidos en el modelo pueden influir en la productividad.

**Tabla 13***Resumen del Modelo*

<b>Modelo</b>	<b>R</b>	<b>R cuadrado</b>	<b>R cuadrado ajustado</b>	<b>Error estándar de la estimación</b>
1	,423 <sup>a</sup>	,179	,154	4,60120

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

Los resultados obtenidos a través del software SPSS reflejan una relación significativa entre el clima laboral y la productividad de los trabajadores, con un nivel de significancia de 0.011, lo que indica que el efecto del clima laboral sobre la productividad es estadísticamente relevante.

La ecuación del modelo de regresión lineal se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Productividad} = 37,81 + 0,284 * \text{Clima\_laboral} + \varepsilon \quad (2)$$

Esto implica que, por cada incremento unitario en la percepción del clima laboral, la productividad de los trabajadores aumenta en 0.284 unidades. Además, el coeficiente beta estandarizado (0.423) indica una relación moderada entre ambas variables.

Dado el nivel de significancia obtenido, se confirma que el clima laboral incide en la productividad de los trabajadores en los emprendimientos de la economía popular y solidaria del cantón La Troncal. Sin embargo, considerando que la variabilidad explicada por el modelo es del 17.9 %, se sugiere analizar otros factores adicionales que puedan influir en la productividad.

**Tabla 14***Coefficientes del modelo*

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		
		<b>B</b>	<b>Desv. Error</b>	<b>Beta</b>	t	Sig.
<b>1</b>	<b>(Constante)</b>	37,818	5,446		6,944	,000
	<b>clima_laboral</b>	,284	,106	,423	2,684	,011

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

En la tabla 15 se presentan los resultados del coeficiente de correlación de Pearson entre las variables clima laboral y productividad. La correlación obtenida es de 0.423, lo que indica una relación positiva moderada entre ambas variables. Es decir, a medida que mejora el clima laboral, la productividad de los trabajadores tiende a aumentar en cierta medida.

El nivel de significancia unilateral es 0.006, lo que sugiere que la correlación observada es estadísticamente significativa. Esto significa que la probabilidad de que esta relación se deba al azar es muy baja, respaldando la existencia de un vínculo real entre el clima laboral y la productividad.

Estos resultados refuerzan lo expuesto en los análisis previos, donde se evidencia que el clima laboral incide en la productividad de los trabajadores en los emprendimientos de la EPS del cantón La Troncal.

**Tabla 15***Correlación de Pearson*

		productividad	clima_laboral
<b>Correlación de Pearson</b>	productividad	1,000	,423
	clima_laboral	,423	1,000
<b>Sig. (unilateral)</b>	productividad	.	,006
	clima_laboral	,006	.
<b>N</b>	productividad	35	35
	clima_laboral	35	35

*Nota.* Fuente: Elaborado por Delgado et al. (2026)

Dado que los resultados muestran una relación positiva y significativa entre el clima laboral y la productividad, con un coeficiente de correlación de 0.423 y un nivel de significancia de 0.006, se puede rechazar la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) y aceptar la hipótesis nula ( $H_0$ ). Esto confirma que el clima laboral tiene un impacto

positivo y significativo en la productividad de los trabajadores en los emprendimientos de la economía popular y solidaria del cantón La Troncal. No obstante, debido a la moderada variabilidad explicada por el modelo, se recomienda considerar otros factores que puedan complementar este análisis.

## DISCUSIÓN

Los emprendimientos de la EPS del cantón La Troncal mostraron un clima laboral ampliamente favorable especialmente en dimensiones como reconocimiento, autonomía, relaciones interpersonales y compromiso, donde predominan niveles altos de acuerdo por parte de los trabajadores. En correspondencia con los planteamientos de Herzberg (1959), para quien los factores motivacionales asociados al reconocimiento, la responsabilidad y el logro contribuyen de manera directa al involucramiento y al rendimiento, y con la perspectiva de McGregor (1960), que vincula las prácticas de confianza y participación con supuestos de la Teoría Y, más afines a contextos donde se espera autodirección y compromiso genuino.

A pesar de operar en contextos rurales y con recursos limitados, los emprendimientos de la EPS del cantón La Troncal han logrado construir entornos laborales percibidos como positivos, lo que se refleja en la relación positiva y significativa entre clima laboral y productividad ( $r = 0,423$ ;  $p < 0,01$ ).

Alcívar et al. (2024) plantean que el fortalecimiento del clima laboral en asociaciones de consumo responsable no solo mejora el bienestar de los participantes, sino que también sostiene su contribución al proyecto colectivo. En La Troncal ocurre algo similar puesto que el clima laboral no se limita a condiciones internas agradables, sino que se integra a una lógica de cooperación y corresponsabilidad propia de la EPS.

Las relaciones identificadas Cantú et al. (2023) y Zapata y Tovar (2024), en sus respectivos estudios, reportan una asociación fuerte entre ambiente de trabajo y productividad, particularmente cuando se cuidan el espacio físico, la estructura organizativa y las relaciones interpersonales. En el presente estudio, el modelo explica el 17,9 % de la variabilidad de la productividad, a pesar de ser una proporción menor a la encontrada en los antecedentes, da lugar a confirmar que el clima organizacional importa, incluso cuando intervienen factores propios de los emprendimientos rurales.

## CONCLUSIONES

Las teorías de Herzberg y McGregor encuentran una sólida confirmación empírica en este contexto, ya que la investigación demuestra que los factores motivacionales no son solo constructos teóricos, sino elementos operativos fundamentales en organizaciones de economía solidaria. Asimismo, el modelo de Teoría Y de McGregor se materializa en la práctica, reflejándose en trabajadores altamente comprometidos y autónomos.

Más allá de los números, el estudio visibiliza la particularidad de los emprendimientos rurales ecuatorianos de la EPS al evidenciar un modelo de gestión que rompe con esquemas tradicionales jerárquicos y demostrar que la economía solidaria puede generar entornos laborales significativamente más horizontales y participativos. En términos de impacto, si bien el clima laboral explica moderadamente la varianza en la productividad (17.9 %), este hallazgo revela un potencial de transformación organizacional que va más allá del simple incremento de la eficiencia, pues implica la creación de ecosistemas laborales que dignifiquen el trabajo.

Cada mejora en la percepción del clima laboral se traduce directamente en un aumento de la productividad, lo que resalta la importancia de gestionar adecuadamente este factor. Con base en estos resultados, se recomienda que los líderes de estas organizaciones implementen prácticas sistemáticas orientadas a fortalecer la comunicación interna, el reconocimiento del desempeño, la participación en la toma de decisiones y la autonomía laboral, elementos que demostraron incidir positivamente en el compromiso y la eficiencia de los trabajadores. Asimismo, resulta pertinente que futuras investigaciones profundicen en otros factores que complementen la explicación de la productividad, incorporen metodologías cualitativas que permitan comprender con mayor profundidad las dinámicas subjetivas del clima laboral y desarrollen estudios comparativos en distintas regiones, con el fin de ampliar la validez externa de los hallazgos.

Como limitaciones, se reconocen el tamaño reducido de la muestra y el carácter local del estudio, lo que restringe la generalización de los resultados a otros territorios o tipos de organización. Además, el diseño transversal impide establecer relaciones causales concluyentes entre las variables analizadas. Futuras investigaciones podrían ampliar la cobertura geográfica, incorporar otros factores explicativos de la productividad como innovación, capacidades gerenciales, redes de apoyo institucional o acceso a financiamiento y emplear diseños longitudinales o comparativos que permitan profundizar en la dinámica entre clima laboral y desempeño en diferentes configuraciones de la EPS.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Albagli, S., y Maciel, L. (2004). Informação e conhecimento na inovação e no desenvolvimento local. *Ci. Inf., Brasília*, 33(3), 9-16.  
<https://www.scielo.br/j/ci/a/PHYWH7NmRJJpktbNwPh8dwp/?format=pdf&lang=pt>
- Alcívar, S., Cedeño, J., Márquez, J., y Vera, C. (2024). Calidad de vida y bienestar colectivo en asociaciones de consumo de bienes y productos. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(11).  
<https://doi.org/10.35381/gep.v6i11.180>
- Brunet, L. (1987). *El clima de trabajo en las organizaciones. Definición, diagnóstico y consecuencias* (Primera ed.). Editorial Trillas.
- Cantú, N., Pedraza, N., y Madero, S. (2023). Relación del clima laboral, satisfacción, compromiso y desempeño del capital humano en dependencias de educación superior. *Formación universitaria*, 16(4), 11-20.  
<https://doi.org/10.4067/s0718-50062023000400011>
- Castro, A. (2018). *Economía popular y solidaria. Caracterización de las entidades de fomento*. Abya-Yala.  
<https://doi.org/10.7476/9789978104903>.
- Chiavenato, I. (2011). *Administración de recursos humanos* (Novena ed.). McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.  
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/20.500.14624/1145/1/Chiavenato-Recursos%20humanos%209na%20ed.pdf>

- Da Silva, C., y Salanek, P. (2009). Capital social y cooperativismo agropecuario: una evaluación del funcionamiento de la cooperativa COPACOL/Paraná/Brasil. *Revista de Ciencias Sociales*, 15(1). [https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-95182009000100005&script=sci\\_arttext](https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-95182009000100005&script=sci_arttext)
- Denison, D., y Villamizar, J. (1991). *Cultura corporativa y productividad organizacional*. Legis Editores.
- Doria-Velarde, A. J., Vivas-Escalante, A. D., Neira-Valdivia, F. Y., y Durand-Saavedra, D. P. (2024). Clima laboral y su influencia en las habilidades de los directivos, Maule, Chile. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 8(1). <https://doi.org/10.35381/r.k.v8i1.2781>
- Hidalgo, J., Cajas, V., Noroña, S., y Carrión, J. (2024). La Satisfacción Laboral en el Contexto de la Economía Popular y Solidaria: Un Estudio de Caso. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(6-1), 151-162. <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.6-1.2978>
- Lintanga, A., & Rathakrishnan, B. (2024). The impact of psychosocial safety climate on public sector job satisfaction: the moderating role of organizational climate. *BMC Psychol*, 12(38). <https://doi.org/10.1186/s40359-023-01513-8>
- Madero, S. (2019). Factores de la teoría de Herzberg y el impacto de los incentivos en la satisfacción de los trabajadores. *Acta Universitaria Multidisciplinary Scientific Journal*, 29, 1-18. <https://doi.org/http://doi.org/10.15174/au.2019.2153>
- Madero, S., y Rodríguez, D. (2018). Relación entre las teorías X y Y de McGregor, las formas de retribuir y la satisfacción de las personas en su trabajo. *CienciaUAT [Online]*, 13(1), 95-107. <https://doi.org/10.29059/cienciauat.v13i1.1014>
- Malchaire, J. (2012). Toda condición de trabajo y toda exposición profesional son necesariamente multifactoriales. *Salud trab. (Maracay)*, 20(1), 93-95. <https://ve.scielo.org/pdf/st/v20n1/art08.pdf>
- McGregor, D. (1985). *The Human Side Of Enterprise* (Third ed.). The University of Chicago Press. [https://web.mit.edu/curhan/www/docs/Articulos/15341\\_Readings/Motivation/McGregor\\_The\\_Human\\_Side\\_of\\_Enterprise.pdf](https://web.mit.edu/curhan/www/docs/Articulos/15341_Readings/Motivation/McGregor_The_Human_Side_of_Enterprise.pdf)
- Medina, J. (2010). Modelo integral de productividad, aspectos importantes para su implementación. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(69), 110-119. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20619966006.pdf>
- Medina, M., Hurtado, D., y Muñoz, J. (2023). Método mixto de investigación: Cuantitativo y cualitativo. *Instituto Universitario de Innovación, Ciencia y Tecnología Inudi Perú*. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.105>
- Mendoza Vargas, E., Villarroel Puma M., y Boza Valle, J. (2023). *Universidad Técnica Estatal de Quevedo*. Green World Journal: <https://www.uteq.edu.ec/pt/investigacion/articulo/1622>
- MIES. (2024). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. El 60 % de empleo en el Ecuador lo genera la economía popular y solidaria: <https://www.inclusion.gob.ec/el-60-de-empleo-en-el-ecuador-lo-genera-la-economia-popular-y-solidaria/>

- Modrego, F., & Foster, W. (2021). Innovative Rural Entrepreneurship in Chile. *International Journal of Agriculture and Natural Resources*, 48(3). <https://doi.org/10.7764/ijanr.v48i3.2324>
- Morales, A., y Zuñiga, H. (2024). Ambiente laboral y productividad: caso Aguapen EP Santa Elena. *Journal Business Science*, 5(1). <https://doi.org/10.56124/jbs.v5i1.003>
- Murillo, L. (2022). *El emprendimiento social como motor de desarrollo sostenible: propuesta de un modelo para fortalecer la gestión del impacto social en los grupos de interés* [[Tesis Doctoral, Universitat Politècnica de Valencia]. <https://riunet.upv.es/handle/10251/182264>
- Pazmay, S., y Lima, D. (2020). Clima Laboral en Empresas Ecuatorianas Fabricantes de Carrocerías: Caso CANFAC. *Podium*(37), 15-26. <https://doi.org/10.31095/podium.2020.37.2>
- Pozo, T. L. (2014). *Análisis del Sector de Economía Popular y Solidaria. Avances conseguidos en el fomento, 2009 – 2013*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/6898>
- Ramírez, G., Magaña, D., y Ojeda, R. (2022). Productividad, aspectos que benefician a la organización. Revisión sistemática de la producción científica. *Trscender, Contabilidad y Gestión*, 7(20). <https://doi.org/10.36791/tcg.v8i20.166>
- Romero, N., López, M., & Piñeiro, J. (2023). Finance, technology, and values: A configurational approach to the analysis of rural entrepreneurship. *Technological Forecasting and Social Change*, 190. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122444>
- Ruiz, M. J., y Lemaitre, A. (12 de 2016). Economía solidaria en el Ecuador: institucionalización y tipos de organizaciones. *Ciências Sociais Unisinos*, 52(3). <https://www.redalyc.org/pdf/938/93849899002.pdf>
- Salazar, F. T., González, C. J., y Taranto, F. X. (2016). El aporte del marketing en la economía popular y solidaria como modelo de desarrollo emergente en el Ecuador. *Publicando*, 3(8), 467-486. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833418>
- Sarmiento, I., Ubillus, E., y Sánchez, R. (2025). Territorial Determinants of the Popular and Solidarity Economy in Ecuador: An Analysis Using Geographically Weighted Regression. *International Journal of Sustainable Development and Planning*, 20(6). <https://doi.org/10.18280/ijstdp.200607>
- Vallejo, Á. (2021). *Clima laboral y productividad de los trabajadores en las organizaciones de la economía popular y solidaria*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/items/a5cce5b5-f683-4e00-ac0a-ecac1231b59c>
- Zapata, K., y Tovar, E. (2024). El clima organizacional y su relación con la productividad. *Aula Virtual*, 5(12). <https://doi.org/10.5281/zenodo.13311668>

**ASOCIACIÓN ENTRE MICROCRÉDITOS DEL BANCO CODESARROLLO Y BIENESTAR  
PERCIBIDO EN AGRICULTORES DE SANTA RITA, CHONE**

**ASSOCIATION BETWEEN MICROCREDITS FROM BANCO CODESARROLLO AND  
PERCEIVED WELL-BEING IN FARMERS OF SANTA RITA, CHONE**

Isaac Manuel Figueroa Loor <sup>1</sup>; Susy Tatiana Toala Mendoza <sup>2</sup>

Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí “Manuel Félix López”

[isaac.figueroa@espam.edu.ec](mailto:isaac.figueroa@espam.edu.ec)<sup>1</sup>; [susy.toala@espam.edu.ec](mailto:susy.toala@espam.edu.ec)<sup>2</sup>

Isaac Manuel Figueroa Loor <sup>1</sup> <https://orcid.org/0009-0000-7144-0976>

Susy Tatiana Toala Mendoza <sup>2</sup> <https://orcid.org/0000-0003-0898-7826>

**Recibido:** 26-nov-2025

**Aceptado:** 15-ene-2026

**Código Clasificación JEL:** Q14, G21, I31, R51

**RESUMEN**

Este estudio analiza las condiciones socioeconómicas y las percepciones de bienestar de agricultores con microcréditos activos otorgados por Banco Codesarrollo en Santa Rita, cantón Chone, provincia de Manabí. Se aplicó un diseño no experimental, descriptivo y transversal, con enfoque mixto. La información cuantitativa se obtuvo mediante encuestas a 31 clientes activos, complementadas con entrevistas al personal técnico. Los resultados indican que 90,3 % adquirió bienes vinculados al crédito, 80,6 % percibió generación de empleo familiar y 64,5 % reportó mejoras en acceso a salud. Cualitativamente, los beneficiarios consideran el microcrédito útil para cubrir necesidades inmediatas, sostener actividades productivas y fortalecer la economía familiar. En el marco del grupo analizado, el microcrédito se posiciona como una herramienta financiera relevante para la sostenibilidad productiva y familiar. Los hallazgos se interpretan conforme al alcance descriptivo del estudio, lo cual orienta futuras investigaciones con diseños comparativos o longitudinales.

**PALABRAS CLAVE:** microcréditos, percepción socioeconómica, desarrollo rural, inclusión financiera, sector agrícola.

**ABSTRACT**

This study analyzes the socioeconomic conditions and perceptions of well-being among farmers with active microloans granted by Banco Codesarrollo in Santa Rita, Chone Canton, Manabí Province. A non-experimental, descriptive, cross-sectional design with a mixed-methods approach was used. Quantitative data were

collected through surveys of 31 active clients, supplemented by interviews with technical staff. The results indicate that 90.3% purchased goods related to the loan, 80.6% perceived an increase in family employment, and 64.5% reported improvements in access to healthcare. Qualitatively, beneficiaries consider microcredit useful for meeting immediate needs, sustaining productive activities, and strengthening the family economy. Within the group analyzed, microcredit is positioned as a relevant financial tool for productive and family sustainability. The findings are interpreted in accordance with the descriptive scope of the study, which guides future research using comparative or longitudinal designs.

**KEYWORDS:** microcredit, socioeconomic perception, rural development, financial inclusion, agricultural sector.

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad, los microcréditos figuran como instrumentos financieros necesarios para el desarrollo económico y el mejoramiento de las condiciones de vida de los trabajadores autónomos, personas del sector informal y comunidades de bajos ingresos en América Latina. Vigier et al. (2020) destacan que las microfinanzas, y en particular el microcrédito, se posicionan como una de las estrategias más prometedoras para mitigar la pobreza estructural en la región. Desde una perspectiva regional, Alvarado y Lozano (2021, como se citó en Flores, 2024) subrayan la importancia de estudiar el sistema financiero en América Latina, dada la magnitud de los procesos de transformación económica y social experimentados en las últimas décadas. Además, Duta et al. (2021) alegan que la flexibilidad y adaptabilidad de los microcréditos los convierten en herramientas necesarias para fomentar la inclusión financiera en contextos vulnerables.

En este mismo marco, Maza y Jiménez (2022) sostienen que los microcréditos permiten el acceso a financiamiento inmediato, también fortalecen competencias financieras individuales, favoreciendo la estabilidad económica de los hogares beneficiarios. Complementariamente, Trejos et al. (2020) argumentan que el microcrédito actúa como un mecanismo de inclusión financiera, al contribuir a una mejor gestión de los recursos domésticos, incentivar la planificación a largo plazo e impulsar la inversión en actividades productivas. Bajo esta lógica, Galviz (2021) añade que la evaluación constante de estos modelos en familias campesinas resulta vital para ajustar la oferta crediticia a la realidad territorial, evitando el sobreendeudamiento. En el ámbito agrícola, estas herramientas representan una oportunidad relevante para optimizar los procesos productivos y lograr mayor estabilidad en los ingresos. Reyes (2022) enfatiza que una administración eficiente de estos recursos puede traducirse en incrementos sustanciales de productividad y mejoras sostenidas en la calidad de vida. Por otro lado, Juárez y Orozco (2025) argumentan que el acceso al microcrédito muestra correlación con el aumento en la resiliencia económica de los agricultores frente a crisis externas.

En el contexto ecuatoriano, el microcrédito ha adquirido una función estratégica, particularmente en zonas rurales. Según Carvajal y Espinoza (2020), cuando estos créditos son gestionados adecuadamente, constituyen una herramienta eficaz para combatir la pobreza y estimular el crecimiento del tejido económico local. Su introducción desde finales del siglo XX ha posibilitado el surgimiento de pequeños emprendimientos y la mejora de las condiciones socioeconómicas de numerosos hogares. Samaniego y Tapia (2021) señalan que el auge del emprendimiento en Ecuador ha motivado a entidades del sistema de economía popular y solidaria a incorporar el microcrédito como una política clave para fomentar la creación o consolidación de unidades económicas.

Por su parte, Fernand (2023) considera que los microcréditos representan una alternativa viable para ampliar el acceso al financiamiento en países en desarrollo, al facilitar recursos a sectores excluidos que buscan

impulsar iniciativas productivas, especialmente en entornos rurales. En consonancia con esta visión, Garabiza y Sánchez (2022) afirman que los productos diseñados desde las microfinanzas responden a las necesidades específicas de poblaciones históricamente marginadas por el sistema bancario tradicional. En Ecuador, el Banco Codesarrollo ha desempeñado un papel relevante en el fortalecimiento de las finanzas populares, canalizando recursos hacia sectores rurales y urbanos vulnerables. Proaño y Zambrano (2024) documentan que los microcréditos otorgados por esta entidad han permitido a numerosas familias satisfacer necesidades básicas, acceder a educación y mejorar sus condiciones habitacionales, contribuyendo a un desarrollo territorial más equitativo.

No obstante, a pesar del reconocimiento del valor de estas herramientas financieras, persiste una escasez de estudios empíricos que analicen de manera específica la relación entre el acceso al microcrédito y las condiciones socioeconómicas en comunidades rurales concretas. Particularmente, no se han identificado investigaciones que examinen de forma directa los efectos percibidos del microcrédito en los agricultores del sitio Santa Rita, cantón Chone, provincia de Manabí.

En este contexto, surge la necesidad de una indagación rigurosa que permita analizar la asociación entre el acceso a microcréditos otorgados por el Banco Codesarrollo y el bienestar socioeconómico de los agricultores rurales de dicha comunidad. En coherencia con lo anterior, el objetivo general de esta investigación es analizar la asociación entre los microcréditos otorgados por el Banco Codesarrollo y el bienestar socioeconómico de los agricultores rurales del sitio Santa Rita, Chone. Para ello se plantean dos objetivos específicos: (i) realizar un diagnóstico situacional de los microcréditos entregados por esta entidad a los agricultores locales, y (ii) identificar los efectos percibidos en aspectos como los ingresos, la calidad de vida y el fortalecimiento de las actividades productivas.

Bajo esta perspectiva, se plantea como supuesto de investigación que el acceso al microcrédito se encuentra asociado con mejoras percibidas en el bienestar de los beneficiarios, evidenciadas en la dinamización de la economía familiar y el fortalecimiento de sus capacidades productivas, sin que ello implique una afirmación de causalidad directa.

## METODOLOGÍA

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto de tipo concurrente, integrando técnicas cuantitativas y cualitativas, con un alcance descriptivo y un diseño no experimental de corte transversal. El propósito fue caracterizar las condiciones socioeconómicas y las percepciones de bienestar de los agricultores del sitio Santa Rita, cantón Chone, que mantienen microcréditos activos, en un momento específico del tiempo. Debido a la ausencia de línea base previa al otorgamiento del crédito, grupo de comparación o diseño cuasi-experimental, el estudio no permite establecer relaciones de causalidad ni medir impacto en sentido metodológico estricto. En consecuencia, los hallazgos se interpretan únicamente como descripciones de condiciones y percepciones reportadas por los participantes.

Conceptualmente, el bienestar socioeconómico se definió como la percepción subjetiva del agricultor respecto a su estabilidad económica, capacidad para cubrir necesidades básicas y seguridad financiera del hogar. La calidad de vida se entendió como el nivel de satisfacción con las condiciones de vivienda, acceso a servicios básicos, salud y bienestar familiar.

La unidad de análisis estuvo conformada por 31 agricultores con créditos agrícolas activos otorgados por el Banco Codesarrollo en el sitio Santa Rita. Dado que esta cifra corresponde a la totalidad de la cartera vigente en la comunidad al momento del estudio, se trabajó con un censo poblacional, sin aplicación de técnicas de muestreo probabilístico. No obstante, se reconoce la presencia potencial de sesgo de supervivencia, ya que la población incluye únicamente a clientes activos, excluyendo casos de morosidad o abandono del sistema financiero. Por tanto, los resultados no son generalizables a toda la población agrícola de la zona.

Para la recolección de datos cuantitativos se utilizó un cuestionario estructurado adaptado de López (2022), el cual fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos para garantizar claridad, coherencia y pertinencia contextual. El instrumento final estuvo compuesto por 18 ítems organizados en cuatro dimensiones: perfil sociodemográfico, situación económica e ingresos, destino del microcrédito y percepción de bienestar socioeconómico y calidad de vida. La confiabilidad interna del instrumento fue evaluada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de  $\alpha = 0,82$ , lo que indica consistencia interna adecuada para estudios descriptivos en ciencias sociales. El cuestionario fue aplicado en formato físico y digital para reducir posibles sesgos derivados de la brecha tecnológica.

En la fase cualitativa se realizaron entrevistas semiestructuradas al gerente y al asesor de negocios de la zona, con el objetivo de complementar la información cuantitativa y comprender los criterios institucionales de otorgamiento y seguimiento del crédito. Las entrevistas fueron transcritas y analizadas mediante codificación temática, identificando categorías relacionadas con inclusión financiera y percepción institucional del producto.

El procesamiento de la información cuantitativa se realizó mediante el programa IBM SPSS Statistics versión 25. El análisis se limitó estrictamente a estadística descriptiva univariada, específicamente cálculo de frecuencias absolutas y porcentajes, con el fin de caracterizar el perfil de los participantes y describir las tendencias de respuesta. No se aplicaron pruebas de asociación, comparaciones entre grupos, modelos explicativos, regresiones ni pruebas de significancia estadística, debido al carácter censal de la población, el tamaño reducido del universo y la naturaleza descriptiva del diseño.

Finalmente, la interpretación de los resultados se realizó mediante triangulación con la evidencia cualitativa y contraste con la literatura especializada en microfinanzas rurales, respetando en todo momento los límites metodológicos propios del diseño empleado.

## RESULTADOS

### SECCIÓN DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS

**Tabla 1.**  
*Frecuencia de sexo*

Sexo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	13	41.9	41.9	41.9
Masculino	18	58.1	58.1	100.0
Total	31	100.0	100.0	

**Fuente:** *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 2.**  
*Frecuencia - edad*

Edad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos de 30	5	16.1	16.1	16.1
31 a 45	19	61.3	61.3	77.4
46 a 60	7	22.6	22.6	100
Total	31	100	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)***Tabla 3.**  
*Frecuencia- estado civil*

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casado	18	58.1	58.1	58.1
Divorciado	3	9.7	9.7	67.7
Soltero	8	25.8	25.8	93.5
Viudo	2	6.5	6.5	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)***Tabla 4.**  
*Frecuencia nivel de educación*

Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	5	10.9	16.1	16.1
Secundaria	21	45.7	67.7	83.9
Postbachillerato	1	2.2	3.2	87.1
Educación Superior	4	8.7	12.9	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

El análisis de los 31 beneficiarios activos (Tablas 1 a 4) revela un perfil sociodemográfico predominantemente masculino (58,1 %) y casado (58,1 %), con una edad concentrada entre los 31 y 45 años (61,3 %). En cuanto al nivel educativo, ajustando el cálculo a los casos válidos, prevalece la formación secundaria (67,7 %), seguida por la primaria (16,1 %) y una participación minoritaria en educación superior (12,9 %).

Respecto a los indicadores económicos, el 90,3 % de los encuestados destinó el crédito a la adquisición de activos productivos, lo cual se vincula con el 80,6 % que reportó haber generado empleo a partir de dicha inversión. Asimismo, el 77,4 % indicó una disminución de sus deudas previas y el 71 % percibe ingresos mensuales superiores a los \$701 USD. En términos de bienestar, la totalidad de la muestra (100 %) percibe una mejora en su calidad de vida, reflejada específicamente en la tenencia de vivienda propia (74,2 %), mejor acceso a servicios de salud (64,5 %) y capacidad para sostener gastos de educación secundaria (45,2 %). Este resultado debe leerse dentro del marco de clientes activos y vigentes del sistema crediticio, por lo que describe la experiencia del segmento que ha logrado mantenerse operativo, sin pretender representar a la totalidad de la población agrícola del territorio.

## SECCIÓN CONTEXTO Y VARIABLES

El análisis de la actividad económica principal (Tabla 5) revela que la estructura productiva de la muestra se sustenta mayoritariamente en el sector agrícola, representado por el 54,8 % de los beneficiarios. Esta actividad se complementa con una participación del 16,1 % en ganadería y un 25,8 % dedicado a oficios diversos (jornaleros, albañilería o servicios domésticos), configurando un perfil económico caracterizado por la pluriactividad.

En lo referente a la dinámica de flujos monetarios (Figura 1), se observa una alta frecuencia de liquidez operativa, donde el 41,9 % de los agricultores reporta ingresos diarios y el 32,3 % ingresos semanales. Este comportamiento financiero se relaciona con los niveles de facturación mensual presentados en la Figura 2, donde el 71 % de la muestra se ubica en un rango de ingresos superior a los \$701 USD. Respecto al acceso al financiamiento, el 77,4 % indicó haber gestionado créditos recientemente. Es relevante destacar que, dentro de este grupo de usuarios activos, la totalidad (100 %) manifestó percibir una mejora en su calidad de vida tras la intervención crediticia.

**Tabla 5.**  
*Frecuencia actividad económica*

Actividad económica	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Albañil-jornalero-empleada domestica	8	25.8	25.8	25.8
Ganadería	5	16.1	16.1	41.9
Otros	1	3.2	3.2	45.2
Producción Agrícola	17	54.8	54.8	100
Total	31	100.0	100.0	

**Fuente:** *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 6.**  
*Frecuencia situación laboral*

Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Es empleado informal	8	25.8	25.8	25.8
Tiene empleo ocasional	1	3.2	3.2	29.0
Tiene su mismo empleo	22	71.0	71.0	100
Total	31	100	100	

**Fuente:** *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 7.**  
*Frecuencia tipo de vivienda*

Tipo de vivienda	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Vive en casa arrendada	1	3.2	3.2	3.2
Vive en casa de un familiar	7	22.6	22.6	25.8
Vive en casa propia	23	74.2	74.2	100
Total	31	100	100	

**Fuente:** *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 8.**  
*Mejoramiento en condiciones de vida*

Mejoramiento en condiciones de vida	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	31	100	100.0	100.0

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

## SECCIÓN INDICADORES SOCIALES

**Tabla 9.**  
*Acceso a salud*

Acceso a salud	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Reciben atención médica *igual que antes de obtener el microcrédito.	11	35.5	35.5	35.5
Reciben atención medica mejor que antes de obtener el microcrédito.	20	64.5	64.5	100.0
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 10.**  
*Acceso a educación*

Educación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en el colegio.	14	45.2	45.2	45.2
Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en la escuela.	13	41.9	41.9	87.1
Algún miembro de la familia ha podido ingresar a la universidad o instituto superior.	4	12.9	12.9	100
Total	31	100.0	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 11.**  
*Acceso a seguridad*

Seguridad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Cuenta con seguridad de la policía.	11	35.5	35.5	35.5
Cuenta con seguridad y respaldo comunero.	18	58.1	58.1	93.5
Es usted representante de la comunidad	2	6.5	6.5	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

En esta sección el análisis de la situación laboral (Tabla 6) muestra que el 71 % de los encuestados mantiene su mismo empleo o actividad principal, lo que sugiere una baja rotación ocupacional, mientras que un 25,8 % se identifica como empleado informal. En cuanto a las condiciones habitacionales (Tabla 7), el 74,2 % de

los beneficiarios reside en vivienda propia, frente a un 22,6 % que habita en casa de familiares y un 3,2 % en vivienda arrendada.

Respecto a la percepción general de bienestar (Tabla 8), la totalidad de la muestra (100 %) afirmó haber experimentado un mejoramiento en sus condiciones de vida tras el acceso al crédito. Al desagregar esta percepción en servicios específicos, el 64,5 % reportó recibir una mejor atención médica en comparación con su situación previa (Tabla 9). En el ámbito educativo (Tabla 10), el financiamiento se vinculó con el acceso escolar: el 45,2 % reportó ingresos a la educación secundaria, el 41,9 % a la primaria y el 12,9 % a la educación superior. Finalmente, en la dimensión de seguridad (Tabla 11), el 58,1 % indicó contar con el respaldo de comuneros, evidenciando redes de apoyo local, mientras que el 35,5 % señaló depender de la seguridad policial.

## SECCIÓN INDICADORES ECONÓMICOS

**Tabla 12.**

*Frecuencia de adquisición de bienes*

Adquisición de bienes	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	9.7	9.7	9.7
Si	28	90.3	90.3	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

**Tabla 13**

*Frecuencia de la disminución de deudas*

Disminución de deudas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	24	77.4	77.4	77.4
No	7	22.6	22.6	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente. *Elaboración propia a partir de encuestas (2025)*

**Tabla 14**

*Frecuencia de creación de fuentes de ingresos*

Creación de fuentes de ingresos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Sí	31	100.0	100.0
Total	31	100.0	100.0

Fuente. *Elaboración propia a partir de encuestas (2025)*

**Tabla 15**

*Frecuencia de generación de empleo*

Generación de empleo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 o más	3	9.7	9.7	9.7
No	3	9.7	9.7	19.4
Sí	25	80.6	80.6	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente. *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Respecto a la adquisición de bienes (Tabla 12), se evidencia que la gran mayoría de la muestra, correspondiente al 90,3 %, afirmó haber adquirido bienes, mientras que apenas un 9,7 % indicó no haberlo hecho. Este resultado sugiere un impacto positivo significativo en la capacidad de consumo o inversión de los encuestados.

En cuanto a la disminución de deudas (Tabla 13), el 77,4 % de los participantes manifestó haber reducido sus deudas, frente a un 22,6 % que no percibió dicha mejora. Esto refleja que, aunque predominan los efectos favorables en la gestión financiera, aún existe un grupo relevante que no ha logrado disminuir sus obligaciones.

Por su parte, en la creación de fuentes de ingresos (Tabla 14), la totalidad de la muestra (100 %) indicó haber generado nuevas fuentes de ingresos. Este resultado evidencia un efecto generalizado y consistente en la diversificación o incremento de ingresos entre los encuestados.

Finalmente, en relación con la generación de empleo (Tabla 15), el 80,6 % afirmó haber generado empleo, mientras que un 9,7 % reportó no haberlo hecho y otro 9,7 % indicó haber generado “1 o más” empleos. Estos resultados muestran una alta incidencia en la creación de empleo, aunque con diferentes niveles de impacto entre los participantes.

## DISCUSIÓN

El análisis de la asociación entre los microcréditos y el bienestar socioeconómico en Santa Rita se sustentó en una metodología mixta que articuló datos cuantitativos y cualitativos. La triangulación de estos resultados permite ir más allá de la simple descripción numérica para comprender cómo el financiamiento actúa como un recurso facilitador de estabilidad. Los datos cuantitativos, que muestran una adquisición de activos del 90,3 % y una reducción de deudas del 77,4 %, dan cuenta de una estabilización económica progresiva en los hogares beneficiarios. Desde el enfoque cualitativo, estas cifras se ven reforzadas por las narrativas de los agricultores, quienes asocian el crédito con una mayor autonomía económica y capacidad de planificación financiera.

Estos hallazgos encuentran respaldo en investigaciones recientes que subrayan la relevancia del microcrédito bien gestionado. Coincidiendo con lo observado en Santa Rita, Kipkoge et al. (2025) destacan que el acceso simultáneo a crédito y tecnología agrícola tiene un efecto sinérgico sobre los ingresos de los pequeños productores, incrementando sus márgenes de sostenibilidad. De forma paralela, los resultados de este estudio se alinean con Feng et al. (2022), quienes sostienen que el microcrédito contribuye a reducir la vulnerabilidad rural al facilitar la inversión productiva inmediata, tal como se evidenció en el 90,3 % de inversión en bienes reportada en esta investigación.

En cuanto a la dimensión social, la percepción de mejora en salud (64,5 %) y educación observada en la muestra es consistente con el estudio de Gaibor et al. (2023) quienes aportan con hallazgos en torno al crédito como mecanismo de apoyo a las familias, asimismo que las finanzas populares son parte esencial de la economía. Asimismo, el rol del crédito como apoyo a la resiliencia familiar, lo cual coincide con lo expuesto por Busingye y Kazooba (2018), quienes refieren que el financiamiento permite a los hogares enfrentar contingencias con mayor previsión, validando la percepción de seguridad reportada por los agricultores locales.

Sin embargo, es fundamental contrastar estos resultados positivos con la literatura crítica sobre microfinanzas para evitar un sesgo de confirmación. Autores críticos del modelo tradicional advierten que el microcrédito, en ausencia de supervisión, puede derivar en trampas de sobreendeudamiento. A diferencia de esos escenarios, en Santa Rita se observó un saneamiento financiero mayoritario. Esta discrepancia positiva puede explicarse por dos factores: primero, el acompañamiento técnico del Banco Codesarrollo que mitiga el riesgo de malversación de fondos; y segundo, el sesgo de supervivencia metodológico del presente estudio. Al analizarse únicamente la cartera de clientes activos y vigentes, los resultados reflejan la experiencia del segmento "exitoso"

que ha logrado adaptar el instrumento a sus ciclos productivos, lo cual confirma la pertinencia del producto para este perfil de usuario, sin necesariamente refutar los riesgos existentes para agricultores con menor capacidad de gestión.

## CONCLUSIÓN

La investigación desarrollada en el sitio Santa Rita permite concluir que, dentro del grupo de agricultores con microcréditos activos analizados, se describen percepciones favorables respecto a su bienestar socioeconómico y calidad de vida asociadas al acceso al financiamiento del Banco Codesarrollo. En coherencia con el diseño no experimental y descriptivo del estudio, los hallazgos no permiten establecer relaciones causales ni afirmar efectos directos del microcrédito; sin embargo, sí evidencian que los participantes valoran el financiamiento como un recurso relevante en la gestión de sus economías familiares y productivas.

Los resultados descriptivos muestran que las principales mejoras percibidas se concentran en tres dimensiones: el fortalecimiento patrimonial, reflejado en la adquisición de activos productivos y consolidación de vivienda; el saneamiento financiero, evidenciado en la reducción de deudas previas; y la sostenibilidad operativa, manifestada en el mantenimiento de jornales y empleo familiar. Estas condiciones, según la percepción de los encuestados, contribuyen a una mayor estabilidad económica del hogar.

Asimismo, se registran valoraciones positivas en dimensiones no monetarias, particularmente en el acceso a servicios de salud y en la continuidad educativa de los miembros del hogar. Desde el componente cualitativo, los testimonios sugieren que el microcrédito es entendido como un apoyo que facilita la liquidez inmediata y se articula con redes comunitarias preexistentes, fortaleciendo dinámicas económicas locales desde la experiencia de los propios beneficiarios.

En consecuencia, el estudio concluye que, para el segmento específico de clientes activos analizado, el microcrédito es percibido como una herramienta financiera útil y valorada positivamente. No obstante, estos resultados deben interpretarse con cautela, considerando la ausencia de grupo de comparación, línea base y análisis inferencial, así como el posible sesgo de supervivencia derivado de trabajar exclusivamente con usuarios vigentes. Por tanto, las conclusiones se limitan al carácter descriptivo y contextual del estudio, sin posibilidad de generalización amplia ni atribución causal directa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Busingye, J., & Kazooba, C. T. (2018). Micro-credit and Women Empowerment: A Case of Female Headed Households in Uganda. *International Journal of Sciences: Basic and Applied Research (IJSBAR)*, 37(3), 58–68. <https://www.gssrr.org/JournalOfBasicAndApplied/article/download/8729/3951/25957>
- Carvajal, A., y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vinculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). Microcredit as a stimulant of local development: Analysis of living conditions. *Maskana*, 12(2), 25–33. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Fernand, P. (2023). El emprendimiento y su aporte a la economía ecuatoriana. *Revista Investigación y Negocios*, 16(27), 25-40. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2521-27372023000100025](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372023000100025)

- Flores Plaza, G. B. (2024). *Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” del cantón La Libertad, año 2024* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena, Facultad de Ciencias Administrativas]. Repositorio Institucional UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/1897f5eb-cb25-4fa4-950a-df109939899a/content>
- Gaibor, I. D., Guamanquispe Lascano, G. A., Andrade Clavijo, B. P., y Durán Fiallos, P. I. (2023). Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 7348–7365. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7479](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7479)
- Galviz, N. (2021). *Evaluar los impactos de un modelo de microcrédito en familias campesinas en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander*. [Tesis de maestría, Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña]. Repositorio Institucional UFPSO. <https://repositorioinstitucional.ufps.edu.co/handle/20.500.14167/1735>
- Garabiza, B., y Sánchez, O. (2022). El microcrédito como instrumento para reducir la pobreza y desempleo en Ecuador. *Religación*, 7(32), e210917. <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i32.917>
- Juárez, E., y Orozco, C. (2025). Factores que condicionan el desarrollo rural en agricultores que utiliza un microcrédito mediante la aplicación de componentes principales (Parte I). *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(2), 3298-3310. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i2.17143](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17143)
- Kipkogei, B., Wambugu, S., & Okello, J. (2025). Synergistic effects of microcredit and agricultural technology on smallholder farmers' income. *Journal of Agricultural Economics and Development*, 14(1), 22-38. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0316014>
- López, N. (2022). *Análisis del impacto socioeconómico en productores agrícolas de la Cooperativa Nueva Esperanza–Período 2016* [Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://dspace.esPOCH.edu.ec/items/d29279d4-5905-4a60-81ee-503d5be9e1cb>
- Maza, J., y Jiménez, R. (2022). Impacto de los microcréditos sobre los emprendimientos de la Bahía Pichincha. *Revista Panel*, 4(2), 16-25. <https://revistapanel.org/index.php/panel/article/view/1173>
- Proaño, C., y Zambrano, J. (2024). Microcrédito inclusivo y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo (Ecuador). *Res Non Verba Revista Científica*, 14(1), 60–72. <https://doi.org/10.21855/resnonverba.v14i1.856>
- Reyes, Y. (2022). *Acceso y uso a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” cantón Salinas, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8509>
- Samaniego, A., y Tapia, J. (2021). *Impacto del microcrédito en los microemprendimientos del sector rural del cantón Gualaceo provincia del Azuay otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.* [Tesis de maestría, Universidad Técnica Particular de Loja]. Repositorio Institucional UTPL <https://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/28344>
- Trejos, D., Rivera, J., Hurtado, J., y Duque, P. (2020). Riesgos en las microfinanzas: na revisión y análisis bibliométrico. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 3(2). 1-27. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8661421>

- Vigier, P., Guercio, M., y Martínez, L. (2020). *Los caminos pendientes de las microfinanzas en Argentina*. Instituto Argentino de Ejecutivos de Finanzas. [https://creebba.org.ar/iae/iae166/3\\_microfinanzas\\_IAE\\_166.pdf](https://creebba.org.ar/iae/iae166/3_microfinanzas_IAE_166.pdf)
- Feng, Y., Tan, X., & Wang, R. (2022). The value of higher education to entrepreneurial performance: Evidence from higher education expansion in China. *China Economic Review*, 73, 101789. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2022.101789>

**ESTRATEGIAS DE LA INDUSTRIA ALIMENTARIA: UNA VISIÓN FAMILIAR DEL COSTO DE VIDA EN LA TOMA DE DECISIONES**

**FOOD INDUSTRY STRATEGIES: A FAMILY COST-OF-LIVING VIEW ON DECISION MAKING**

Javier A Carrera-Jiménez<sup>1</sup>, Ercilia María Franco-Cedeño<sup>2</sup>, Karina Roxana Vallejo León<sup>3</sup>

Universidad Politécnica Salesiana

[jcarreraj@ups.edu.ec](mailto:jcarreraj@ups.edu.ec), [efranco@ups.edu.ec](mailto:efranco@ups.edu.ec), [kvallejo@ups.edu.ec](mailto:kvallejo@ups.edu.ec)

Javier A Carrera-Jiménez: <https://orcid.org/0000-0003-3935-7720>  
Ercilia María Franco-Cedeño: <https://orcid.org/0000-0001-8661-7666>  
Karina Roxana Vallejo León: <https://orcid.org/0000-0003-4183-6122>

**Recibido:** 14-ene-2026

**Aceptado:** 27-abr-2026

**Códigos JEL:** D12, I30, L10, M5

**RESUMEN**

El objetivo principal del estudio es conocer la percepción del costo de vida de los hogares de la ciudad de Guayaquil y sus alrededores. Se empleó un enfoque mixto secuencial exploratorio que combinó un análisis documental de fuentes secundarias (FAO, Banco Mundial e INEC, 2020-2023) con un estudio cuantitativo descriptivo mediante un cuestionario estructurado aplicado a 289 jefes de hogar en Guayaquil, tras validación piloto. Los resultados indican que los ingresos familiares tienden a ser mayores cuando el jefe de hogar es hombre, el 43 % de los hogares cubre parcialmente la alimentación. Se concluye que la gestión de la responsabilidad social de la industria alimentaria debe aplicarse en su oferta de productos mediante la fijación de precios asequibles para los hogares para garantizar una demanda a largo plazo con beneficios para la empresa y los consumidores locales.

**PALABRAS CLAVE:** inflación, seguridad alimentaria, consumo, economía familiar

**ABSTRACT**

The main objective of the study is to understand how households in the city of Guayaquil and its surrounding areas perceive the cost of living. A sequential mixed-methods exploratory approach was used, combining a literature review of secondary sources (FAO, World Bank, and INEC, 2020–2023) with a descriptive quantitative study using a structured questionnaire administered to 289 heads of households in Guayaquil, following pilot validation. The results indicate that household income tends to be higher when the head of household is male, and 43% of households partially cover their food expenses. It is concluded that the food industry's social responsibility efforts should be applied to its product offerings by setting

prices that are affordable for households, thereby ensuring long-term demand with benefits for both the company and local consumers.

**KEYWORDS:** inflation, food security, consumption, household finances

## INTRODUCCION

La mayoría de los países de América Latina y el Caribe son vulnerables a las variaciones del mercado internacional porque son principalmente exportadores de productos agrícolas. Por ejemplo, el conflicto entre Rusia y Ucrania tiene un impacto en los precios internos de los productos alimenticios en estas economías (CEPAL, 2023).

La dependencia tecnológica de la industria ecuatoriana la vuelve vulnerable a eventos externos; el país exporta petróleo, pero importa los combustibles y fertilizantes que elevan los precios de los alimentos. Al respecto, Hamulczuk et al. (2023) sostienen que esta dinámica ocurre en un contexto de desarrollo donde todavía predomina el consumo de productos agrícolas.

Un sistema alimentario constituye el conjunto de acciones y resultados de las interrelaciones de los actores que reflejan cómo una sociedad produce, transforma, distribuye y consume alimentos (FAO, 2022). Las empresas no solo son responsables de sus intereses, sino que también deben rendir cuentas a nivel social ya que su actividad afecta a toda la comunidad y al entorno en el que se desarrolla el negocio (Costa & Goicochea, 2022; Petrakos et al., 2023).

Para Al-Nassar y Albahouth (2023) es de vital importancia que los formuladores de políticas públicas prioricen el cuidado de la economía frente a los efectos de las variaciones externas que, al afectar al país, se consolidan en los choques idiosincrásicos de las economías emergentes, es decir, los países deben resolver y mitigar sus debilidades estructurales (Al-Nassar & Albahouth, 2023; Caluña & Arias, 2023).

La crisis alimentaria también se debe a la debilidad de las economías en la protección de su soberanía alimentaria, y es el mercado el que condiciona qué y para quién producir, sin considerar las necesidades alimentarias de la población, es decir, se pone en riesgo la seguridad alimentaria, especialmente para los más pobres (Hernández-Vásquez et al., 2022; López-Salazar & Torre-Valdez, 2022).

La estructura productiva basada en el modelo primario exportador y la concentración del ingreso son referentes de inequidad en América del Sur. Al respecto, Cypher (2023) manifiesta que esta situación se agrava por la alta concentración de la propiedad de la tierra, así como por la dependencia de insumos y fertilizantes importados de alto costo para la producción agrícola.

Los choques externos impactan a la economía ecuatoriana debido a su estructura productiva con productos de exportación limitados y un tipo de cambio fijo, lo que requiere una urgente diversificación de la canasta exportadora (Tinizhañay, 2020).

Por otra parte, la falta de empleo adecuado, la alta tasa de trabajo informal y los bajos ingresos en la mayoría de los países latinoamericanos ponen en riesgo la Seguridad Alimentaria de la población, que se profundizó con los efectos de la pandemia del COVID-19 (Altarrah et al., 2021; Haidar et al., 2023; Hernández-Vásquez et al., 2022).

La implementación de prácticas laborales justas es relevante para orientar a las entidades públicas hacia el desarrollo sostenible de las comunidades. En Ecuador, la RSE se ha manejado como un fin exclusivamente corporativo para elevar el desempeño de las firmas; sin embargo, estas iniciativas deben concebirse como asociaciones público-privadas (Vélez & Zambrano, 2023). Dichos mecanismos tienen que promover un trabajo seguro enfocado en la estabilidad de los empleados y su entorno económico.

Las industrias, particularmente las industrias extractivas, generalmente invierten en la construcción de carreteras, hospitales y escuelas en el área donde operan; estas mejoras ayudan a las condiciones de vida de los habitantes locales y facilitan las oportunidades económicas en la comunidad (Obando et al., 2022). También, es necesario considerar que la forma en que los políticos contrarrestan las crisis económicas con medidas específicas de acuerdo con las condiciones de los grupos sociales es vital para garantizar una política redistributiva efectiva (Odetokun et al., 2021; Petrakos et al., 2023).

La canasta básica familiar está compuesta por 75 productos y la canasta vital familiar está compuesta por 73 productos esenciales en un hogar de 4 miembros con 1,6 beneficiarios cuyo ingreso es la remuneración básica unificada (INEC, 2023).

Las políticas públicas deben orientarse a proteger a la población de menores ingresos para cuidar la seguridad y la inocuidad alimentarias (Boadi et al., 2022; Chen & Chen, 2023). Según estadísticas oficiales de 2014 a 2023, la inflación mensual promedio es de 0.03 % y la inflación anual promedio de 1.53 % (INEC, 2023), sin embargo, la percepción de aumentos de precios en las personas es diferente considerando que en Ecuador la economía está dolarizada.

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) representa la evolución de los precios de los bienes y servicios adquiridos por los hogares y es la medida oficial de los precios (INEC, 2023). La Canasta Básica Familiar en Guayaquil para octubre de 2023 alcanzó los US\$801,04, y la Canasta Básica Vital alcanzó los US\$575. Sin embargo, es importante considerar que solo el 35 % de la población económicamente activa del Ecuador tiene un trabajo adecuado, es decir, recibe un salario básico y trabaja 40 horas y considerando que según datos oficiales el 27 % de los ecuatorianos son pobres y el 10,8 % son extremadamente pobres, con una mayor profundización de la pobreza en las zonas rurales (INEC, 2023).

El objetivo de este artículo es conocer la apreciación que tienen las familias respecto a los precios de los principales alimentos de la dieta básica en la ciudad de Guayaquil, lo cual no siempre es consistente con las estadísticas oficiales.

Es importante conocer el papel de la industria en el sistema alimentario, su contribución especialmente en la fijación de precios, que en los tiempos actuales el sistema alimentario refleja las deficiencias del sistema productivo (Pinto, 2020) y en Ecuador las deficiencias estructurales del sistema económico.

El valor futuro de las industrias depende de la capacidad de su estructura organizativa para responder a las demandas sociales, las expectativas de las partes interesadas y su relación con el entorno en el que operan. En este contexto, alcanzar un alto nivel de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) es indispensable para el éxito empresarial (Ramírez et al., 2022). De ahí radica la importancia de evaluar la calidad de vida de las familias en Guayaquil, permitiendo que las industrias alimentarias actúen de manera asertiva para asegurar su sostenibilidad y viabilidad a largo plazo.

## **METODOLOGÍA**

El presente estudio adoptó un enfoque mixto secuencial exploratorio, combinando una fase cualitativa al inicio documental, luego una fase cuantitativa descriptiva, con el fin de contextualizar el fenómeno para finalmente cuantificar las percepciones de los actores.

En la primera fase se ejecutó un análisis documental exhaustivo de fuentes secundarias. Se revisaron informes técnicos y bases de datos de organismos internacionales (FAO, Banco Mundial), y locales (Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC de Ecuador), centrando el examen en la evolución de los precios de los alimentos durante el periodo 2020-2023. Este análisis permitió identificar las dinámicas de la cadena de suministro alimentario y las estrategias para hacer frente a las fluctuaciones económicas.

La segunda fase correspondió a un diseño descriptivo cuantitativo mediante la aplicación de un cuestionario estructurado autoadministrado dirigido a jefes de hogar o responsables de compras alimentarias en la ciudad de Guayaquil.

La población estuvo constituida por jefes de hogar o responsables de compras alimentarias de hogares urbanos en Guayaquil, la unidad de análisis fue el individuo. Se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando participantes voluntarios en mercados y supermercados de la ciudad durante el segundo semestre de 2023. El tamaño muestral final fue de 289 participantes, correspondiendo a una población estimada de referencia de 1.189 hogares urbanos según datos secundarios del INEC.

El instrumento consistió en un cuestionario estructurado con preguntas cerradas con opciones múltiples orientado a evaluar las percepciones sobre los incrementos de precios de productos básicos (aceite, arroz, proteína animal, entre otros).

La validez y claridad del instrumento se aseguró mediante una prueba piloto aplicada a 30 participantes con características similares a la muestra definitiva. A partir de los resultados de la prueba piloto se realizaron ajustes en la redacción de las preguntas y en la estructura del cuestionario para mejorar su comprensión y fiabilidad. El instrumento definitivo fue aplicado a los 289 participantes.

Esta aproximación cuantitativa descriptiva permite generar datos iniciales de interés para posteriores trabajos de mayor profundidad o estudios de carácter inferencial (Carter et al., 2023; Chacha et al., 2021; Magnani & Gioia, 2023).

## RESULTADOS

Participaron voluntariamente un total de 289 jefes de hogar, lo que representa a 1189 personas, el 49 % de los hogares tienen entre 3 y 4 miembros, el 40 % de las familias están compuestas por 5 y 6 personas. Del total, el 38,1 % vive en el norte de la ciudad, el 31,4 % en el sur, el 17,3 % fuera de la ciudad de Guayaquil, es decir, en Daule, Samborombón, el 8,7 % en el suroeste y el 4,5 % en el centro de la ciudad. En cuanto a la formación profesional del jefe de hogar, el 49,8 % ha aprobado un grado o nivel tecnológico, el 30,8 % tiene estudios secundarios, el 20,4 % tiene un cuarto nivel y solo el 1 % indicó tener educación primaria.

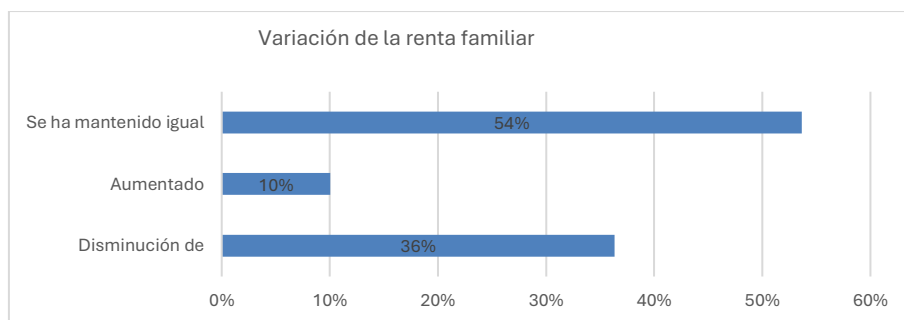
El 76 % de los jefes de hogar indicaron pertenecer a la clase socioeconómica media, el 21 % se describieron como de clase alta y el 2 % como de clase alta. El 52 % de los jefes de hogar trabajan como empleados formales y el 13 % trabajan informalmente como empresarios o como empleados, y el 5 % de los jefes de hogar solo trabajan de manera ocasional. El 36 % de las familias indicó que su ingreso familiar ha disminuido, el 54 % que se ha mantenido igual y el 10 % que ha aumentado (ver Fig. 1).

Los jefes de hogar manifestaron que los productos alimenticios con mayores incrementos de precios son el arroz, el aceite, el aceite, el azúcar, la cebolla y los huevos, y que debido a las variaciones de precios han tenido que reducir el consumo de verduras, conservas, dulces y carne para tratar de cubrir las necesidades alimentarias de la familia. Los jefes de familia consideran que el aumento de los precios de los productos alimenticios se debe principalmente a la especulación, la inflación, el clima y la inseguridad del país.

Las familias han dejado de viajar, comprar ropa, salir a comer e ir al cine para priorizar los recursos para la comida del hogar. El 53 % de los hogares compra casi todos los alimentos con efectivo, el 33 % algunos productos con efectivo y otra parte con tarjeta de crédito, el 8 % con tarjeta de débito y el 6 % casi todos con tarjeta de crédito.

**Figura 1**

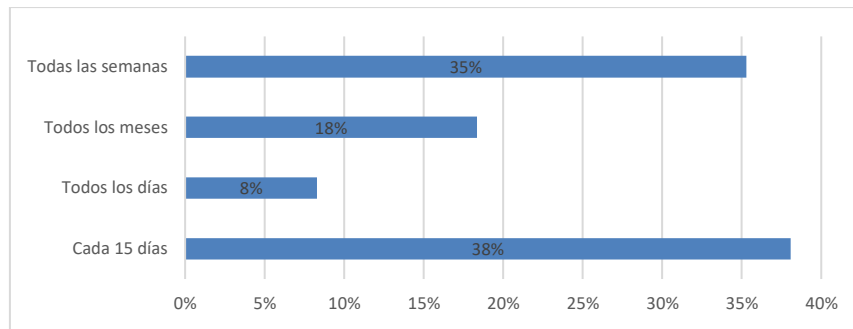
*Variación de la renta familiar*



*Nota.* Fuente: los autores a partir de la tabulación.

**Figura 2**

*Frecuencia de compras en los mercados*



*Nota.* Fuente: los autores a partir de la tabulación.

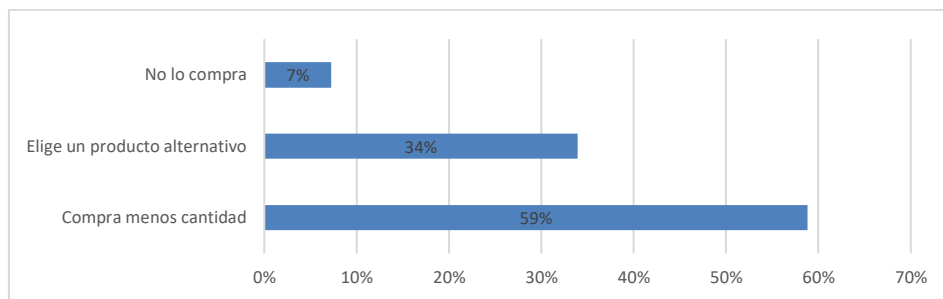
Los hallazgos mostrados en la Figura 2 subrayan una adaptación familiar reactiva al costo de vida, donde el 73 % de los hogares (suma de "cada 15 días" + "todas las semanas") realiza revisiones frecuentes, lo que refleja una respuesta estratégica a las tácticas de la industria alimentaria en entornos de alta inflación. Específicamente:

Alta Frecuencia en Corto Plazo (38 % cada 15 días; 35 % semanal): esta bimodalidad dominante (73 % combinado) evidencia una "estrategia de supervivencia táctica" en hogares de ingresos medios-bajos, donde las fluctuaciones de precios obligan a ajustes inmediatos en el consumo. Desde la perspectiva familiar, esto trae consigo el cambio de productos en la elección de compras como sustituir proteínas cárnicas por legumbres, impactando la nutrición infantil, por ejemplo. En el marco de la industria, tales patrones validan estrategias de ajustes de precios en ciclos cortos para mantener márgenes.

Baja Frecuencia Diaria (8 %) y Mensual (18 %): el mínimo en revisiones diarias (8 %) apunta a barreras cognitivas y logísticas en hogares de ingresos altos, que priorizan compras planificadas. Los ajustes mensuales (18 %) correlacionan con familias estables, pero subestiman riesgos de "shocks" inflacionarios, como los observados en las economías de los países en vías de desarrollo.

**Figura 3**

*Reacción ante la subida de precios en los mercados*



*Nota.* Fuente: los autores a partir de la tabulación.

En la Figura 3 se evidencia un dominio de la reducción cuantitativa (59 %), es decir el 59 % de los hogares responde a la subida de precios reduciendo la cantidad adquirida, lo que constituye la estrategia de ajuste primaria en condiciones de estrés presupuestario.

La implicación nutricional: esta conducta de no compra o reducción de las cantidades, genera un efecto de contracción calórica encubierta, especialmente en proteínas y micronutrientes. El umbral recomendado para la nutrición, por ejemplo, es de 1.000 mg/día para adultos (NIH, 2025).

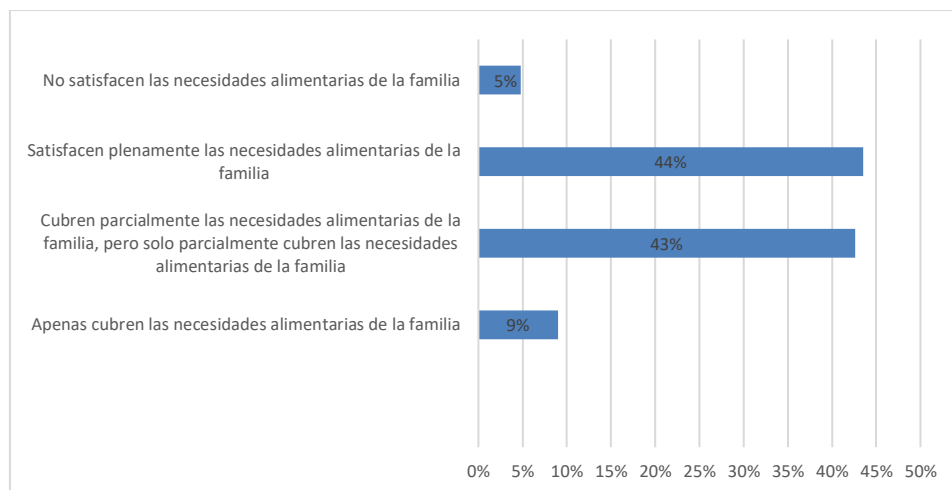
Vínculo con estrategias industriales: la industria alimentaria, al mantener precios elevados en marcas premium, induce esta contracción. Sin embargo, también abre oportunidades para formatos de menor gramo, que podrían capturar este 59 % sin pérdida de volumen total.

Sustitución como Estrategia Secundaria (34 %), aquí un tercio de los hogares opta por sustitución horizontal (e.g., marca propia, genéricos) o vertical (e.g., aceite de maíz por girasol). Esta respuesta es más frecuente en hogares con educación terciaria, y acceso a supermercados con surtido amplio. Dinámica de mercado: este 34 % representa un segmento de alta elasticidad-precio cruzada, sensible a promociones y marcas blancas.

Como tercera alternativa, solo el 7 % elimina el producto por completo, concentrado en hogares monoparentales y con alta carga de dependencia. Este grupo es vulnerable a inseguridad alimentaria severa. Este 7 % debe ser priorizado en programas de transferencias condicionadas.

**Figura 4**

*Ingresos familiares y su percepción de cobertura*



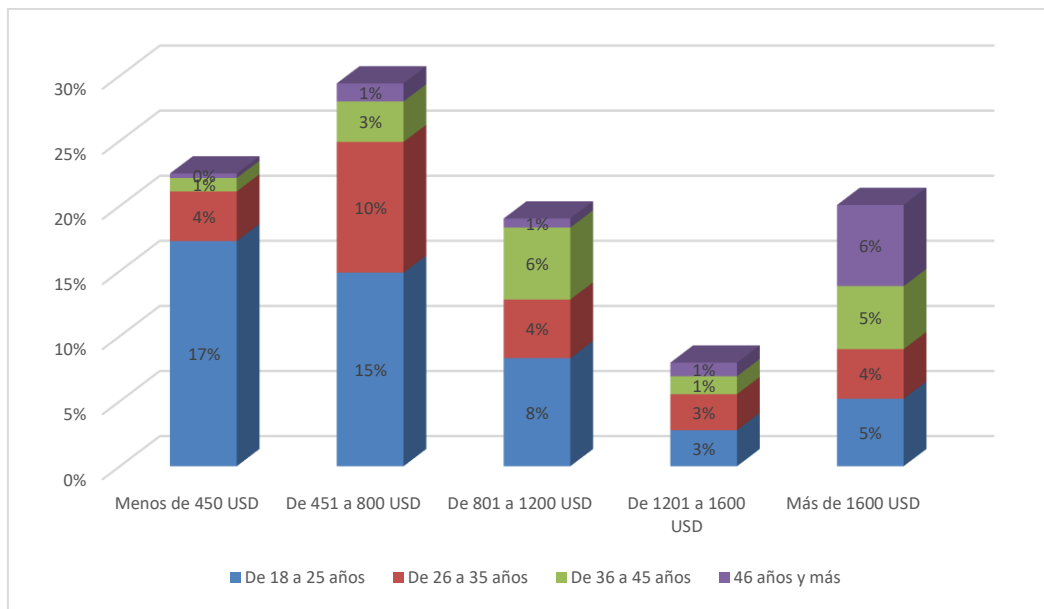
*Nota.* Fuente: los autores a partir de la tabulación.

La Figura 4 revela una distribución casi bimodal entre satisfacción plena (44 %) y cobertura parcial (43 %), con solo un 14 % en los extremos (9 % "apenas cubren" + 5 % "no satisfacen"). Esta polarización refleja una tensión estructural entre:

- Hogares resilientes (44 %): Principalmente del quintil 4-5 de ingresos, con acceso a supermercados modernos y capacidad de planificación mensual.
- Hogares en precariedad relativa (43 %): Quintiles 2-3, donde los ingresos cubren lo básico, pero excluyen variedad, calidad o reservas.

El 9 % "Apenas cubren" sus necesidades, mientras el 5 % "No satisfacen".

**Figura 5**  
*Ingresos por rango de edades*



*Nota.* Fuente: los autores a partir de la tabulación.

La Figura 5 expone que existe la concentración de pobreza alimentaria en jóvenes (18–25 años). El 17 % de los hogares con ingreso < 450 USD son liderados por jóvenes de 18–25 años, casi la mitad (48 %) de todos los hogares en este estrato.

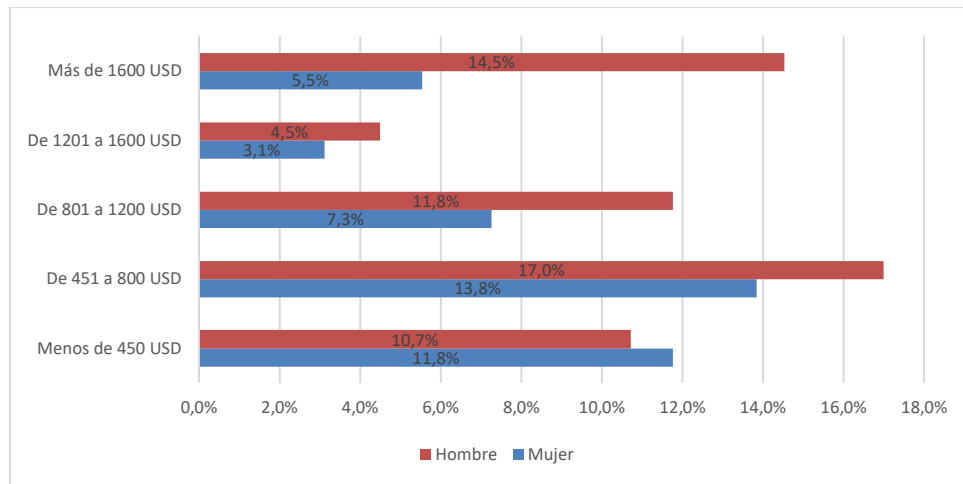
Este grupo representa solo el 15 % de la muestra total, pero domina el quintil más bajo. Los jóvenes jefes de hogar enfrentan una doble vulnerabilidad: bajos ingresos + alta carga dependiente.

Por su parte, el estrato 451–800 USD alcanza su máximo en 26–35 años (10 %), reflejando el ciclo de inserción laboral plena, indicando ingresos suficientes pero insuficientes ante inflación alimentaria.

El estrato >1600 USD está dominado por jefes de hogar ≥46 años (6 %), con experiencia laboral acumulada, pensiones o negocios. Este grupo tiene la menor percepción de insuficiencia alimentaria.

**Figura 6**

*Comparación de ingresos familiares con el género del jefe de hogar*



*Nota.* Fuente: los autores a partir de la tabulación.

La Figura 6 presenta la brecha de género en ingresos familiares y su impacto en la seguridad alimentaria, por un lado, la sobrerrepresentación Femenina en la pobreza extrema. Mujeres jefas de hogar concentran el 52,5 % de los hogares con <450 USD (11,8 % / 22,5 % total del estrato), pese a ser solo el 41,5 % de la muestra. Por otra parte, el dominio masculino en ingresos altos, Hombres representan el 72,5 % de los hogares >1600 USD (14,5 % / 20,0 % total del estrato). En la zona intermedia se nota mayor Equidad, pero con sesgo masculino.

Se puede ver que las mujeres no solo ganan menos, sino que gestionan presupuestos más ajustados con mayor frecuencia de estrés.

## DISCUSIÓN

Los resultados del estudio destacan una brecha de género en los ingresos familiares, donde los hogares liderados por hombres exhiben niveles superiores de ingresos, alineándose con patrones estructurales de desigualdad en América Latina. Esta disparidad amplifica la vulnerabilidad alimentaria en hogares femeninos, con un 52,5 % concentrado en ingresos inferiores a 450 USD, lo que limita el acceso a una dieta equilibrada. Tales hallazgos corroboran estudios previos que vinculan el desempleo informal y la segregación laboral por género con inseguridad alimentaria, exacerbada por shocks externos como la inflación post-pandemia.

En Ecuador, esta dinámica refleja deficiencias en la soberanía alimentaria, donde el mercado prioriza exportaciones agrícolas sobre necesidades locales. Así, la percepción de cobertura parcial (43 %) en alimentación subraya la necesidad de políticas redistributivas sensibles al género (Caluña & Arias, 2023; Er-cilia ; Viteri, 2018; Hernández-Vásquez et al., 2022).

La frecuencia de compras quincenales o semanales (73 %) revela estrategias de supervivencia táctica ante volatilidades de precios, impulsadas por estrategias de precios dinámico en la industria alimentaria. Hogares de ingresos medios-bajos ajustan presupuestos frecuentemente, optando por reducciones cuantitativas (59 %) o sustituciones (34 %), lo que impacta la ingesta nutricional, como déficits en calcio y proteínas.

Esta reactividad familiar contrasta con la estabilidad percibida en hogares de ingresos altos, pero subestima riesgos inflacionarios en economías dolarizadas como la ecuatoriana. Los choques externos, como el conflicto Rusia-Ucrania, elevan costos de insumos importados, validando la necesidad de diversificación productiva. En consecuencia, la industria debe transitar hacia precios asequibles para mitigar estas adaptaciones precarias (Cypher, 2023; del Rocío Delgado Guerrero, 2023; Hamuleczuk et al., 2023; Obando et al., 2022).

La percepción bimodal de cobertura alimentaria (44 % plena vs. 43 % parcial) se entrelaza con distribuciones etarias de ingresos, donde jóvenes jefes de hogar (18-25 años) dominan estratos bajos (48 % <450 USD), enfrentando doble vulnerabilidad por cargas dependientes y empleo precario. En contraste, adultos mayores ( $\geq 46$  años) concentran ingresos altos (>1600 USD), con menor estrés presupuestario. Esta polarización generacional agrava inequidades en seguridad alimentaria, profundizadas por informalidad laboral (13 % en la muestra) y pandemia COVID-19.

Los resultados sugieren que la alta concentración de tierra y dependencia de fertilizantes importados perpetúan estas brechas en Sudamérica. Por ende, las intervenciones deben priorizar a la población joven vulnerable para fomentar resiliencia nutricional (Altarrah et al., 2021; Obando et al., 2022).

Finalmente, este panorama demanda una reorientación de la responsabilidad social corporativa (RSC) en la industria alimentaria, enfocada en precios transparente y productos fraccionados para capturar segmentos sensibles a precios. La priorización de alimentos básicos sobre comida procesada o chatarra (reducción en 50 % de encuestados) indica la abstención de compra que arriesgan nutrición infantil, requiriendo alianzas público-privadas para subsidios focalizados.

En Guayaquil, donde solo 35 % tiene empleo adecuado, la percepción de inflación supera estadísticas oficiales (IPC promedio 1,53 %), destacando desconexiones entre datos macro y experiencias familiares. La sostenibilidad empresarial depende de alinear estrategias con equidad social, promoviendo demanda a largo plazo. Futuros estudios podrían extenderse a estratos bajos para validar estas tendencias (Costa & Goicochea, 2022; Vélez & Zambrano, 2023).

## CONCLUSIÓN

Los hallazgos del estudio cumplieron satisfactoriamente con el objetivo planteado, consistente en conocer la percepción del costo de vida de los hogares en Guayaquil. Los resultados revelan una percepción generalizada de incremento sostenido en los precios de productos básicos como arroz, azúcar y huevos,

atribuidos principalmente a factores como la inflación, condiciones climáticas adversas, escasez, especulación e inseguridad.

Esta percepción se traduce en una brecha significativa en la seguridad alimentaria, donde el 43 % de los hogares apenas cubre parcialmente sus necesidades nutricionales, con reducciones considerables en el consumo de verduras, frutas, carnes, lácteos y conservas. La vulnerabilidad es especialmente marcada en hogares liderados por mujeres y en jefes de hogar jóvenes (18-25 años), quienes concentran el 48 % de los estratos de bajos ingresos, estancando su capacidad para llegar o mantener una dieta equilibrada.

En suma, estos resultados evidencian la urgencia de implementar políticas públicas dirigidas a controlar los precios como subsidios focalizados o alianzas con la empresa privada para disminuir el impacto económico negativo en los hogares más vulnerables. Se reconoce como limitación del estudio que se realizó con hogares de clase socioeconómica media. Se recomienda indagar en hogares de bajos ingresos para estudios futuros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Al-Nassar, N. S., & Albahouth, A. A. (2023). Inflation Spillovers among Advanced and Emerging Economies: Evidence from the G20 Group. *Economies*, 11(4). <https://doi.org/10.3390/economies11040126>
- Altarrah, D., Alshami, E., Alhamad, N., Albeshar, F., & Devarajan, S. (2021). The impact of coronavirus covid-19 pandemic on food purchasing, eating behavior, and perception of food safety in Kuwait. *Sustainability (Switzerland)*, 13(16). <https://doi.org/10.3390/su13168987>
- Boadi, P., Gyimah, F. T., & Aryeetey, R. (2022). Descriptive analysis of changes in Ghana's food availability and food safety information between 2010 and 2020. *African Journal of Food, Agriculture, Nutrition and Development*, 22(2). <https://doi.org/10.18697/ajfand.107.21815>
- Caluña, E. R. M., & Arias, T. V. C. (2023). Relación de factores sociodemográficos y seguridad alimentaria: Un estudio basado en técnicas de análisis multivariadas. *Tesla Revista Científica*, 3(1). <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e129>
- Carter, M., Webster, A., Stephenson, J., & Morris, T. M. (2023). Methodology. In *Springer Briefs in Education: Vol. Part F2201*. [https://doi.org/10.1007/978-981-99-9138-9\\_2](https://doi.org/10.1007/978-981-99-9138-9_2)
- CEPAL. (2023). Foro de los países de América Latina y el Caribe sobre el Desarrollo Sostenible. In *Sexta Reunión del Foro de los Países de América Latina y el Caribe sobre el Derecho Sostenible*.
- Chacha, S., Carrera, J. A., & Luna, W. (2021). Talleres virtuales de servicio al cliente para emprendedores. In B. Garzon & J. Cardenas (Eds.), *Incidencia de los proyectos de Vinculación con la Sociedad de la Universidad Politécnica Salesiana* (1st ed., Vol. 1, pp. 149–178). Abya Yala.
- Chen, Y. Q., & Chen, Y. H. (2023). Economic Growth, Income Inequality and Food Safety Risk. *Foods*, 12(16). <https://doi.org/10.3390/foods12163066>
- Costa, C. Da, & Goicochea, J. (2022). Un repaso a la responsabilidad social corporativa (RSC) en América Latina y el Caribe. *Revista Economía y Política*, 36.

- Cypher, J. M. (2023). América Latina: ¿Una segunda década perdida a pesar del mejoramiento en la distribución del ingreso? Latin America: A second lost decade despite improvement in income distribution? OPEN ACCESS. *Minga*. <https://doi.org/10.5281/zenodo.8275092>
- del Rocío Delgado Guerrero, M. (2023). Desempleo en Ecuador: Análisis de la última década. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(2). <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.931>
- Ercilia Viteri, M. F. (2018). Incidencia de la Inseguridad Alimentaria en los Hogares del Barrio Unión de Bananeros de Guayaquil. *El Misionero del Agro*.
- FAO. (2022). La FAO y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. In *La FAO y los Objetivos de Desarrollo Sostenible*. <https://doi.org/10.4060/cc2063es>
- Haidar, S., Cherfan, M., Hallit, S., Rahal, M., & Safwan, J. (2023). Eating habits and lifestyle behaviors during COVID-19 lockdown: The Lebanese experience. *PLoS ONE*, 18(4 April). <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0284526>
- Hamulczuk, M., Pawlak, K., Stefańczyk, J., & Gołębiewski, J. (2023). Agri-Food Supply and Retail Food Prices during the Russia–Ukraine Conflict’s Early Stage: Implications for Food Security. *Agriculture (Switzerland)*, 13(11). <https://doi.org/10.3390/agriculture13112154>
- Hernández-Vásquez, A., Visconti-Lopez, F. J., & Vargas-Fernández, R. (2022). Factors Associated with Food Insecurity in Latin America and the Caribbean Countries: A Cross-Sectional Analysis of 13 Countries. *Nutrients*, 14(15). <https://doi.org/10.3390/nu14153190>
- INEC. (2023). *Boletín Técnico N°10-2023-IPC*. [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/2023/Octubre/Boletin\\_tecnico\\_10-2023-IPC.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/2023/Octubre/Boletin_tecnico_10-2023-IPC.pdf)
- López-Salazar, R., & Torre-Valdez, H. C. D. La. (2022). Soberanía alimentaria en México: el reto inconcluso. *Política y Sociedad*, 18(2).
- Magnani, G., & Gioia, D. (2023). Using the Gioia Methodology in international business and entrepreneurship research. *International Business Review*, 32(2). <https://doi.org/10.1016/j.ibusrev.2022.102097>
- Obando, K. M., Cabrera, N. G., & Delgado, F. J. (2022). Cuando la comunidad es invisible: responsabilidad social empresarial en la industria minera. *Letras Verdes. Revista Latinoamericana de Estudios Socioambientales*, 31. <https://doi.org/10.17141/letrasverdes.31.2022.5082>
- Odetokun, I. A., Borokinni, B. O., Bakare, S. D., Ghali-Mohammed, I., & Alhaji, N. B. (2021). A cross-sectional survey of consumers’ risk perception and hygiene of retail meat: A nigerian study. *Food Protection Trends*, 41(3). <https://doi.org/10.4315/1541-9576-41.3.274>
- NIH. (1 octubre 2025). *Calcio Hoja informativa para consumidores*. National Institutes of Health. <https://ods.od.nih.gov/factsheets/Calcium-DatosEnEspañol/>
- Petrakos, G., Rontos, K., Vavoura, C., & Vavouras, I. (2023). The Impact of Recent Economic Crises on Income Inequality and the Risk of Poverty in Greece. *Economies*, 11(6). <https://doi.org/10.3390/economies11060166>
- Pinto, N. (2020). La alimentación nos conecta, una propuesta desde Quito-Ecuador. In *Cambio climático, biodiversidad y sistemas agroalimentarios: avances y retos a 10 años de la Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria en Ecuador*. <https://doi.org/10.7476/9789978105689.0015>

- Ramírez, L. A. R., del Toro, C. L., Pérez-Campdesuñer, R., & Rodríguez, A. S. (2022). Variables de la responsabilidad social corporativa. Un modelo de ecuaciones estructurales. *Retos*, 12(24). <https://doi.org/10.17163/ret.n24.2022.06>
- Smela, B., Toumi, M., Świerk, K., Francois, C., Biernikiewicz, M., Clay, E., & Boyer, L. (2023). Rapid literature review: definition and methodology. In *Journal of Market Access and Health Policy*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/20016689.2023.2241234>
- Tinizhañay, J. P. (2020). Efecto de shocks de precios del petróleo y alimentos en la economía ecuatoriana. *Cuestiones económicas*. <https://doi.org/10.47550/rce/30.2.2>
- Vélez, C. M., & Zambrano, H. L. (2023). Responsabilidad Social Empresarial: Una herramienta para la gestión administrativa de las empresas públicas ecuatorianas. *Revista Científica Ecociencia*, 10(2). <https://doi.org/10.21855/ecociencia.102.804>

**ESTADO ABIERTO: COLABORACIÓN E INNOVACIÓN PÚBLICA Y CIUDADANA EN  
LOS GAD PARROQUIALES DEL CANTÓN PORTOVIEJO**

**OPEN STATE: PUBLIC AND CITIZEN COLLABORATION AND INNOVATION IN THE  
PARISH GADS OF THE PORTOVIEJO CANTON**

Andrea Elizabeth Cusme Romero<sup>1</sup>; Indira Joselyne Morales Barroso<sup>2</sup>; María Patricia García Vera<sup>3</sup>

Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López<sup>1,2</sup>

[andrea\\_cusme@espam.edu.ec](mailto:andrea_cusme@espam.edu.ec)<sup>1</sup>; [joselyne.morales.0121@espam.edu.ec](mailto:joselyne.morales.0121@espam.edu.ec)<sup>2</sup>; [mpgarcia@espam.edu.ec](mailto:mpgarcia@espam.edu.ec)<sup>3</sup>

Andrea Elizabeth Cusme Romero<sup>1</sup> <https://orcid.org/0009-0004-1450-6317>

Joselyne Indira Morales Barroso<sup>2</sup> <https://orcid.org/0009-0004-0417-8487>

María Patricia García Vera<sup>3</sup> <https://orcid.org/0000-0001-8332-1210>

**Recibido:** 20-ene-2026

**Aceptado:** 1-mar-2026

**Código Clasificación JEL:** H83, H7, D7, Q55, R5

## RESUMEN

La investigación evalúa el estado de la colaboración e innovación pública y ciudadana en los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales Rurales del cantón Portoviejo durante el periodo 2023-2024, a partir de la métrica de Estado Abierto del Ecuador. El estudio tuvo como objetivo diagnosticar el nivel de implementación de prácticas institucionales, identificar fortalezas y debilidades de los mecanismos participativos y proponer lineamientos estratégicos para una gobernanza local abierta. Se aplicó una metodología mixta, de carácter descriptivo y diagnóstico, mediante matrices de observación, revisión documental y entrevistas semiestructuradas a autoridades parroquiales. Los resultados evidencian un bajo nivel general de implementación, con un promedio de cumplimiento de 0,33, caracterizado por avances limitados en transparencia básica y debilidades significativas en participación ciudadana e innovación pública. Se concluye que los GAD parroquiales se encuentran en una etapa inicial de adopción del modelo de Estado Abierto, requiriendo fortalecer capacidades institucionales y planificación para consolidar gobernanza sostenible.

**PALABRAS CLAVES:** estado abierto; gobernanza local; participación ciudadana; innovación pública; gobiernos parroquiales rurales.

## ABSTRACT

This study assesses the state of public-citizen collaboration and innovation in the Decentralized Rural Parish Autonomous Governments of the Portoviejo canton during the 2023–2024 period, using Ecuador’s Open Government metric. The study aimed to assess the level of implementation of institutional practices, identify

strengths and weaknesses in participatory mechanisms, and propose strategic guidelines for open local governance. A mixed-methods approach—descriptive and diagnostic in nature—was applied, utilizing observation matrices, a literature review, and semi-structured interviews with parish authorities. The results show a low overall level of implementation, with an average compliance score of 0.33, characterized by limited progress in basic transparency and significant weaknesses in citizen participation and public innovation. The study concludes that parish GADs are in an early stage of adopting the Open Government model and need to strengthen institutional capacities and planning to consolidate sustainable governance.

**KEY WORDS:** open state; local governance; citizen participation; public innovation; rural parish governments.

## INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la gobernanza del siglo XXI requiere un enfoque renovado que priorice la transparencia, la participación ciudadana y la colaboración. En este sentido, el gobierno abierto emerge como una oportunidad para transformar la forma en que se toman decisiones y se gestionan los asuntos públicos y al colocar a los ciudadanos en el centro de la escena, este enfoque busca crear un modelo de gobernanza más inclusivo, eficiente y responsable. Sin embargo, la tecnología juega un papel clave en este proceso, al permitir la apertura de datos y la participación activa de la ciudadanía en la toma de decisiones (Flores et al., 2022). En Europa, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2023), reporta que el 71 % de los países ha adoptado políticas de gobierno abierto y un 61 % mecanismos participativos.

Latinoamérica y el Caribe han acumulado una valiosa experiencia en gobierno abierto, aunque la perspectiva de datos abiertos aún debe fortalecerse. Barreto y Osorio (2020), identifican avances en países como: Brasil, Chile, Colombia, México y Uruguay, los cuales han desarrollado estrategias innovadoras adaptadas a sus contextos. Por otro lado, en el contexto ecuatoriano, la adhesión del país a la Open Government Partnership (OGP), en 2018 y la implementación del Segundo Plan de Acción de Gobierno Abierto 2022-2024 evidencian el compromiso institucional con estos principios.

Actualmente, el Segundo Plan de Acción de Gobierno Abierto 2022-2024 propone compromisos orientados a la innovación, la participación y la transparencia. Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) como Cuenca, Quito y Riobamba destacan por implementar políticas de apertura y rendición de cuentas (Secretaría Técnica de Transparencia, 2025), y centrando la atención en gobiernos locales parroquiales. Cevallos (2023), señala que estos GAD enfrentan deficiencias en el cumplimiento de la LOTAIP. Vélez & Monedero (2022), advierten que, aunque existe cierta infraestructura digital, la falta de accesibilidad y cumplimiento regulatorio en portales institucionales comprometen la transparencia exigida por esta normativa.

En el cantón Portoviejo se han evidenciado limitaciones en la colaboración interactoral y en los procesos de innovación institucional, que se manifiestan en la escasa articulación entre actores públicos y sociales, la limitada institucionalización de mecanismos de participación ciudadana y la reducida utilización de herramientas digitales para la gestión pública, como consecuencia de la baja participación real de la ciudadanía (apenas el 0.01 % de la población cantonal), lo que debilita la calidad democrática y la legitimidad de la gestión pública local, en virtud de que la participación es el eje central de la planificación participativa y la gobernanza territorial (Zirufó y Pelegrín, 2023). En este contexto, resulta imprescindible diagnosticar la implementación de prácticas de

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador.

[https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business_science)

Licencia de Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>)

colaboración e innovación dentro de estos GAD, con el propósito de establecer la brecha existente entre el marco normativo y la ejecución institucional. Esta evaluación permitiría avanzar hacia una gobernanza más abierta, inclusiva y sostenible. En efecto, Erraez et al. (2025), advierten que la ausencia de procesos estructurados obstaculiza el involucramiento efectivo de la ciudadanía, mientras que Boné (2023), señala que los bajos niveles de alfabetización digital entre los funcionarios dificultan la adopción de plataformas virtuales de participación ciudadana.

Hutt y Hernández (2023), plantean que la colaboración ciudadana resulta clave para construir un gobierno abierto y transparente. Esta colaboración se sostiene en la participación real de las personas al momento de tomar decisiones o resolver problemas que afectan a todos. Permite que ciudadanos y gobierno intercambien conocimientos y vivencias, lo que facilita la generación de soluciones creativas y eficaces para enfrentar retos colectivos. Además, diversos estudios sostienen que la participación ciudadana puede contribuir a mejorar la calidad de vida en la comunidad al fortalecer el sentido de pertenencia y la conexión social (Haim-Litesky et al., 2023), además de mejorar la calidad de las decisiones públicas al incorporar los aportes de la comunidad y generar políticas más efectivas y adaptadas a las necesidades de la población (Condori, 2025). La colaboración en gobierno abierto va más allá: exige trabajo conjunto entre distintos niveles gubernamentales y organizaciones. Criado (2022), señala que esto demanda buena coordinación y comunicación, tanto dentro de un mismo nivel como entre diferentes instancias. Compartir información y datos de forma ágil mediante tecnología se vuelve fundamental para alcanzar una colaboración efectiva y optimizar la gestión pública.

Pariona (2022), sostiene que la gestión pública basada en participación, transparencia e innovación busca mejorar servicios públicos, mediante gobernanza que respondan a necesidades. Velarde (2025), añade que innovar en lo público significa buscar constantemente soluciones creativas frente a problemas complejos. Esto se logra diseñando servicios, estructuras organizativas y procesos más eficientes. El propósito es mejorar la calidad de vida y que las instituciones respondan mejor. Chica y Salazar (2021), por su parte, afirman que la innovación pública crea valor social. Lo hace aplicando enfoques novedosos que fortalecen la confianza en las instituciones. Esta confianza resulta fundamental para la relación entre gobierno y ciudadanía.

Esta investigación permitirá elaborar un diagnóstico completo sobre cómo funcionan los GAD Parroquiales Rurales del cantón Portoviejo en materia de Gobierno Abierto. Para ello se aplicará una herramienta metodológica validada, cuyos resultados ayudarán a identificar vacíos, oportunidades y prácticas institucionales relevantes, que servirán como punto de partida para formular recomendaciones y técnicas orientadas al fortalecimiento de la planificación estratégica local. Asimismo, impulsarán una cultura institucional basada en la participación ciudadana y el cumplimiento del marco constitucional de participación. El estudio también aportará información e indicadores relacionados con el nivel de implementación de prácticas de Gobierno Abierto, de acuerdo con la métrica de Estado Abierto de la Secretaría General de Administración Pública y Gabinete con aportes del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), específicamente aquellos relacionados con la dimensión colaboración e innovación pública y ciudadana, que van a determinar el cumplimiento de las variables cultura organizacional abierta, fortalecimiento institucional, apertura institucional, articulación multiescalar, mecanismos de participación ciudadana, involucramiento de actores, denuncias ciudadanas y presupuesto participativo. Estos elementos contribuirán a mejorar la transparencia y a optimizar la asignación de

recursos. De esta manera, se fortalecerá la confianza entre ciudadanía y gobiernos locales y se promoverá una gestión pública más eficiente, inclusiva y orientada a la corresponsabilidad social.

A partir de esta finalidad, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿En qué medida los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales Rurales del cantón Portoviejo aplican prácticas institucionales de colaboración e innovación pública y ciudadana, según los parámetros establecidos en la métrica de Estado Abierto del Ecuador?

Esta investigación se fundamenta en el marco jurídico ecuatoriano que reconoce la participación ciudadana, la transparencia y el control social como ejes de la gestión pública. La Constitución de la República del Ecuador (2008), establece la participación ciudadana como un derecho fundamental en los procesos de planificación y toma de decisiones públicas. Este principio es desarrollado por la Ley Orgánica de Participación Ciudadana (2010), cuyo objetivo es garantizar el ejercicio de los derechos de participación, la deliberación y la rendición de cuentas entre el Estado y la sociedad. Asimismo, esta normativa exige la creación de instancias de participación en todos los niveles de gobierno, promoviendo la elaboración participativa de planes, políticas y presupuestos, así como mecanismos permanentes de transparencia y control social. Estos marcos legales resultan claves para analizar las prácticas de colaboración e innovación en los GAD Parroquiales Rurales del cantón Portoviejo, ya que obligan a estos gobiernos locales a facilitar la participación de la ciudadanía y la transparencia institucional.

Desde una perspectiva social, la investigación es relevante porque el Gobierno Abierto y la participación ciudadana fortalecen la confianza institucional, mejoran la calidad de los servicios públicos y promueven una gobernanza más inclusiva. Según Ramírez (2025), la adopción de prácticas de Gobierno Abierto favorece la interacción entre ciudadanía y gobiernos locales, impulsando modelos de gestión más transparentes, colaborativos y responsables, especialmente en contextos con brechas de información y participación desigual. De acuerdo con Macías y Guadarrama (2025), la participación ciudadana apoyada por tecnologías digitales amplía las oportunidades de involucramiento social en la toma de decisiones públicas, lo que incrementa la legitimidad de las políticas gubernamentales. Este enfoque resulta particularmente relevante para los gobiernos parroquiales rurales, donde los mecanismos de comunicación, participación y transparencia presentan mayores debilidades.

En el ámbito económico, esta investigación se sustenta en la premisa de que las políticas y prácticas de Gobierno Abierto pueden incidir positivamente en el desarrollo económico local, al promover un uso más eficiente de los recursos públicos, estimular la innovación en la gestión pública y generar oportunidades para el surgimiento de nuevos emprendimientos y servicios basados en datos abiertos. En este sentido, diversos informes de organismos internacionales señalan que fomentar la transparencia y la participación en la gestión pública contribuye a impulsar el crecimiento económico, aumentar la productividad y crear entornos más propicios para la inversión y la prestación de servicios públicos de calidad (OECD, 2021).

Por otra parte, se plantea como objetivo general evaluar el estado de la colaboración e innovación pública y ciudadana en los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales Rurales del cantón Portoviejo, mediante la aplicación de la métrica de Estado Abierto del Ecuador para la consolidación de un modelo de gobernanza abierta en el ámbito local del periodo 2024, y como objetivos específicos: 1. Diagnosticar el nivel de colaboración e innovación pública y ciudadana en los GAD Parroquiales Rurales de Portoviejo, según la métrica de Estado

Abierto del Ecuador. 2. Identificar fortalezas y debilidades de los mecanismos participativos y colaborativos usados por los GAD Parroquiales Rurales, a partir de entrevistas, documentos y herramientas aplicadas. 3. Diseñar lineamientos estratégicos para fortalecer la gobernanza abierta en las zonas rurales de Portoviejo, basados en los resultados del análisis realizado.

La investigación parte del supuesto de que los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales Rurales del cantón Portoviejo podrían presentar limitaciones en el desarrollo de prácticas de colaboración e innovación pública y ciudadana. Estas posibles limitaciones podrían estar asociadas a factores como la débil incorporación del enfoque de Gobierno Abierto en la cultura organizacional, la escasa articulación entre actores institucionales y sociales, la limitada oferta de servicios digitales y la insuficiencia de mecanismos institucionalizados de fortalecimiento interno, aspectos que serán analizados a partir de los criterios establecidos en la métrica de Estado Abierto.

## **METODOLOGÍA**

La investigación adopta un enfoque mixto, al integrar métodos cuantitativos y cualitativos para analizar las prácticas de colaboración e innovación pública y ciudadana en los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) parroquiales rurales del cantón Portoviejo durante el periodo 2023–2024. El uso de métodos mixtos permite comprender de manera más integral los fenómenos institucionales al combinar la medición de variables con la interpretación de percepciones y contextos organizacionales (Costa, 2024). El estudio presenta un alcance descriptivo y exploratorio, orientado a caracterizar el estado actual de las prácticas institucionales vinculadas al Gobierno Abierto en el ámbito parroquial. Asimismo, posee un carácter diagnóstico, ya que busca identificar fortalezas, limitaciones y oportunidades de mejora en la implementación de principios de colaboración e innovación pública dentro de los gobiernos parroquiales rurales (Flores y Aguado, 2021). El diseño de la investigación es no experimental y de corte transversal, dado que las variables se analizan en su contexto natural durante el periodo 2023–2024 sin manipulación deliberada (Sampieri et al., 2018).

La unidad de análisis está conformada por los Gobiernos Autónomos Descentralizados de las siete parroquias rurales del cantón Portoviejo: Abdón Calderón, Alhajuella, Chirijos, Crucita, Pueblo Nuevo, San Plácido y Riochico, ubicadas en la provincia de Manabí, Ecuador. Debido al número reducido de unidades institucionales, se aplicó un muestreo censal, considerando la totalidad de los GAD parroquiales rurales del cantón. La investigación se fundamenta en la Métrica de Estado Abierto del Ecuador, instrumento técnico desarrollado por la Presidencia de la República con el acompañamiento del Grupo Núcleo de Estado Abierto y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Esta métrica establece indicadores para evaluar la implementación de principios de Gobierno Abierto en las instituciones públicas, especialmente en dimensiones relacionadas con colaboración, participación e innovación institucional (PNUD, 2023).

El análisis se centró en la dimensión colaboración e innovación pública y ciudadana, considerando variables como cultura organizacional abierta, fortalecimiento institucional, apertura institucional, articulación multiescalar, mecanismos de participación ciudadana, canales de denuncia ciudadana, involucramiento de actores sociales y presupuesto participativo. Estas variables fueron evaluadas mediante una matriz de verificación de indicadores basada en los criterios de la Métrica de Estado Abierto, lo que permitió identificar el grado de desarrollo de estas prácticas en cada GAD parroquial.

El componente cuantitativo se desarrolló mediante la revisión de documentos institucionales, normativas locales, informes de gestión y portales web oficiales de los GAD parroquiales, cuyos datos fueron sistematizados mediante estadística descriptiva para calcular frecuencias y niveles de cumplimiento de los indicadores. El componente cualitativo se implementó mediante entrevistas semiestructuradas dirigidas a autoridades parroquiales, con el propósito de comprender las percepciones institucionales sobre la implementación del Gobierno Abierto y los factores que influyen en la colaboración ciudadana y la innovación pública. La información obtenida fue analizada mediante análisis de contenido con codificación temática, lo que permitió identificar patrones interpretativos y prácticas institucionales relevantes.

El estudio se desarrolló en tres fases: (1) diagnóstico del nivel de implementación de prácticas institucionales de colaboración e innovación pública y ciudadana; (2) análisis de fortalezas y debilidades de los mecanismos participativos y colaborativos; y (3) formulación de lineamientos estratégicos orientados a fortalecer la gobernanza abierta en el ámbito parroquial. La fase diagnóstica se basó en la escala de valoración de la Métrica de Estado Abierto, sustentada en la propuesta del International Budget Partnership (IBP) y el índice de integridad pública local del Grupo FARO, utilizando una escala tipo Likert con rangos de muy alto (1), alto (0,75), medio (0,50), bajo (0,25) y muy bajo (0)

**Tabla 1**

*Métrica Estado Abierto: Dimensión colaboración e innovación pública ciudadana*

Variable	N°	Ítem	a / 1	b / 0,75	c / 0,50	d / 0,25	e / 0
		Cumplimiento del art. 19 de la LOTAIP	Calificación $\geq 75$	Calificación $\geq 50$ y $< 75$	Calificación $\geq 25$ y $< 50$	Calificación $> 0$ y $< 25$	Calificación = 0
10. Cultura organizacional abierta	10.1	Enfoque institucional hacia el modelo de gobierno abierto.					
	10.2	Incorporación del enfoque de gobierno abierto en la planificación institucional.					
11. Fortalecimiento institucional	11.1	Procesos de inducción y capacitación sobre enfoque de gobierno abierto.					
	11.2	Aplicación de mecanismos de integridad en la gestión					
12. Apertura institucional	12.1	Gobierno electrónico.					
	12.2	Canales de comunicación interactiva.					
13. Articulación multiescalar	13.1	Registro de las reuniones mantenidas por las autoridades y/o sus asesores que tengan por objeto lo establecido en el art. 19, num. 17, de la LOTAIP					
14. Mecanismos de participación ciudadana	14.1	Registro de mecanismos usados.					
	14.2	Canales de comunicación.					
	14.3	Efectividad de la participación					
15. Involucramiento de actores	15.1	Diversidad de actores e inclusión					
16. Denuncias ciudadanas	16.1	Sistema de denuncias ciudadanas.					
	16.2	Protección a denunciantes					
Presupuesto participativo	17.1	Gestión del presupuesto participativo.					

*Nota.* Adaptado de Aportes y criterios técnicos para una métrica de Estado abierto (Subsecretaría de Gobierno Abierto y PNUD, 2023, pp. 32-35)

## RESULTADOS

### FASE 1. Diagnosticar el nivel de implementación de prácticas institucionales de colaboración e innovación pública y ciudadana

El diagnóstico del nivel de implementación de prácticas institucionales de colaboración e innovación pública y ciudadana en los Gobiernos Autónomos Descentralizados parroquiales analizados permitió examinar

distintos componentes de la gestión institucional vinculados al enfoque de Gobierno Abierto. El análisis se organizó en varias dimensiones relacionadas con el enfoque organizacional hacia la apertura institucional, la incorporación de prácticas de colaboración, los procesos de capacitación del personal, los mecanismos de participación ciudadana y las iniciativas de innovación en la gestión pública. A partir de la información recopilada con funcionarios y autoridades locales, fue posible identificar el grado en que estas prácticas se encuentran presentes dentro de la gestión parroquial, tanto desde su reconocimiento formal como desde su aplicación en la práctica institucional. La sistematización de esta información permitió comparar el comportamiento de cada dimensión entre los gobiernos parroquiales analizados e identificar patrones comunes en su implementación. En conjunto, estos resultados constituyen la base del diagnóstico institucional y permiten evidenciar las principales brechas existentes en la adopción de prácticas de gobernanza abierta en el ámbito parroquial (tabla 2).

**Tabla 2**

*Síntesis de la entrevista a autoridades de GAD en contexto con la métrica de Estado Abierto*

Dimensión de análisis	Descripción de la dimensión	Aspectos evaluados en las preguntas
<b>Enfoque institucional hacia el gobierno abierto</b>	Analiza el grado en que los GAD parroquiales reconocen y adoptan el enfoque de gobierno abierto dentro de su cultura organizacional y gestión institucional.	Inclusión del enfoque de gobierno abierto en la gestión institucional, compromiso de las autoridades y alineación con principios de transparencia y apertura.
<b>Colaboración institucional</b>	Examina la existencia de mecanismos de cooperación y coordinación entre la institución y otros actores del territorio.	Articulación con organizaciones comunitarias, trabajo interinstitucional y generación de espacios de colaboración para la gestión pública.
<b>Capacitación institucional</b>	Evalúa la existencia de procesos formativos orientados a fortalecer capacidades institucionales en temas relacionados con gobierno abierto.	Programas de capacitación, procesos de inducción institucional y fortalecimiento de capacidades del personal en transparencia, participación e innovación.
<b>Participación ciudadana</b>	Analiza la existencia de mecanismos que permitan la interacción entre la ciudadanía y la administración pública parroquial.	Reuniones comunitarias, espacios de diálogo ciudadano, mecanismos de consulta o participación en la gestión pública.
<b>Innovación pública</b>	Examina la implementación de prácticas o estrategias orientadas a mejorar la gestión pública mediante enfoques innovadores.	Desarrollo de nuevas prácticas administrativas, uso de herramientas tecnológicas y generación de iniciativas innovadoras para mejorar la gestión institucional.

*Nota.* Adaptado de Aportes y criterios técnicos para una métrica de Estado abierto (Subsecretaría de Gobierno Abierto y PNUD, 2023, pp. 32-35)

Los resultados de la entrevista evidencian que la implementación de prácticas asociadas al Gobierno Abierto en los GAD parroquiales analizados se encuentra aún en una etapa inicial y con niveles de desarrollo heterogéneos entre las instituciones. En algunos casos se identifican acciones orientadas a fortalecer la apertura institucional, como la difusión de información pública, la realización de reuniones comunitarias o la coordinación con actores del territorio. Sin embargo, estas prácticas suelen desarrollarse de manera aislada y con limitada continuidad, lo que dificulta su consolidación dentro de la gestión institucional. En gran medida, estas limitaciones se relacionan con la ausencia de lineamientos estratégicos claros, la insuficiente capacitación del personal en estos enfoques y la escasa incorporación de los principios de Gobierno Abierto en los instrumentos formales de planificación institucional.

De forma más específica, las instituciones analizadas muestran un cumplimiento básico de las obligaciones vinculadas con la transparencia institucional. Las parroquias rurales de Crucita, Alhajueta, San Plácido, Chirijos, Río Chico, Abdón Calderón y Pueblo Nuevo mantienen activos sus portales web institucionales y publican la información mínima requerida por la normativa de transparencia, especialmente aquella relacionada

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador.

[https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business_science)

Licencia de Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>)

con aspectos administrativos e institucionales. No obstante, la evidencia recopilada sugiere que estos mecanismos se orientan principalmente al cumplimiento normativo y no necesariamente a la promoción de procesos más amplios de apertura, colaboración o innovación pública. En este sentido, los resultados obtenidos permiten identificar diversas brechas en la adopción efectiva del enfoque de Gobierno Abierto a nivel parroquial.

En conjunto, los hallazgos del diagnóstico reflejan que las prácticas de Gobierno Abierto en los GAD parroquiales se concentran principalmente en acciones básicas de transparencia, mientras que dimensiones como la innovación pública y la colaboración institucional presentan niveles de desarrollo más limitados. Estos resultados coinciden con lo señalado por Ramírez-Alujas (2011), quien advierte que la implementación del gobierno abierto en los gobiernos locales suele verse restringida por la falta de capacidades organizativas y orientaciones estratégicas claras. De igual manera, Oszlak (2013) sostiene que la apertura gubernamental trasciende la simple publicación de información y requiere la generación de espacios efectivos de participación y colaboración con la ciudadanía. En esta misma línea, Criado y Gil-García (2019) destacan que la innovación pública en el ámbito local demanda procesos institucionalizados que integren tecnología, participación y cooperación interinstitucional, condiciones que, de acuerdo con los resultados obtenidos, aún se encuentran en una fase incipiente en los gobiernos parroquiales analizados. Por tanto, las brechas identificadas evidencian la necesidad de fortalecer las capacidades institucionales y consolidar mecanismos de gobernanza abierta que permitan avanzar hacia modelos de gestión pública más participativos, transparentes e innovadores.

Para el análisis de las fortalezas y debilidades de los mecanismos participativos y colaborativos se consideraron los siete Gobiernos Autónomos Descentralizados parroquiales rurales del cantón Portoviejo: Río Chico, Alhajuela, San Plácido, Chirijos, Crucita, Abdón Calderón y Pueblo Nuevo. A partir de la aplicación de la Métrica de Estado Abierto del Ecuador, se evaluó el grado de implementación de prácticas relacionadas con la colaboración, la innovación pública y la participación ciudadana en cada parroquia. En las siguientes tablas se presentan los resultados obtenidos mediante la verificación de los distintos criterios de la métrica, donde se detalla la valoración asignada a cada indicador (a = 1; b = 0,75; c = 0,50; d = 0,25; e = 0) junto con observaciones específicas que permiten identificar los principales avances y limitaciones en la implementación del enfoque de Estado Abierto en los gobiernos parroquiales analizados.

Con el propósito de corroborar la información declarada por los Gobiernos Autónomos Descentralizados parroquiales durante las entrevistas, se aplicó una ficha de observación orientada a verificar evidencias institucionales vinculadas con la implementación del enfoque de Gobierno Abierto. Esta ficha se estructuró en indicadores relacionados con la incorporación del enfoque de Gobierno Abierto en la planificación institucional, procesos de capacitación, mecanismos de integridad en la gestión, uso de herramientas de gobierno electrónico, registros de reuniones y convenios interinstitucionales, así como mecanismos de participación ciudadana y comunicación pública. Asimismo, se consideraron elementos asociados a la publicación de información en portales web institucionales, disponibilidad de datos abiertos, acceso a servicios en línea y difusión de resultados de los procesos participativos. También se evaluó la existencia de información desagregada sobre los participantes y la transparencia en el uso del presupuesto participativo. La verificación de estos componentes permitió contrastar las respuestas institucionales con evidencias documentales y digitales disponibles, contribuyendo a validar el nivel real de implementación de las prácticas analizadas en cada GAD parroquial, para constatar el resultado final de la métrica de Estado Abierto obtenidos mediante la verificación de los distintos criterios de la métrica, donde se

detalla la valoración asignada a cada indicador ( $a = 1$ ;  $b = 0,75$ ;  $c = 0,50$ ;  $d = 0,25$ ;  $e = 0$ ) junto con observaciones específicas que permiten identificar los principales avances y limitaciones en la implementación del enfoque de Estado Abierto en los gobiernos parroquiales analizados (tabla 3).

Tabla 3

*Matriz de Observación del nivel de implementación de la dimensión de colaboración e innovación pública y ciudadana de los GAD parroquiales rurales del Cantón Portoviejo.*

Dimensión	Variable	Ítem	Verificación	Río Chico	Alajuela	San Plácido	Chirijos	Crucita	Abdón Calderón	Pueblo Nuevo	Observación
Cultura abierta	Enfoque institucional	Compromiso PAGA / estrategia	No se evidencia compromiso institucional en portales	0	0	0	0,50	0	0	0	La mayoría no publica compromiso de GA; solo Chirijos muestra avances mínimos
	Incorporación enfoque GA	Integración del GA en la planificación institucional	Escasa incorporación en PEI/PAP	0,25	0	0,25	0,75	0	0,25	0,25	La planificación institucional rara vez incluye GA; ausencia total de datos abiertos
	Interés institucional	Declaraciones o discursos sobre GA	No existen pronunciamientos públicos	0	0,25	0	0,25	0,25	0,25	0	El interés institucional no se formaliza en documentos o discursos oficiales
Fortalecimiento	Capacitación	Plan / % Capacitado / registros	Sin evidencia de capacitación en portales	0,50	0,75	0	0,75	0,25	0,25	0,25	La capacitación es débil y no está documentada; solo Alajuela y Chirijos muestran información incipiente.
	Mecanismos de integridad	Plan acción y seguimiento	No existen sistemas publicados	0,50	0,50	0,25	0,75	0,25	0,25	0,25	Prácticamente todos carecen de mecanismos de integridad accesibles públicamente
Apertura	Gobierno electrónico	Tramites automatizados	Solo servicios básicos o inexistentes	0,25	0,75	0,50	1,00	0	0,50	0,50	La digitalización es limitada; Chirijos presenta mayor avance.
	Canales interactivos	Estrategia y respuesta	Redes sociales con uso irregular	0,25	0,50	0,50	0,75	0,50	0,50	0,50	La comunicación digital se basa en redes sociales, no en portales formales
Articulación	Registro reuniones / alianzas	Registro detallado	Falta de registros estructurados	0,25	0,25	0,25	0,50	0,50	0,25	0,50	Aunque se realizan reuniones, casi ninguna parroquia pública evidencia verificable
Participación	Registro mecanismos usados	Información mediante uso mecanismos	Publicación parcial	0,25	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	Las parroquias reportan mecanismos, pero no los documentan adecuadamente
	Canales de comunicación	Comunicación activa y registro alcance	Uso limitado de canales	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,50	La difusión es mínima y no incluye registro de alcance ciudadano
	efectividad	Resultados publicados	Escasa o nula	0	0,25	0	0,50	0	0,25	0,25	No se publican resultados de participación; solo Chirijos destaca
Involucramiento	Diversidad actores	Datos desagregados	No se publica información	0	0,25	0	0	0	0,25	0	Cero registros de diversidad; ausencia total de desagregación
Denuncias	Sistema denuncias	Existencia y respuesta	No existen sistemas implementados	0	0	0	0	0	0,25	0	La ausencia de canales de denuncias es una debilidad estructural
	Protecciones denunciantes	Protocolos de confidencialidad	No disponibles públicamente	0	0	0	0	0	0,25	0	No hay protocolos; riesgo institucional elevado
Presupuesto participativo	Gestión presupuesta	Detalle % y participación	Publicación incompleta	0,50	0,50	0,50	0,75	0,75	0,75	0,75	Es la práctica más consolidada, pero aún sin datos abiertos completos.

*Nota.* elaboración propia a partir de la verificación web institucional y entrevista realizadas a los GAD parroquiales rurales de Portoviejo (2024-2025). La matriz evalúa la dimensión de colaboración e innovación pública mediante ítems relacionados con mecanismos participativos, articulación interinstitucional y prácticas de innovación ciudadana, siguiendo los criterios definidos en la metodología del estudio.

## FASE 2. Analizar las fortalezas y debilidades de los mecanismos participativos y colaborativos

Para el análisis de las fortalezas y debilidades de los mecanismos participativos y colaborativos se consideraron los siete Gobiernos Autónomos Descentralizados parroquiales rurales del cantón Portoviejo: Río Chico, Alajuela, San Plácido, Chirijos, Crucita, Abdón Calderón y Pueblo Nuevo. A partir de la aplicación de la

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador.

[https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business_science)

Licencia de Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>)

Métrica de Estado Abierto del Ecuador, donde se evaluó el grado de implementación de prácticas relacionadas con la colaboración, la innovación pública y la participación ciudadana en cada parroquia.

Los GAD parroquiales tuvieron niveles de cumplimiento entre mayoritariamente bajos, con promedios que oscilaron entre 0,25 y 0,53; según el análisis de las matrices de observación. Esto sitúa al cantón en un nivel de implementación global de 0,33, lo que corresponde a una etapa temprana de adopción del modelo de Estado Abierto. Este resultado concuerda con las conclusiones de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2017), que indican que las limitaciones técnicas, administrativas y financieras suelen dificultar la aplicación de políticas institucionales de apertura y participación por parte de los gobiernos locales.

Se demuestra que San Plácido (0,25), Río Chico (0,27) y Crucita (0,25) poseen los niveles más bajos de implementación, estas se caracterizan por cumplir únicamente con obligaciones básicas de transparencia pasiva, como lo han documentado otros diagnósticos locales de América Latina (Benites, 2025). En consonancia con lo que el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF, 2024), se observó sobre la tendencia de los gobiernos rurales a tener menos capacidad para implementar procesos colaborativos y participativos sostenidos, estas parroquias carecen de una planificación gubernamental abierta, carecen de digitalización y tienen un acceso limitado a los datos abiertos.

Aunque carecen de políticas de Gobierno Abierto bien definidas, Alajuela con un promedio de 0,33 y Pueblo Nuevo con 0,30 muestran avances en el uso de canales digitales y la distribución de información institucional a un nivel ligeramente superior. Esto concuerda con la opinión de Macías & Guadarrama (2023), quienes desatacan que las herramientas digitales aportan a incrementar las oportunidades de participación, sin embargo, este impacto depende de las capacidades institucionales y de gestión que tenga la administración.

Abdón Calderón tiene un promedio de 0,35 muestra mayores niveles de transparencia activa y un uso más metódico de la rendición de cuenta, lo que concuerda con las investigaciones que indican que la publicación periódica del presupuesto y los procesos participativos están relacionados con mayores niveles de apertura y confianza (Ramírez y Villacis, 2025).

Por último, Chirijos con un promedio de 0,53 es la parroquia con el grado medio de cumplimiento, lo que demuestra que, incluso con recursos mínimos, se puede promover la apertura institucional siempre que existan registros, documentación participativa y procesos internos relacionados con la transparencia. Estas características coinciden con lo indicado por Recalde et al. (2025), quienes muestran que la gobernanza depende de la existencia de mecanismos institucionales que fomenten la interacción entre ciudadanos y gobiernos locales, especialmente a través de sistemas de información transparentes y participativos que promueven con mayor efectividad la apertura gubernamental.

La disponibilidad de sitios web institucionales activos, la publicación frecuente de informes de rendición de cuentas y la celebración de asambleas o presupuestos participativos se consideraron puntos fuertes comunes en lo que respecta a los procedimientos colaborativos y participativos. No obstante, las deficiencias más persistentes están relacionadas con la falta de iniciativas o políticas de Gobierno Abierto, la digitalización incompleta de los procesos administrativos, la falta de registros desglosados de la participación ciudadana y la falta de ejecución.

Las parroquias más consolidadas (Abdón Calderón y Pueblo Nuevo) han avanzado claramente hacia la apertura institucional en términos de participación ciudadana mediante la implementación de espacios de

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Manta, Ecuador.

[https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business\\_science](https://revistas.ulead.edu.ec/index.php/business_science)

Licencia de Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>)

interacción digital como formularios, publicaciones para audiencias públicas y convocatorias de sillas vacías. Aún es necesario fortalecer los procedimientos para vigilar, evaluar e incorporar a una variedad de actores sociales.

Para la comprensión de los resultados de la observación realizada en las parroquias del cantón Portoviejo se sugiere una tabla comparativa del cumplimiento medio por parte de los GAD parroquiales con columnas que resuman los valores cuantitativos y cualitativos para representar gráficamente los datos encontrados en la matriz:

**Tabla 4**

*Resultado de la observación en las parroquias del cantón Portoviejo*

<b>GAD Parroquial</b>	<b>Promedio de cumplimiento</b>	<b>Nivel de implementación</b>	<b>Fortalezas principales</b>	<b>Debilidades principales</b>
Río Chico	0,27	Muy bajo	Portal web activo, asambleas comunitarias	Falta de plan de GA y datos abiertos
Alhajuela	0,33	Bajo	Planificación institucional y comunicación	Ausencia de integridad y capacitación
San Plácido	0,25	Muy bajo	Participación local básica	Carencia de mecanismos de integridad
Chirijos	0,53	Medio	Mejor estructura documental	Falta digitalización completa
Crucita	0,25	Muy Bajo	Difusión activa en redes	Falta de registros formales y datos abiertos
Abdón Calderón	0,35	Bajo	Transparencia, rendición de cuentas, presupuesto participativo	Falta de capacitación y sistema de denuncias
Pueblo Nuevo	0,30	Bajo	Publicaciones actualizadas y mecanismos ciudadanos activos	Falta de plan GA y protección a denunciantes
<b>Promedio general</b>	<b>0,33</b>	<b>Bajo</b>	<b>Existencia de portales institucionales</b>	<b>Ausencia de políticas de gobierno abierto</b>

*Nota.* Elaboración propia a partir de la observación directa, revisión web institucional y entrevista realizada en los GAD parroquiales del cantón Portoviejo (2024-2025). Los resultados reflejan las fortalezas y debilidades existentes en cada parroquia.

Según el informe, los GAD parroquiales del cantón de Portoviejo están empezando a aplicar el concepto de Estado abierto. Todos ellos cumplen las normas mínimas de publicación de la LOTAIP y cuentan con plataformas digitales, pero sus iniciativas de innovación colaborativa y pública son escasas e inconsistentes. Las entrevistas y observaciones confirman que el Gobierno Abierto aún no se ha institucionalizado como una práctica transversal, sino que se mantiene en niveles básicos de transparencia informativa.

Se observan ciertos avances a través de procesos colaborativos y participativos, pero no estructurales. Abdón Calderón y Pueblo Nuevo, son los GAD con el mayor grado de desarrollo digital, demuestran que se pueden alcanzar niveles medios de cumplimiento mediante la automatización de los servicios y el fomento de la participación digital activa. Sin embargo, el cantón en su conjunto necesita reforzar la planificación estratégica, la formación interna y la gestión de datos abiertos como pilares esenciales para consolidar una gobernanza local más abierta y participativa.

### **FASE 3. Proponer lineamientos estratégicos para la consolidación de un modelo de gobernanza abierta local**

Se detectaron las siguientes deficiencias institucionales estructurales, que están directamente vinculadas con los estándares de la métrica de Estado Abierto del Ecuador, a partir del análisis de la matriz consolidada de observación y los promedios de cumplimiento obtenidos en los siete GAD parroquiales del cantón Portoviejo con un promedio general del 0,33. Las falencias son las siguientes:

1. Ausencia de una cultura institucional de Estado Abierto

- Evidencias: en la mayor parte de las parroquias, las calificaciones en la dimensión de Cultura Abierta están próximas a 0.
- Problema real: el Estado Abierto no está incluido en la administración parroquial; las medidas son reactivas y normativas.

2. Débil fortalecimiento institucional y falta de capacidades internas

- Evidencias: puntuaciones bajas en los procedimientos de capacitación, inducción e integridad institucional.
- Problema real: no hay habilidades técnicas para poner en práctica la colaboración, a pesar de que haya voluntad.

3. Digitalización incompleta de la gestión pública parroquial

- Evidencia: la mayor parte de los GAD solo dispone de portales informativos elementales.
- Problema real: la apertura institucional se reduce a la publicación de información, no a la interacción.

4. Participación ciudadana poco documentada y con baja trazabilidad

- Evidencia: a pesar de la existencia de procedimientos como las audiencias públicas o las sillas vacías, no se divulgan los resultados, actas ni el seguimiento.
- Problema real: la participación es formal, pero no evaluable ni vinculante.

5. Ausencia de información acerca de la variedad de actores y la inclusión

- Evidencia: calificaciones próximas a cero en la variable de inclusión y diversidad.
- Problema real: no es posible determinar si la participación es representativa o inclusiva.

6. No existen mecanismos para que los ciudadanos denuncien y protejan a quienes hacen las denuncias

- Evidencia: puntaje de cero en prácticamente todas las parroquias.
- Problema real: la falta absoluta de mecanismos que garanticen la integridad y el control social.

7. Ejercicios de gobernanza que son aislados y no están articulados

- Evidencia: no existen registros de alianzas institucionales y articulación multiescalar.
- Problema real: no se mantiene una gobernanza colaborativa, sino que solo hay acciones específicas.

Tabla 5

Matriz 5W+2H del GAD parroquial del cantón Portoviejo

Falencia identificada	¿Qué?	¿Por qué?	¿Para qué?	¿Quién?	¿Cuándo?	¿Dónde?	¿Cómo?	¿Cuánto?
Falta de cultura de Estado Abierto	Incorporar el enfoque de GA en el PEI y POA	No existe planificación con enfoque de GA	Institucionalizar la gobernanza abierta	Presidente y vocales del GAD	Corto plazo	GAD parroquial	Resolución administrativa y metas claras	USD 0 – 300
Débil fortalecimiento institucional	Implementar un plan básico de capacitación en GA	Falta de capacidades técnicas	Mejorar la gestión colaborativa	GAD parroquial + aliados	Mediano plazo	GAD / virtual	Talleres y guías prácticas	USD 300 – 800
Digitalización incompleta	Fortalecer el portal web institucional	Trámites presenciales predominan	Mejorar apertura e interacción	Responsable TIC	Corto plazo	Plataforma web	Actualización progresiva	USD 200 – 600
Participación poco documentada	Sistematizar los mecanismos de participación	No hay registros ni seguimiento	Garantizar trazabilidad	GAD parroquial	Mediano plazo	Territorio y web	Publicación de actas, resultados e informes	USD 100 – 400
Falta de enfoque	Crear registros de participación desagregada	No se mide inclusión	Evaluar representatividad	GAD parroquial	Mediano plazo	GAD parroquial	Formularios digitales y bases simples	USD 100 – 300
Ausencia de denuncias ciudadanas	Implementar canal básico de denuncias	No existe control social	Fortalecer integridad	GAD parroquial	Mediano plazo	Web y sede	Buzón físico / formulario digital	USD 150 – 400
Falta de articulación multiescalar	Registrar alianzas y reuniones	Acciones no documentadas	Fortalecer gobernanza colaborativa	GAD parroquial	Mediano plazo	GAD parroquial	Registro público / reportes periódicos	USD 0 – 200

*Nota.* La matriz 5W+2H se desarrolló con base en los hallazgos del diagnóstico, que se logró por medio de las matrices de observación y las entrevistas realizadas a los GAD parroquiales del cantón Portoviejo. Los costos calculados son orientativos y se ajustan a escenarios de implementación básica, los cuales pueden modificarse en función de la capacidad institucional y presupuestaria de cada GAD parroquial.

## DISCUSIÓN

Los resultados del estudio detectaron que los GAD rurales del cantón de Portoviejo se encuentran en las primeras etapas de implementación del modelo de Estado Abierto, con un promedio general de cumplimiento de 0,33. Este comportamiento coincide con estudios regionales que describen deficiencias tecnológicas e institucionales en gobiernos locales rurales (CAF & United Nations Development Programme [UNDP], 2024). Cabrera (2021), confirma esta tendencia al señalar que las brechas organizativas dificultan la institucionalización del Gobierno Abierto en territorios periféricos.

Así mismo, la falta de políticas, estrategias y planificación con enfoque de apertura observada en seis parroquias coincide con lo planteado por Gordón (2022), quien sostiene que la participación y el control social en Ecuador no está institucionalizado de manera adecuada. Este hallazgo también se alinea con lo reportado por la OCDE (2024), que advierte debilidades estructurales para trasladar las directrices nacionales de transparencia hacia los niveles territoriales, manteniéndose prácticas básicas como la LOTAIP sin evolución hacia mecanismos más robustos.

La digitalización limitada, la ausencia de trámites automatizados y la falta de herramientas interactivas replican las barreras detectadas en el estudio de Vaca (2023), donde los GAD de Cotopaxi enfrentan similares restricciones por falta de infraestructura y capacitación. De igual forma, Santini et al. (2024), señalan que la

ausencia de ecosistemas de datos y servicios electrónicos es un obstáculo central para la innovación pública sostenible, afectando la posibilidad de generar colaboración ciudadana eficiente.

En cuanto a participación, aunque existen mecanismos como asambleas y presupuestos participativos, la escasa documentación, falta de actas y ausencia de datos desagregados siguen patrones ya identificados por Tomalá (2023), quien encontró que la participación formal en parroquias rurales de Manabí carece de registros evaluables. A nivel municipal, Aguilar y Villota (2022), identifican el mismo problema: los procesos existen, pero los GAD no publican información que permita medir su alcance o impacto.

La inexistencia de sistemas de denuncias y protocolos de protección a denunciantes es una debilidad general que coincide con lo señalado por OCDE (2024), la cual advierte que los gobiernos territoriales ecuatorianos carecen de capacidades para garantizar integridad pública. Gordón (2022), también concluye que la ausencia de normativa local y mecanismos formales limita el control social efectivo.

No obstante, los casos de Chirijos y Abdón Calderón reflejan que, aun con recursos limitados, es posible alcanzar niveles medios de apertura cuando existe liderazgo institucional y registros organizados, como señalan Cabrera (2021) y Londoño et al. (2024). En esta línea, Vaca (2023), destaca que la voluntad institucional y la planificación son factores más determinantes que la disponibilidad presupuestaria.

Los resultados apuntan a tres áreas claves para mejorar el Gobierno Abierto en el cantón: 1. Incorporar el enfoque de Gobierno Abierto en la planificación (PEI, POA), tal y como sugieren la OCDE (2024) y la OGP para Ecuador; 2. Mejorar la digitalización y publicación de datos abiertos, tal y como recomiendan Santini et al. (2024) y Cabrera (2021), y 3. Desarrollar sistemas de información y protocolos de integridad que sean aplicables a nivel parroquial, de acuerdo con estudios recientes realizados en el país. Estas iniciativas son la única forma en que los gobiernos locales rurales pueden realizar la transición hacia procedimientos transparentes, cooperativos y participativos.

## CONCLUSIONES

El diagnóstico realizado permitió evidenciar que los GAD parroquiales rurales del cantón Portoviejo presentan un bajo nivel de implementación de prácticas de colaboración e innovación pública y ciudadana. El promedio general de cumplimiento obtenido ubica a estos gobiernos locales en una etapa inicial de adopción del modelo de Estado Abierto. En la mayoría de los casos, las acciones institucionales se limitan al cumplimiento básico de la transparencia pasiva. La cultura organizacional aún no integra de manera clara y sistemática el enfoque de gobernanza abierta. Esto se refleja en la escasa planificación con enfoque participativo y colaborativo. La falta de lineamientos internos dificulta la articulación con la ciudadanía.

El análisis de fortalezas y debilidades permitió identificar avances puntuales en transparencia y comunicación institucional. La existencia de portales web activos y la ejecución de presupuestos participativos constituyen prácticas positivas en varios GAD parroquiales. No obstante, estos mecanismos presentan debilidades relacionadas con la falta de documentación y seguimiento. La participación ciudadana se desarrolla de manera formal, pero con baja trazabilidad y escasa evaluación de resultados. La digitalización de los procesos es limitada y se orienta principalmente a la difusión de información. Además, no se dispone de registros desagregados que permitan evaluar inclusión y diversidad.

La formulación de lineamientos estratégicos evidencia la necesidad de fortalecer la institucionalización del enfoque de Estado Abierto en la gestión parroquial. Incorporar este enfoque en la planificación estratégica permitiría orientar las acciones hacia una gobernanza más participativa. Resulta prioritario fortalecer las capacidades internas mediante procesos continuos de capacitación y alfabetización digital. Asimismo, es necesario mejorar la digitalización de los servicios públicos y los canales de interacción ciudadana. La implementación de mecanismos de integridad y sistemas de denuncias contribuiría al control social y a la transparencia. Estos elementos deben estar acompañados de registros claros y accesibles.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguilar Morillo, J. P. y Villota Pérez, L. M. (2022). *El gobierno abierto y la calidad de los servicios públicos en el cantón Otavalo* [Trabajo de integración curricular, Universidad Politécnica Estatal del Carchi]. <http://repositorio.upec.edu.ec/server/api/core/bitstreams/315604e9-207a-4747-a281-dfcfe4a78d4a/content>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF). (2024). *Gobernanza para el desarrollo en América Latina y el Caribe*. Corporación Andina de Fomento y PNUD. [https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2024-09/gobernanza\\_para\\_el\\_desarrollo\\_en\\_america\\_latina\\_y\\_el\\_caribe.pdf](https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2024-09/gobernanza_para_el_desarrollo_en_america_latina_y_el_caribe.pdf)
- Barreto Granada, P. L. y Osorio-Sanabria, M. A. (2021). Análisis comparado de la adopción de gobierno abierto en países de América Latina. *Boletín Mexicano de Derecho Comparado*, 53(159), 911–949. <https://doi.org/10.22201/ij.24484873e.2020.159.15794>
- Benites, L. (2025). Gobierno Abierto y Modernización de la Gestión Pública en el Perú: Un Análisis Empírico del Impacto de la Transparencia y la Participación Ciudadana en 2024. *Estudios y Perspectivas*, 5(1). <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i1.964>
- Boné-Andrade, M. F. (2023). Inclusión digital y acceso a tecnologías de la información en zonas rurales de Ecuador. *Revista Científica Zambos*, 2(2), 1–16. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n2/40>
- Cabrera, L. (2021). *Gobierno electrónico un camino hacia la participación ciudadana, realidades y perspectivas 2017-2018. Caso Gobernación de Nariño, Colombia* [Tesis de maestría. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO]. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/server/api/core/bitstreams/7c40e16c-425e-48b3-9e41-177749fce53f/content>
- Corporación Andina de Fomento – Development Bank of Latin America and the Caribbean, & United Nations Development Programme (UNDP). (2024). *Governance for development in Latin America and the Caribbean: Recommendations from CAF and UNDP dialogues*. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2295>
- Cevallos, D. (2023). Buenas prácticas de gobierno abierto a nivel municipal en Ecuador. *Revista Cálamo*, (14), 51–64. <https://doi.org/10.61243/calamo.14.141>

- Chica-Vélez, S.A. y Salazar-Ortiz, C.A. (2021). Posnueva gestión pública, gobernanza e innovación. Tres conceptos en torno a una forma de organización y gestión de lo público. *Opera*, 17–51. Doi: <https://doi.org/10.18601/16>
- Condori, P. y Domínguez, D. (2025). Participación ciudadana para el Desarrollo social en la gestión municipal. *Revista InveCom*, 5(2), 1-13. <https://doi.org/10.5281/zenodo.13137288>
- Costa, J. (2024). Mixed Methods in Educational Large-Scale Studies: Integrating Qualitative Perspectives into Secondary Data Analysis. *Education Sciences*, 14(12), 1347. <https://doi.org/10.3390/educsci14121347>
- Criado, J. I. (2022). *Gobierno abierto, innovación pública y colaboración ciudadana*. Instituto Nacional de Administración Pública (INAP).
- Erraez, E., Bustamante, T. y Espinoza, E. (2025). Administración de GADs municipales en Ecuador: un enfoque en el desarrollo local. *Revista Ciencia & Sociedad*, 5(1), 110–126. <https://cienciaysociedaduatf.com/index.php/ciesocieuatf/article/view/121>
- Flores-Vivar, J. y Aguado Guadalupe, G. (2021). Análisis descriptivo exploratorio sobre modelos de negocio en los nuevos medios: estrategias y retos. *Correspondencias & Análisis*, (14), 13–32. <https://doi.org/10.24265/cian.2021.n14.01>
- Gobierno Abierto Ecuador. (2023). *Segundo Plan de Acción de Gobierno Abierto Ecuador 2022–2024*. <https://www.gobiernoabierto.ec>
- Gordón Posligua, J. C. (2022). *El quinto poder: Un estudio a la institucionalización de la 'participación ciudadana' mediante el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social* [Tesis de maestría. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador]. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9079/1/T3978-MELA-Gordon-El%20quinto.pdf>
- Haim-Litevsky, D., Komemi, R., & Lipskaya-Velikovsky, L. (2023). Sense of Belonging, Meaningful Daily Life Participation, and Well-Being: Integrated Investigation. *International journal of environmental research and public health*, 20(5), 4121. <https://doi.org/10.3390/ijerph20054121>
- Hütt Herrera, H. y Hernández Cruz, O. (2023). La participación ciudadana: un nuevo paradigma en la gestión pública. Estudios de la Gestión: *Revista Internacional de Administración*, (15), 79–99. <https://doi.org/10.32719/25506641.2024.15.4>
- Ley Orgánica de Participación Ciudadana (Registro Oficial No. 175, Primer Suplemento, 20 de abril de 2010). <https://www.oficial.ec/ley-organica-participacion-ciudadanam>
- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública. (Registro Oficial No. 245, Segundo Suplemento. 7 de febrero de 2023.). [www.dpe.gob.ec/wp-content/dpedocumentoslotaip/lotaip2023/ro-lotaip-2023.pdf](http://www.dpe.gob.ec/wp-content/dpedocumentoslotaip/lotaip2023/ro-lotaip-2023.pdf)
- Macías-Ibarra, G. A. y Guadarrama Chaparro, A. (2025). La participación ciudadana y el gobierno Abierto en la era digital: una mirada desde la IA. *Revista de Ciencias Sociales y Humanas de la Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador*, 43, 121-146. <https://doi.org/10.17163/uni.n43.2025.05>

- Muñoz, F. F., Barroso, J. G. y Báez García, A. J. (2022). Estandarización digital, vulnerabilidad social y gobierno abierto: El caso de XBRL en Europa. *Revista Española de la Transparencia*, (15), 313–327. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8613982>
- OECD/UN ESCWA. (2021). *The Economic and Social Impact of Open Government: Policy Recommendations for the Arab Countries*. OECD Public Governance Reviews, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/6b3e2469-en>.
- OECD. (2024). *Panorama de las administraciones públicas: América Latina y el Caribe 2024*. Publicaciones de la OCDE. <https://doi.org/10.1787/4abdba16-en>.
- OECD (2024), *Government at a Glance: Latin America and the Caribbean 2024*. OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/4abdba16-en>.
- Pariona, T. (2022). Gestión de gobierno abierto descentralizado en gobiernos locales. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. 39. 1-22. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v10i18.3406>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2023). *Aportes y criterios técnicos para una métrica de Estado abierto*. PNUD. <https://www.undp.org/es/ecuador/publicaciones/aportes-y-criterios-tecnicos-para-una-metrica-de-estado-abierto>
- Ramírez Rivera, R. (2025). Gobierno abierto y transparencia en la administración pública: revisión de buenas prácticas en América Latina. *Innovarium International Journal*, 3(2), 1-13. <https://revinde.org/index.php/innovarium/article/view/58>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación* (6ª o 7ª ed.). McGraw-Hill.
- Recalde-Gracey, A. E., Chuquisapon-Salas, O. J. y Rodríguez-Briceño, J. Á. (2025). Gobierno abierto y participación ciudadana en Latinoamérica: revisión sistemática. *Iustitia Socialis. Revista Arbitrada de Ciencias Jurídicas y Criminalísticas*, 10(18), 98-109. <https://doi.org/10.35381/racji.v10i18.4367>
- Santini, J. F., Sacco Capurro, F., Rogger, D., Lundy, T., Kim, G., de León Miranda, J., Cocciolo, S., & Casanova, C. (2024). Datos para una mejor gobernanza: construcción de ecosistemas de analítica gubernamental en América Latina y el Caribe. *Banco Mundial*. DOI: 10.1596/978-1-4648-2159-2g
- Tomalá Cobos, I. M. (2023). *Participación ciudadana en la construcción política del comité “barrial 9 de octubre” del cantón Salinas, 2023* [Proyecto de investigación, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3b6e5052-0ba0-4421-8d26-487d8a82c16c/content>
- Vaca Merizalde, K. G. (2023). *Gobierno abierto como modelo para el fomento de la participación ciudadana en el Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Cotopaxi* [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Cotopaxi]. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/10258>
- Velarde Barrionuevo, N. V. (2025). Iniciativas de innovación pública en el Perú: materializando el valor público. *Ciencia y Reflexión*, 4(1), 141–161. <https://doi.org/10.70747/cr.v4i1.96>

- Vélez Luna, A. A., & Monedero Morales, C. del R. (2025). Digital Transparency at Risk: An Empirical Assessment of Usability, Accessibility, and Regulatory Compliance in the Web Portals of Ecuador's Provincial Decentralised Autonomous Governments (GADPE). *Salud, Ciencia Y Tecnología - Serie de Conferencias*, 4, 1753. <https://doi.org/10.56294/sctconf20251753>
- Zirufó Briones, B. V. y Pelegrín Entenza, N. (2023). La participación ciudadana en la estrategia de desarrollo Portoviejo 2035. *ReHuSo: Revista de Ciencias Humanísticas y Sociales*, 8(2), 171–188. <https://doi.org/10.33936/rehuso.v8i2.5903>

**NEGOCIO DE UN SERVICIO DE TELEMEDICINA EN LA ZONA RURAL DE  
PORTOVIEJO. CASO RIOCHICO**  
**BUSINESS FOR TELEMEDICINE SERVICES IN RURAL PORTOVIEJO. RIOCHICO  
CASE STUDY**

Cristian Alava Loor<sup>1</sup>; Nelson Labarca Ferrer<sup>2</sup>

Universidad Técnica de Manabí

[calava5869@utm.edu.ec](mailto:calava5869@utm.edu.ec)<sup>1</sup> ; [nelson.labarca@utm.edu.ec](mailto:nelson.labarca@utm.edu.ec)<sup>2</sup>

Cristian Alava Loor<sup>1</sup>; <https://orcid.org/0009-0001-8693-1513>

Nelson Labarca Ferrer<sup>2</sup>; <https://orcid.org/0000-0001-8846-769X>

**Recibido:** 21-ene-2026

**Aceptado:** 27-abr-2026

**Código Clasificación JEL:** R5; I3; I18; H51.

**RESUMEN**

El presente estudio se enfoca en el marco teórico de la salud digital y el acceso a la salud como un derecho, abordando la telemedicina como una solución innovadora para mejorar la equidad del acceso a la salud. El mismo tuvo como objetivo diseñar un negocio sostenible para el servicio de telemedicina en Riochico una parroquia rural de Portoviejo. Se aplicó una metodología de enfoque mixto con diseño no experimental, de corte transversal y alcance positivo, utilizando entrevistas a actores clave, y una encuesta a 400 habitantes. Los resultados evidenciaron que la propuesta reduce costos operativos en un 30 %, mejora la accesibilidad a especialistas en un 65 % y tiene una buena aceptación de parte de los usuarios 70 %. Este trabajo concluye que el negocio telemedicina basado en alianzas público-privadas, protocolos estandarizados y capacitación comunitaria aporta un marco replicable para mejorar el acceso a la salud especializada en el contexto rural.

**PALABRAS CLAVE** Sostenibilidad, Ruralidad, Alianza público privada, Innovación, Negocio.

**ABSTRACT**

This study focuses on the theoretical framework of digital health and access to healthcare as a right, addressing telemedicine as an innovative solution to improve equity in healthcare access. Its objective was to design a sustainable business for telemedicine services in Riochico, a rural parish of Portoviejo. A mixed-method approach was applied, with a non-experimental, cross-sectional design and a positive scope,

using interviews with key stakeholders and focus groups, as well as a survey of 400 residents. The results showed that the proposal reduces operating costs by 30 %, improves access to specialists by 65 %, and achieves a high level of user acceptance at 70 %. This study concludes that a telemedicine business based on public-private partnerships, standardized protocols, and community training provides a replicable framework for improving access to specialized healthcare in rural settings.

**KEYWORDS** Sustainability, Rurality, Public-private partnership, Innovation, Business.

## INTRODUCCIÓN

El acceso a los servicios de salud conlleva un desafío en las zonas rurales de países de América Latina y el Caribe donde persisten retos históricos debido a la desigualdad en la distribución de recursos, la geografía compleja y la concentración de servicios de salud en áreas urbanas limitando el acceso oportuno a estos servicios, según Ruano et al. (2021). De acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (OMS, 2023), el 50 % de la población mundial carece de acceso a servicios sanitarios esenciales, con brechas más pronunciadas en regiones como América Latina, donde el 40 % de las muertes por enfermedades no transmisibles (ENT) ocurren en comunidades rurales debido a diagnósticos tardíos y tratamientos inaccesibles.

En Ecuador el acceso a la salud se ve afectado por la distribución poco equitativa de médicos rurales permaneciendo la mayoría de ellos en zonas urbanas de las grandes ciudades como Quito y Guayaquil, solo uno de cada cinco es dirigido a los centros de atención de tercer nivel en la zona rural (Romero et al., 2023), haciendo que la brecha en el acceso sea cada vez mayor.

En la provincia de Manabí, estas condiciones se magnifican debido a la mayor incidencia y prevalencia de enfermedades no transmisibles (ENT), donde el 30 % de la población rural padece de diabetes e hipertensión, la primera tiene una prevalencia del 20,78 % en la comunidad rural de Bijahual, superando el 7,1 % que establece la OMS en la población general (Cedeño et al., 2024). La desigualdad en el acceso a la salud desencadena un sinnúmero de otras complicaciones evitables principalmente en pacientes con enfermedades crónicas, y gravedad de complicaciones en enfermedades agudas. A ello se añade una menor conectividad digital y modelos sostenibles de atención alternativa.

Ante esta realidad la telemedicina surge como una solución innovadora que mejora el acceso a la salud, aprovechando tecnologías de comunicación para superar barreras físicas. Los primeros estudios demuestran su eficacia en reducir costos hospitalarios hasta en un 25 % y mejorar la adherencia terapéutica en pacientes crónicos (Bashshur et al., 2014). Su utilidad está muy comprobada como la alternativa más viable que es el uso de las tecnologías aplicadas a la salud; por ejemplo, en el sur de Italia, lograron incrementar la detección temprana de cáncer de mama en un 40 % mediante unidades móviles de telemedicina, destacando la importancia de integrar infraestructura tecnológica con participación comunitaria (Marino et al., 2020).

En Ecuador, aunque iniciativas como en la provincia de Azuay evidencian el potencial de la telemedicina, persisten vacíos críticos: solo el 35 % de las zonas rurales cuenta con internet de banda ancha,

y el 100 % de los profesionales de salud desconoce si existen protocolos para la atención virtual (Mogrovejo, 2017). Esto limita el impacto de proyectos aislados y exige modelos integrales que combinen innovación tecnológica, financiamiento diversificado y adaptación sociocultural. Además, la coyuntura postpandemia ha exacerbado las desigualdades: las complicaciones por enfermedades no transmisibles (ENT) en áreas rurales de Manabí aumentaron un 20 %, vinculadas a la interrupción de servicios presencial en el MSP (2020 al 2023).

Este estudio propone la implementación del negocio de un servicio de telemedicina en la zona rural Portoviejo caso Riochico, diseñado para ser replicable en contextos similares. Su enfoque holístico integra tres pilares como son: tecnología accesible, financiamiento mixto y capacitación contextualizada.

Al alinearse con los ODS 3 (Salud y Bienestar), 9 (Industria e Innovación) y 10 (Reducción de Desigualdades), este negocio busca mejorar indicadores sanitarios, y también impulsar la equidad y resiliencia comunitaria. Su contribución radica en ofrecer un marco práctico para transformar la telemedicina de un proyecto piloto a un servicio sostenible, demostrando que la innovación en salud rural es viable cuando se articula con políticas públicas inclusivas y participación activa de los actores locales.

## **METODOLOGÍA**

La metodología de investigación del presente estudio se basa en un enfoque mixto el cual permitió medir las variables y en la parte cualitativa la percepción de los autores. El mismo que pretende promover una solución innovadora para la implementación de un negocio para el servicio de telemedicina que contemple las características y necesidades de la parroquia Riochico en la zona rural de Portoviejo, integrando tecnología, estrategias de financiamiento mixto y adaptación sociocultural. Acosta (2023) refiere que un enfoque mixto implica la integración sistemática de metodologías cuantitativas y cualitativas en una única investigación permitiendo tener una visión más completa de los fenómenos investigado (p. 85).

Este diseño es tipo no experimental debido a que los datos fueron recogidos en un solo momento y no se va a manipular datos de la investigación, según refiere Hernández Sampieri (2018).

El tipo de estudio es de carácter propositivo ya que está orientado a la formulación de implementar un negocio de telemedicina en la zona rural para mejorar el acceso a la salud, en este sentido, Paredes (2020) define la investigación propositiva como el estudio donde se formula una solución ante un problema previo diagnóstico y fundamentación del mismo.

El método de estudio es el teórico, analítico y sintético ya que considera que en el proceso investigativo deben emplearse de manera consciente e intencional el análisis y la síntesis como procedimientos complementarios para alcanzar una comprensión integral del objeto de estudio según López et al. (2021). También se aplica el método inductivo deductivo ya que la inducción parte del estudio de casos particulares para generar principios generales y la deducción aplica esos principios a situaciones concreta, de manera similar De Hoyos-Benitez (2020) considera que este método fue defendido por

filósofos como Aristóteles y constituye una herramienta fundamental para pasar de lo particular a lo general y viceversa en el proceso de construcción del conocimiento científico.

El estudio empleó el método empírico utilizando herramientas como la encuesta y la entrevista a actores clave para proporcionar la información de primera mano sobre la realidad que se investiga. En cuanto a la encuesta tal como lo explican López et al. (2021), los métodos empíricos se basan en la experiencia y la percepción de la realidad, permitiendo al investigador obtener información directa del objeto de estudio a través de la observación y la medición de sus manifestaciones concretas. La entrevista semiestructurada está dirigida a actores clave como profesionales de salud que trabajan en el subcentro de Riochico, líderes locales y potenciales usuarios para profundizar en aspectos cualitativos como barreras culturales, percepción de la atención remota y expectativas del servicio; en este aspecto George et al. (2026) empleó una entrevista semiestructurada a una variedad de actores clave que incluían centros de salud, departamentos de salud distritales y organizaciones sin fines de lucro, destacando su utilidad para captar perspectivas diversas y contextualmente situadas.

Para la muestra del presente estudio acerca de un negocio para el servicio de telemedicina en la zona rural de Portoviejo en la parroquia Riochico la población estuvo conformada por 17.040 habitantes con una superficie territorial de 91 km<sup>2</sup> y una densidad poblacional de 187 según el último censo que consta en la página web del instituto ecuatoriano de estadísticas y censo (INEC) del año 2022. Aplicando la fórmula para determinar una muestra a esta cantidad de habitantes nos dio un número de 400.

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}{E^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}$$

En donde:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población (17,040)

Z = Valor crítico de la distribución normal estándar para el nivel de confianza deseado

p = Proporción estimada de la población (prevalencia)

E = Margen de error (precisión deseada)

Se asumirán los siguientes parámetros comunes:

**Nivel de confianza:** 95 % (lo que corresponde a un valor Z de 1.96)

**Proporción estimada (p):** 50 % o 0.5 (utilizado cuando no hay una estimación previa)

**Margen de error (E):** 5 % o 0.05

Ahora sustituimos valores en la fórmula:

$$n = \frac{17.040 \cdot (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5)}{0,05^2 \cdot (17.040 - 1) + (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{17.040 \cdot 3,8416 \cdot 0,25}{0.0025 \cdot 17.039 + 3,8416 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = \frac{17.040 \cdot 0,9604}{42,5975 \cdot 0,9604}$$

$$n = \frac{16.375,216}{40,910639}$$

$$n = 400,02347$$

## RESULTADOS

Resultados cuantitativos. La muestra del estudio compuesta por 400 habitantes de Riochico es demográficamente variada y muestran un segmento con capacidad de toma de decisiones informada. También se detalla el aspecto económico referente a los costos de implementar el negocio y su sostenibilidad.

Tabla 1

*Perfil demográfico de los habitantes de Riochico*

Categoría	Rango	Porcentaje %
<b>Rango de edad</b>	18 – 25 años	19,15
	25 – 45 años	44,70
	45 – 65 años	25,15
	65 +	11
<b>Género</b>	Masculino	33
	Femenino	67
<b>Nivel de estudios</b>	Secundaria incompleta	14
	Secundario completa	61
	Universitario	22
	Posgrado	3
<b>Situación laboral</b>	Trabajo informal	25
	Trabajo con contrato	35
	Autoempleado	15
	Desempleado	25
<b>Nivel de ingresos</b>	\$200-400	51
	\$ 400-700	39
	\$ 700 +	10

Nota. Fuente: El autor

La muestra revela un mayor porcentaje de habitantes entre los 25-45 años con 44,70 %, con una representación mayormente femenina debido a que son las mujeres en su edad reproductiva y su rol de madre quienes más se acercan a los servicios de salud que brinda el subcentro. Más del 50 % son bachilleres y manejan bien tecnologías como celulares inteligentes y redes sociales. Entre el trabajo informal y el desempleo hay una característica que concuerda con la realidad del país, y finalmente se nota reflejado en que el 51 % tiene ingresos menores al sueldo básico y un número significativo de este segmento su ingreso es por los bonos del estado.

Tabla 2

*Pregunta 1. ¿Ha sido derivado a una consulta de especialista el último año?*

SI	NO	NUNCA	TOTAL
200	90	110	400
50 %	22,5 %	27,5 %	100 %

Nota. Fuente: datos tomados de la encuesta aplicada a la población objetivo

En cuanto a la derivación de la consulta hacia un especialista en el último año 200 personas dijeron que sí han sido derivados por diversos motivos (50 %) ya sea para estudios, cirugías, control de evolución de alguna patología, entre otras; 90 (22,5 %) dijeron que no, aunque en otros años sí fueron derivados algunos de ellos y, 110 expresaron nunca haber sido derivadas por no existir la necesidad.

**Tabla 3**

*Pregunta 2 ¿Qué tiempo demoró en recibir la atención cuando fue derivado?*

1-3 meses	4-6 meses	7-12 meses	+ 1 año	No fue atendido
35	40	50	45	50
8,75%	10%	12,5%	11,25%	12,5%

*Nota.* Fuente: datos tomados de la encuesta aplicada a la población objetivo

Los usuarios indicaron mayor insatisfacción en esta pregunta debido a la demora en recibir la atención del especialista; 35 (8,75 %) indicaron que recibieron la atención dentro de 1-3 meses, 40 (10 %) refieren haberla recibido a los 4-6 meses, 50 (12,5 %) que la atención fue entre los 7-12 meses desde su derivación aun cuando su estado de salud requería menor tiempo para ser atendidos; el 45 (11,25 %) recibió la atención del especialista después de un año y, el 35 (12,5 %) nunca recibieron la atención. Es notorio el malestar al tratar este tema ya que en el MSP hay mucha demora en recibir la atención cuando se es derivado desde un subcentro de la zona rural, y desde la pandemia por el COVID 19 tiene un retraso muy marcado en satisfacer la demanda de consultas con especialistas.

**Tabla 4**

*Pregunta 3 ¿Tiene acceso a internet en su domicilio?*

SI	NO	TOTAL
356	44	400
89 %	11 %	100 %

*Nota.* Fuente: datos tomados de la encuesta aplicada a la población objetivo

Fue muy importante la realización de esta pregunta para entender el nivel de conectividad en esta parroquia y contrastar con otras zonas para estudios o la implementación del servicio de telemedicina. Sobre el acceso a internet en el domicilio o el sector de residencia 356 (89 %) respondieron que sí tienen acceso a internet y, 44 (11 %) refieren que en su sector aún no tienen un servicio por la situación geográfica.

**Tabla 5**

*Pregunta 4 ¿Con qué frecuencia se conecta al internet?*

Nunca	Poco	Regular	Mucho
44	100	80	176
11 %	25 %	20 %	44 %

*Nota.* Fuente: datos tomados de la encuesta aplicada a la población objetivo

Respecto a la pregunta de frecuencia de uso de internet permite a grosso modo entender el nivel de manejo básico de la tecnología, a esta pregunta 44 (11 %) contestaron que nunca usan, 100 (25 %)

refieren que lo usan muy poco, 80 (20 %) lo usa de manera regular y, 176 (44 %) refiere usarlo mucho. Las 2 primeras respuestas están en relación directa a la falta de acceso y a la edad avanzada de los encuestados. Y las dos últimas son respuestas dadas por una población más joven.

Tabla 6

Pregunta 5 ¿Qué opinión tiene de poder recibir la consulta del especialista en un servicio de telemedicina en su parroquia?

Muy bueno	Bueno	Regular	Da Igual	Malo	Total
200	77	40	47	36	400
50 %	19,25 %	10 %	11,75 %	9 %	100 %

Nota. Fuente: datos tomados de la encuesta aplicada a la población objetivo

Respecto la pregunta, 200 (50 %) dijeron que sería muy bueno, 77 (19,25 %) que les parece bueno, 40 (10 %) que les parece regular, 47 (11,75 %) que les da igual mientras los pueda ver un especialista y, 36 (9 %) que les parece malo. La mayoría de las personas en Riochico 277 (69,25 %) consideran que es importante recibir este tipo de atención. Quienes les parece regular o malo son personas de mayor edad y con menos acceso o interés por la tecnología.

### Aspecto económico

Tabla 7

Costos operativos

CANTIDAD	DETALLE	COSTO MENSUAL USD \$	COSTO ANUAL USD \$
3	MÉDICOS ESPECIALISTAS	4.500	54.000
3	PARAMÉDICOS/ ENFERMERAS	1.800	21.600
1	SECRETARIA/ADMINISTRADOR	500	6.000
1	MANTENIMIENTO DE LA PLATAFORMA	1.000	12.000
1	INTERNET	40	480
1	INGENIERO EN SISTEMAS	500	6.000
1	INFOGRAFIA, PUBLICIDAD Y CAPACITACIONES	2.000	24.000
1	ALQUILER DEL LOCAL Y COSTOS VARIOS	700	8.400
TOTAL		11.040	132.480

Nota. Fuente: autor

Siendo parte fundamental del estudio la construcción de un negocio, en la tabla 7 se determinaron los costos operativos, dando como resultado un total mensual de USD \$ 11.040, y un costo total anual de USD \$ 132.480. Si se realizara de manera tradicional la consulta presencial los costos aumentarían por movilización de los especialistas y de los pacientes que requieren seguimiento por patologías crónicas. El beneficio mayor se encuentra en que este mismo servicio se puede brindar en las siete parroquias rurales de Portoviejo sin incrementar costos de especialistas, mantenimiento de la plataforma y, el ingeniero en sistemas; únicamente se incrementaría la contratación de paramédicos/enfermeras, el servicio de internet para cada localidad, infografía y capacitaciones, y los costos varios logrando que la cobertura sea mayor por alcanzar otras parroquias.

Tabla 8

Inversión inicial

CANTIDAD	EQUIPOS	COSTO UNITARIO UDS	COSTO TOTAL UDS
1	ESCRITORIO	200	200
3	MESAS PARA CONSULTORIO	150	450
3	TELEVISORES PARA LA VIDEOCONSULTA	500	1.500
3	CPU	250	750
1	LAPTOP	400	400
3	MONITOR MULTIPARAMETRO	600	1.800
1	TENSIOMETRO	40	40
1	VASCULA	200	200
1	VASCULA PEDIATRICA	250	250
1	ELECTROCARDIOGRAFO	800	800
1	GLUCOMETRO	40	40
10	SILLAS	10	100
3	SILLON PARA PACIENTES	200	600
1	GENERADOR ELECTRICO	1.800	1.800
1	CABLES Y OTROS	1.000	1.000
1	CREACION DE LA PLATAFORMA DE TELEMEDICINA	12.000	12.000
	<b>TOTAL</b>	<b>18.440</b>	<b>21.930</b>

Nota. Fuente: Valores tomado de sitios de internet 05-mayo-2025

En la tabla 8 se detalla la inversión para una sola localidad teniendo en cuenta tres áreas para las tres especialidades, dando un total de inversión en equipamiento de USD \$ 21.930. Con una inversión relativamente baja se puede equipar un teleconsultorio con tres áreas para las atenciones simultaneas de las tres especialidades incluidas en el presente estudio del caso Riochico. Si se aplicara la inversión para las siete parroquias solo se debe tener en cuenta un área de consulta en cada localidad para las atenciones con varias especialidades y todos los equipos correspondientes a cada especialidad adicional. Se tiene en cuenta los costos actuales que presentan los distintos proveedores en sus sitios de internet.

Tabla 9

Retorno. (costo anual de atenciones vs costo operativo e inversión). año 1

DETALLE	COSTO USD	RETORNO (I-E)
COSTO DE CADA CONSULTA	\$ 10	
120 CONSULTAS AL DÍA POR 3 ESPECIALIDADES	\$ 1.200	
20 DÍAS DE ATENCIÓN AL MES, TOTAL 2.400 CONSULTAS	\$ 24.000	
<b>TOTAL ANUAL DE CONSULTAS 28.800</b>	<b>\$ 288.000</b>	<b>\$ 288.000</b>
COSTO OPERATIVOS		- \$ 132.480
INVERSIÓN EN EQUIPOS		- \$ 21.930
<b>TOTAL DE RETORNO AÑO 1</b>		<b>\$ 133.590</b>

Nota. Fuente: autor

Considerando la tabla 9 se puede decir que la inversión para un modelo de negocio de telemedicina es muy rentable desde el primer año, teniendo una utilidad de USD \$ 133.590. Lo que se podría volver un cuello de botella es el tiempo de cobranza debido a que el pago a nivel de las instituciones públicas y el IESS existe un atraso muy significativo con los proveedores, que sería un factor de riesgo para la sostenibilidad del servicio.

Los siguientes son los datos cualitativos derivados de la entrevista dirigida a 6 actores clave: director del subcentro, médico general y enfermera, presidente de junta parroquial, y 2 líderes locales, que permitieron analizar las percepciones sobre la telemedicina.

**Pregunta 1.-** ¿Cuáles son las principales barreras que enfrenta la población rural para acceder a servicios de salud especializada?

En el caso de Río Chico, aunque es una parroquia rural, se encuentra a solo 20 minutos del centro urbano más grande, la ciudad de Portoviejo. Allí existen hospitales de tercer nivel de especialidades, lo que minimiza la distancia como una barrera para acceder a este servicio. Cabe destacar que la demora para recibir una consulta de especialidad derivada desde el subcentro de salud del Ministerio de Salud Pública (MSP) es, más bien, un problema administrativo y del sistema de derivación en sí mismo. Por otra parte, si se desea atención privada, otra barrera es el costo de la consulta, que en promedio ronda los 50 dólares, monto al que se suman los exámenes y medicamentos que deba adquirir el usuario.

**Pregunta 2.-** ¿Cómo describiría el sistema de derivaciones a especialistas referente a Riochico?

Partiendo del hecho que hay un médico familiar en el subcentro, las derivaciones son en su mayoría por temas más complejos y siempre son propuestas de manera inmediata, pero el sistema a nivel administrativo es el talón de Aquiles, sumado a ello el retraso que causó la pandemia por el COVID-19,; también el retraso se debe a la falta de especialistas en el sector público que puedan compensar la demanda.

**Pregunta 3.-** ¿Qué opina acerca del uso de tecnologías para la atención de salud en el sector?

El análisis muestra que hay un cierto nivel de uso de telemedicina que se limita a la video llamada por la aplicación de WhatsApp, y que ha logrado resolver ya necesidades a los usuarios cuando han sido temas de consulta concurrentes, de tal manera que un servicio de telemedicina bien implementado sería muy importante para disminuir el tiempo que demora en ser atendido por un especialista en el sector público, y que es factible el aporte económico por parte de los usuarios.

**Pregunta 4.-** ¿Cuáles beneficios cree usted que traería un servicio de telemedicina en la comunidad?

Las respuestas se centran, principalmente, en tener en menor tiempo un diagnóstico y el tratamiento correspondiente, lo que disminuye las complicaciones prevenibles de la ENT; otro factor importante es el ahorro al no tener que desplazarse a la ciudad permitiendo que la persona pueda continuar sus actividades diarias, este servicio va a generar una atención oportuna, además de ahorro en tiempo y dinero.

**Pregunta 5.-** ¿Qué barreras podrían dificultar su implementación?

Como ya se ha notado que las barreras como la distancia o la situación geográfica de este sector no son factores de importancia, lo que sí resaltan como posibles barreras son problemas de electricidad y lentitud en el internet; esas son las 2 barreras que mencionan mayoritariamente, otro aspecto poco mencionado es la poca la relación que tienen algunos usuarios con el uso de la tecnología. Por lo demás se genera una muy buena expectativa con poder tener un servicio de estas características.

Se puede decir que la telemedicina es en la actualidad el mayor mecanismo para mejorar el acceso a la salud impactando directamente en la disminución de complicaciones de los pacientes y de los costos operativos, teniendo en cuenta que una consulta de especialidad está alrededor de los USD \$ 50 sin

incluir otros servicios como el electrocardiograma, prueba de glucosa capilar entre otras cosas. Además de generar ahorro en el costo de una consulta también hay ahorro por concepto de movilización lo cual es un aspecto que repercute de manera positiva en temas de disminución de CO2 liberado al ambiente.

Estudios, como los de Bashshur et al. (2014), demuestran su eficacia en reducir costos hospitalarios hasta en un 25 % y mejorar la adherencia terapéutica en pacientes crónicos. Su utilidad está muy comprobada como la alternativa más viable es el uso de las tecnologías aplicadas a la salud, por ejemplo, en el sur de Italia. Marino et al. (2020) lograron incrementar la detección temprana de cáncer de mama en un 40 % mediante unidades móviles de telemedicina, destacando la importancia de integrar infraestructura tecnológica con participación comunitaria.

Típicamente las consultas que son derivadas a especialistas en centros de nivel I de atención demoran entre 3-9 meses para ser efectivas según lo refieren los pacientes, esto provoca malestar en los usuarios por la espera y que aumenten complicaciones prevenibles por la tardanza en la consulta con el especialista.

La demanda de atención médica por especialistas es alta, la oferta en zonas rurales casi nula, la oportunidad para la telemedicina está latente y crear un negocio se vuelve tanto innovador como causa de acortar la brecha de acceso a los servicios de salud.

En la actualidad se encuentra un sinnúmero de investigaciones que demostraron el beneficio de implementar un servicio de telemedicina en especial para la zona rural, de acuerdo con Palozzi et al. (2020) la telemedicina aumenta el derecho al acceso a la salud y mejora tanto los costos al disminuir la necesidad de traslados como los beneficios de la atención de emergencia y de diagnósticos especializados.

Para Eze et al. (2020) los políticos y los pacientes tienen un gran desafío para la implementación de herramientas tecnológicas para mejorar el acceso a la salud. Según Velayati et al. (2021) la implementación a gran escala de servicios de telemedicina presenta dificultades por lo cual sugiere modelos comerciales de telesalud para facilitar su uso.

## DISCUSIÓN

Los resultados de este estudio responden al objetivo de crear un negocio de telemedicina en la zona rural tal como se muestra en la tabla 9, el negocio genera un retorno positivo de USD\$ 133.590 en el primer año, lo que representa una reducción de costos operativos estimada en un 30 % en comparación con modelos presenciales tradicionales.

Esta reducción de costos y mejora en accesibilidad coinciden con lo reportado por Marino et al. (2020) en Italia, donde la telemedicina mejoró la detección temprana de cáncer. Nuestro estudio destaca por su enfoque en sostenibilidad financiera mediante alianzas público-privadas, un componente ausente en muchos proyectos piloto en América latina que han sido descontinuados por falta de presupuesto.

La encuesta también reveló diferencias con estudio de Mogrovejo (2017) en Azuay, donde se identificó ausencia de protocolos estandarizados con acompañamiento de personal local; en Riochico los

actores clave (Tabla 6) expresaron disposición a usar tecnología siempre que existan lineamientos claros. Nuestro enfoque prioriza la practicidad operativa, lo que explica la alta aceptación (69,25 % entre muy bueno y bueno, Tabla 6) incluso entre poblaciones con bajo alfabetismo digital. Sin embargo, persiste un segmento (30 % entre regular y malo, Tabla 6) que muestra menor interés, lo que sugiere que la confianza en la telemedicina requiere no solo tecnología, sino también diálogo continuo con líderes comunitarios, un aspecto subestimado en iniciativas anteriores.

En el ámbito de los beneficios que representa la incorporación de la telemedicina el estudio confirma lo que demostró Palozzi et al. (2020) aumentando en acceso a la salud y mejorando el aspecto económico al generar ahorro tanto por traslados como por la atención oportuna y el diagnóstico especializado.

La reducción de emisión de CO<sub>2</sub>. Rodler et al. (2023), resalta el papel de la telemedicina como estrategia climáticamente inteligente, alineada con el ODS 13. Este beneficio ambiental, aunque secundario al interés de este estudio, es un aspecto para evaluar como incentivo adicional para atraer financiamiento de organismos internacionales enfocados en sostenibilidad.

La dependencia de conectividad móvil (disponible para el 89 % de los encuestados en la zona, Tabla 4) supondría una limitación potencial para el 11 % restante; sin embargo, al existir servicios de internet satelital no se necesita inversión en infraestructura digital, por lo que la escalabilidad del servicio no se ve comprometida. Para lograr la escalabilidad del negocio, se requieren políticas públicas similares al programa “Zonas Digitales” (gobierno de Colombia, 2021) que generen la conectividad en zonas rurales como bien público.

Finalmente, como estrategia para la sostenibilidad de un servicio de telemedicina queda claro que por las condiciones económicas y el tipo de atención se debe gestionar como un modelo de negocio en concordancia como refiere el estudio de Velayati et al. (2021) hablando de la implementación de la telesalud a gran escala.

El estudio presenta limitaciones como el tamaño de la muestra (n=400), que, siendo significativo estadísticamente, se limita a una sola parroquia; desde la parte económica la proyección financiera asume un riesgo en el tiempo de retraso de los pagos por parte del sector público (MSP, IESS), y al solo valorar la viabilidad del negocio y su aceptación quedó de lado la efectividad clínica.

## CONCLUSIONES

El presente estudio demuestra que es factible la implementación de un negocio sostenible de telemedicina en Riochico, que esté centrado en sostenibilidad financiera (retorno año 1, Tabla 9) y adaptación sociocultural (aceptación del 69,25 %, Tabla 6),

La propuesta de desarrollar el negocio descrito (Tabla 9) produce un retorno positivo de la inversión en el primer año (USD \$ 133.590), siendo muy atractivo para inversionistas en proyectos sociales, siempre que los pagos por parte del sector público se generen dentro de los plazos adecuados.

Para replicar este negocio, se recomienda fortalecer políticas públicas para incorporar la telemedicina como un servicio obligatorio en la red de salud rural tanto del MSP como del IESS, con financiamiento incluido en el presupuesto anual de inversión.

Inversión en infraestructura digital: ampliar la conectividad en áreas remotas mediante alianzas con operadores de telecomunicaciones, siguiendo ejemplos como el programa "Internet para Todos" en Perú.

Capacitación continua: diseñar programas de formación adaptados a las dinámicas culturales, incluyendo a parteras, enfermeras y promotores de salud de Riochico como actores clave en la cadena de atención dado que el 11 % de los encuestados nunca usa internet (Tabla 5) y un segmento enmarcado en un grupo etario mayor mostró menor interés (Tabla 1 y 6).

Futuras investigaciones deberían evaluar la escalabilidad de este sistema en otras parroquias rurales de Manabí y medir el impacto clínico real a largo plazo en indicadores como control glucémico en diabéticos, tiempo de respuesta de derivaciones o la incidencia de complicaciones por ENT que no se abordaron en este estudio.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Acosta Faneite, S. (2023). Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 3(8), 82–95. <https://doi.org/10.53595/rlo.v3.i8.084>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (29 de octubre de 2020). *Al menos 77 millones de personas sin acceso a internet de calidad en áreas rurales*. <https://www.iadb.org/es/noticias/al-menos-77-millones-de-personas-sin-acceso-internet-de-calidad-en-areas-rurales>
- Bashshur, R., Shannon, G., Smith, B., Alinier, G., Barsan, W., Barsan, M., Bashshur, N., Doarn, C. R., Ferguson, A. S., Krupinski, E. A., Kvedar, J. C., Linkous, J., Merrell, R. C., Poropatich, R., Rheuban, K. S., Sanders, J. H., Watson, A. R., Weinstein, R. S., & Yellowlees, P. (2014). The empirical foundations of telemedicine interventions for chronic disease management. *Telemedicine and e-Health*, 20(9), 769–800. <https://doi.org/10.1089/tmj.2014.9981>
- Cedeño, L., Robles, J., Reina, J., & autores adicionales si los hay. (2024). Problemas de salud en la comunidad cañera de Bijahual, Ecuador. *Liderazgo en Salud y Calidad de Vida*, 3, Artículo 78. <https://doi.org/10.56294/hl2024.78>
- De Hoyos Benítez, S. M. (2020). El método científico y la filosofía como herramientas para generar conocimiento. *Revista Filosofía UIS*, 19(1), 229–245. <https://doi.org/10.18273/revfil.v19n1-2020010>
- Estela Paredes, J., & autores adicionales si los hay. (2020). *Investigación Propositiva (Módulo 1. Investigación Aplicada IV)*. Instituto de Educación Superior Pedagógico Público Indoamérica.
- Eze, N., Mateus, C., & Hashiguchi, T. (2020). Telemedicine in the OECD: An umbrella review of clinical and cost-effectiveness, patient experience and implementation. *PLoS ONE*, 15(8). <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0237585>

- George, B., & Ravola, M. (2026). Quioscos de telemedicina: ¿Puede la tecnología resolver la crisis sanitaria de las zonas rurales de Mississippi? *Journal of Public Health in the Deep South*, 6(2). <https://doi.org/10.55533/2996-6833.1120>
- Gobierno de Colombia. (2021). *Programa Zonas Digitales: Informe de cobertura en áreas rurales*. Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. <https://www.mintic.gov.co>
- Gobierno del Perú. (2022). *Internet para Todos: Impacto en la conectividad rural*. ProInversión. <https://www.proyectosapp.pe/internetparatodos>
- Hand, L. J. (2022). The role of telemedicine in rural mental health care around the globe. *Telemedicine and e-Health*, 28(3), 285–294. <https://doi.org/10.1089/tmj.2020.0536>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education. [https://books.google.com/books/about/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_investigaci%C3%B3n.html?id=aq8y0AEACAAJ](https://books.google.com/books/about/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n.html?id=aq8y0AEACAAJ)
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). *Censo de Población y Vivienda 2022: Indicadores de salud en zonas rurales de Manabí*. <https://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/1085>
- López Falcón, A., & Ramos Serpa, G. (2021). Acerca de los métodos teóricos y empíricos de investigación: significación para la investigación educativa. *Revista Conrado*, 17(S3), 22–31. <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/2133>
- Marino, M. M., Rienzo, M., Serra, N., & coautores. (2020). Mobile screening units for the early detection of breast cancer and cardiovascular disease: A pilot telemedicine study in Southern Italy. *Telemedicine and e-Health*, 26(3), 286–293. <https://doi.org/10.1089/tmj.2018.0328>
- Mendoza, D. F., & Pinzón, F. M. (2018). *Modelo de negocio para la implementación de la telemedicina enfocada en la salud ocupacional, en la IPS San Diego Servicios en Salud, en el departamento de Santander, Colombia* [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Bucaramanga]. Repositorio Institucional UNAB. <http://hdl.handle.net/20.500.12749/2143>
- Ministerio de Salud Pública del Ecuador. (2023). *Informe epidemiológico: Enfermedades no transmisibles en zonas rurales (2020-2023)*. <https://www.salud.gob.ec>
- Mogrovejo, O. C. (2017). *Propuesta para la implementación de un servicio de telemedicina de primer nivel en las zonas rurales de la provincia del Azuay, Ecuador* [Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica del Litoral]. Repositorio Institucional ESPOL. <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/38608>
- Namugenyi, C., Nimmagadda, S., & Reiners, T. (2019). Diseño de un modelo de análisis FODA y su evaluación en diversos contextos de ecosistemas empresariales digitales. *Procedia Computer Science*, 159, 1145–1154. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.09.283>
- Organización Mundial de la Salud. (2023). *Enfermedades no transmisibles: Datos y cifras*. <https://www.who.int/es/news-room/fact-heets/detail/noncommunicable-diseases>
- Palozzi, G., Schettini, I., & Chirico, A. (2020). Mejorando el Objetivo Sostenible de Acceso a la Atención Médica: Hallazgos de una revisión de la literatura sobre el empleo en telemedicina en zonas rurales. *Sustainability*, 12(8). <https://doi.org/10.3390/su12083318>

- Ramsetty, A., & Adams, C. (2020). Impact of the digital divide in the age of COVID-19. *Journal of the American Medical Informatics Association*, 27(7), 1147–1148. <https://doi.org/10.1093/jamia/ocaa078>
- Rodler, S., Ramacciotti, L. S., Maas, M., & et al. (2023). The impact of telemedicine in reducing the carbon footprint in healthcare: A systematic review. *European Urology Focus*, 9(6), 873–887. <https://doi.org/10.1016/j.euf.2023.11.013>
- Romero-Álvarez, D., López-Cevallos, D., & Torres, I. (2023). Doctors for the people? The problematic distribution of rural service doctors in Ecuador. *Health Policy and Planning*, 38(7), 851–861. <https://doi.org/10.1093/heapol/czad040>
- Ruano, A. L., Rodríguez, D., Rossi, P. G., & et al. (2021). Comprensión de las inequidades en salud y sistemas de salud en América Latina y el Caribe: una serie temática. *International Journal for Equity in Health*, 20. <https://doi.org/10.1186/s12939-021-01426-1>
- Russo, J. E., McCool, R. R., & Davies, L. (2016). VA telemedicine: An analysis of cost and time savings. *Telemedicine and e-Health*, 22(3), 209–215. <https://doi.org/10.1089/tmj.2015.0055>
- Scott Kruse, C., Karem, P., Shifflett, K., & coautores. (2016). Evaluación de las barreras para la adopción de la telemedicina a nivel mundial: Una revisión sistemática. *Journal of Telemedicine and Telecare*, 24(1), 4–12. <https://doi.org/10.1177/1357633X16674087>
- United Nations. (2015). *Sustainable Development Goals (SDGs): Health and climate action*. <https://sdgs.un.org/goals>
- Velayati, F., Ayatollahi, H., Hemmat, M., & coautores. (2022). Telehealth business models and their components: Systematic review. *Journal of Medical Internet Research*, 24(3). <https://doi.org/10.2196/33128>
- Winkle, B. V., Carpenter, N., & Moscucci, M. (2017). Why aren't our digital solutions working for everyone? *AMA Journal of Ethics*, 19(11), 1116–1124. <https://doi.org/10.1001/journalofethics.2017.19.11.stas2-1711>

**EL PAPEL DE LAS REDES SOCIALES EN EL APRENDIZAJE DE LOS JÓVENES EN BOGOTÁ, COLOMBIA**

**THE ROLE OF SOCIAL NETWORKS IN THE LEARNING OF YOUNG PEOPLE IN BOGOTA, COLOMBIA**

Carlos Andrés Arango Lozano<sup>1</sup>, Mónica Eugenia Peñalosa Otero<sup>2</sup>

Universidad Jorge Tadeo Lozano

[carlosa.arangol@utadeo.edu.co](mailto:carlosa.arangol@utadeo.edu.co)<sup>1</sup>, [monica.penalosa@utadeo.edu.co](mailto:monica.penalosa@utadeo.edu.co)<sup>2</sup>

Carlos Andrés Arango Lozano <https://orcid.org/0000-0002-2786-3653>

Mónica Eugenia Peñalosa Otero <https://orcid.org/0000-0002-2208-9224>

**Recibido:** 13-feb-20026

**Aceptado:** 25-feb-2026

**Código Clasificación JEL:** D83, G41, I21, I20, L83.

**RESUMEN**

En el marco de la transformación digital de los ecosistemas educativos, las redes sociales convergen como escenarios determinantes para el aprendizaje informal. La presente investigación analiza la incidencia de estas plataformas en los hábitos cognitivos y las prácticas de ocio de estudiantes de educación media en Bogotá, Colombia. Bajo un paradigma cuantitativo, se aplicó un instrumento de encuesta a una muestra representativa de 1.412 educandos pertenecientes a instituciones públicas y privadas durante el bienio 2022-2023. Los hallazgos revelan que, si bien plataformas como TikTok e Instagram vertebran el tiempo de esparcimiento juvenil, los sujetos reconocen una utilidad pedagógica significativa vinculada al autoaprendizaje y la gestión inmediata de información. Se concluye que estas redes desempeñan un rol ambivalente en la configuración de los entornos de aprendizaje contemporáneos, funcionando simultáneamente como espacios de mediación recreativa y recursos de soporte educativo informal.

**PALABRAS CLAVE:** aprendizaje informal, ecosistemas de aprendizaje, competencias digitales.

**ABSTRACT**

As part of the digital transformation of educational ecosystems, social media platforms have emerged as key settings for informal learning. This study analyzes the impact of these platforms on the cognitive habits and leisure practices of high school students in Bogotá, Colombia. Using a quantitative approach, a survey was administered to a representative sample of 1,412 students from public and private

schools during the 2022–2023 biennium. The findings reveal that, while platforms such as TikTok and Instagram structure young people’s leisure time, the participants recognize their significant educational value in relation to self-directed learning and the immediate processing of information. It is concluded that these social media platforms play an ambivalent role in shaping contemporary learning environments, functioning simultaneously as spaces for recreational engagement and as resources for informal educational support.

**KEYWORDS:** Informal learning, learning ecosystems, digital skills.

## INTRODUCCIÓN

La digitalización de las sociedades contemporáneas ha transformado de manera sustancial los procesos de producción, circulación y apropiación del conocimiento, generando nuevos ecosistemas de aprendizaje caracterizados por la interacción entre entornos formales, no formales e informales. En este contexto, las redes sociales digitales han dejado de ser únicamente espacios de interacción social para convertirse en escenarios relevantes de acceso a información, socialización académica y aprendizaje autónomo, especialmente entre adolescentes y jóvenes escolarizados. Diversos estudios recientes han evidenciado que plataformas como TikTok, Instagram y YouTube permiten la difusión de contenidos educativos en formatos breves, visuales e interactivos que facilitan la comprensión conceptual y promueven estrategias de autoaprendizaje basadas en la exploración individual y la consulta distribuida de fuentes de información (Masanet et al., 2020; Muñoz et al., 2023; Rodríguez-Martínez & Arango Lozano, 2022).

Desde la perspectiva de la ecología del aprendizaje, el conocimiento ya no se adquiere exclusivamente dentro de las instituciones educativas, sino que emerge de la articulación de múltiples fuentes informativas en entornos digitales interconectados. En este sentido, los estudiantes contemporáneos configuran trayectorias de aprendizaje híbridas que combinan la enseñanza formal con experiencias de aprendizaje informal mediadas por tecnologías digitales. Este proceso ha sido particularmente significativo en las generaciones nacidas en entornos altamente digitalizados, cuyos estilos de aprendizaje se caracterizan por la inmediatez en el acceso a la información, la preferencia por contenidos audiovisuales y la autonomía en la resolución de problemas cognitivos (Antúnez & De la, 2020; González-Sarria & Castillo-Duque, 2020). Estas transformaciones han generado tensiones con los modelos pedagógicos tradicionales, basados en la secuencialidad de los contenidos y en la centralidad del docente como fuente principal de conocimiento, los cuales resultan cada vez menos congruentes con las prácticas cognitivas de los estudiantes actuales (Granados, 2018). Sin embargo, el papel educativo de las redes sociales continúa siendo objeto de debate en la literatura especializada. Desde una perspectiva optimista, diversos estudios sostienen que estas plataformas favorecen el aprendizaje autónomo, el intercambio de información y el desarrollo de competencias digitales, al permitir que los estudiantes accedan a explicaciones alternativas, compartan recursos educativos y participen en comunidades virtuales de conocimiento (Valenzuela, 2013; Masanet et al., 2020; Soler, 2016). Según Cantor et al. (2018), las redes sociales son un medio en donde los adolescentes van obteniendo características de dichas plataformas que contribuyen al desarrollo de su identidad social en la era digital; mientras que, para Barrera (2018), los motivos de alivio del aburrimiento y de aprendizaje son los que conducen a los universitarios a utilizar las redes sociales.

En contraste, investigaciones recientes advierten que el uso intensivo de redes sociales puede asociarse con efectos adversos sobre el rendimiento académico, la concentración y el bienestar psicológico de los estudiantes, debido a la fragmentación de la atención y al desplazamiento de actividades cognitivamente exigentes como la lectura o el estudio sistemático (Álvarez & Moral, 2020; Muñoz et al., 2023). Para Acevedo (2024), las redes sociales desempeñan un papel crucial en la vida de los adolescentes, ofreciendo oportunidades para la expresión personal, la conexión social y el desarrollo de la identidad. Sin embargo, también se destacan los riesgos, como el ciberbullying, las agresiones en línea y la exposición a contenidos inapropiados. Así mismo, Fernández et al. (2024), recomiendan la promoción del uso responsable de las redes sociales, abordando tanto sus beneficios como riesgos, mediante intervenciones educativas y de salud pública a manera de contribuir al bienestar físico y mental de los adolescentes, optimizando su aprendizaje y desarrollo personal. De otro lado, conocer el uso que realizan y las actitudes que poseen hacia estas herramientas permite obtener el perfil del/a joven universitario/a actual e identificar posibles acciones que pueden derivar en problemas a nivel personal, familiar y social (Fernández et al., 2020); dado que, se han identificado cambios conductuales producidos por redes sociales, entre otros, la disminución de la atención o la dependencia a las TIC en los hábitos de estudio (Maldonado et al., 2019).

La recurrencia de los intercambios en redes sociales no suple la carencia de habilidades comunicativas profundas; más bien, parece exacerbar la erosión de las facultades sociocomunicativas necesarias para el encuentro cara a cara. Dicha involución resulta particularmente problemática en la formación de la primera infancia, donde la presencialidad es un factor determinante del desarrollo (Mendoza, Piguave & de la Peña, 2024).

Esta tensión puede comprenderse a partir del concepto de economía de la atención, según el cual las plataformas digitales operan mediante sistemas algorítmicos diseñados para maximizar el tiempo de permanencia de los usuarios mediante la exposición continua a contenidos personalizados y de rápida gratificación. Estos mecanismos favorecen patrones de consumo informativo caracterizados por la inmediatez y la fragmentación cognitiva, lo que puede limitar procesos de reflexión profunda y pensamiento crítico (Ferreira, 2022). En consecuencia, las redes sociales configuran un entorno ambivalente en el que coexisten oportunidades educativas significativas con riesgos asociados al uso intensivo de estas tecnologías. A pesar del crecimiento sostenido de la investigación sobre redes sociales y aprendizaje, persisten importantes brechas de conocimiento. En el plano teórico, una parte significativa de la literatura continúa abordando las redes sociales desde perspectivas dicotómicas que las conciben exclusivamente como herramientas pedagógicas o como factores de riesgo, sin integrar suficientemente su papel simultáneo como espacios de ocio, socialización y aprendizaje dentro de los ecosistemas educativos digitales. Los jóvenes en su mayoría usan de manera habitual las redes sociales y se identifican dos vertientes motivacionales en su uso: una social y otra psicológica (Colás, González, & de-Pablos, 2013).

Esta fragmentación conceptual limita la comprensión del fenómeno como un componente estructural de las prácticas educativas contemporáneas. Desarrollar una profundización en la manera que se caracterizan las y los jóvenes, en función a cómo se relacionan con sus redes sociales, ya no como herramientas tecnológicas, sino como espacios virtuales. Esto podría influir directamente en futuros

estudios en torno a juventud y todo lo que respecta a internet, ya que aquellos no debieran concentrarse exclusivamente en el uso y su medición (Alegria, 2025).

En el plano empírico, la mayor parte de los estudios disponibles se basa en muestras reducidas o en poblaciones universitarias, lo que restringe la generalización de los resultados a estudiantes de educación media. Asimismo, los estudios cuantitativos con muestras amplias siguen siendo relativamente escasos en América Latina, particularmente en el contexto colombiano, donde las desigualdades socioeconómicas influyen de manera significativa en el acceso a recursos educativos y tecnológicos (Rodríguez-Martínez & Arango Lozano, 2022; Mallarino & Moreno, 2019). Finalmente, en el plano contextual, existe evidencia limitada sobre la forma en que los adolescentes escolarizados en grandes ciudades latinoamericanas integran las redes sociales en sus prácticas cotidianas de aprendizaje. En particular, el caso de Bogotá resulta relevante debido a su heterogeneidad socioeconómica y a las diferencias estructurales entre instituciones educativas públicas y privadas, factores que pueden influir en los hábitos de estudio y en el uso de recursos digitales educativos.

En este contexto, el objetivo del presente estudio es responder a la pregunta ¿Cómo inciden las redes sociales en los hábitos de aprendizaje y ocio de los adolescentes escolarizados en Bogotá? Lo anterior, mediante un enfoque cuantitativo basado en una muestra representativa de estudiantes de educación media pertenecientes a instituciones públicas y privadas durante el periodo 2022–2023. El estudio busca aportar evidencia empírica que permita comprender el papel de las redes sociales dentro de los ecosistemas contemporáneos de aprendizaje juvenil, contribuyendo a la formulación de estrategias educativas orientadas a la integración crítica y equilibrada de estas plataformas en los procesos pedagógicos.

## **METODOLOGÍA**

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo, orientado a caracterizar los hábitos de uso de redes sociales y su relación con las prácticas de aprendizaje y ocio en estudiantes de educación media de la ciudad de Bogotá, Colombia. Este enfoque permitió identificar tendencias y patrones de comportamiento asociados al uso de redes sociales en contextos educativos. La investigación se basó en la aplicación de una encuesta estructurada en formato digital, diseñada específicamente para el estudio. El instrumento fue elaborado a partir de la revisión de literatura especializada sobre uso de redes sociales y aprendizaje juvenil y posteriormente fue sometido a un proceso de revisión por expertos académicos, con el fin de garantizar la claridad, pertinencia y coherencia de las preguntas. Asimismo, se realizó una prueba piloto que permitió ajustar la redacción y la comprensión de los ítems antes de su aplicación definitiva.

La selección de la muestra se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, determinado por la disponibilidad institucional y la autorización de participación de los establecimientos educativos. Si bien este tipo de muestreo no permite la generalización estadística de los resultados a la totalidad de la población estudiantil, el estudio incorpora una muestra amplia y heterogénea de 1.412 estudiantes de educación media, provenientes de instituciones educativas públicas y privadas de la ciudad de Bogotá y recolectada en dos momentos temporales (2022 y 2023). Esta diversidad institucional y temporal contribuye a fortalecer la validez descriptiva del estudio y permite identificar patrones

consistentes de uso de redes sociales y prácticas de aprendizaje en contextos educativos diferenciados, lo que resulta pertinente para los objetivos analíticos planteados.

El cuestionario incluyó preguntas cerradas organizadas en cuatro dimensiones principales:

- Uso del tiempo libre, orientado a identificar las actividades más frecuentes realizadas por los estudiantes fuera del horario escolar.
- Uso de redes sociales, que permitió identificar las plataformas digitales más utilizadas y los patrones de preferencia.
- Tiempo de exposición, dirigido a estimar la cantidad de tiempo diario dedicado a redes sociales.
- Uso educativo de redes sociales, orientado a explorar la percepción de los estudiantes sobre el potencial de estas plataformas como herramientas de aprendizaje.

La aplicación del instrumento se realizó en línea mediante formularios digitales, lo que permitió la recolección sistemática de la información y la reducción de errores de registro. La participación de los estudiantes fue voluntaria y anónima, garantizando la confidencialidad de los datos y el uso exclusivamente académico de la información recolectada. El análisis de los datos se realizó mediante estadística descriptiva, empleando frecuencias absolutas y porcentajes para la interpretación de los resultados. Este procedimiento permitió identificar patrones de comportamiento y tendencias generales en el uso de redes sociales entre los estudiantes participantes.

## RESULTADOS

El análisis cuantitativo de la información recolectada permite identificar patrones consistentes en el uso de redes sociales y en su relación con los hábitos de ocio y aprendizaje de los adolescentes encuestados. Los resultados evidencian una alta penetración de las redes sociales en la vida cotidiana de los estudiantes, así como una percepción mayoritariamente positiva de su utilidad educativa, con diferencias moderadas entre instituciones públicas y privadas.

### Patrones de uso del tiempo libre

Los resultados indican que las actividades mediadas por tecnologías digitales ocupan una proporción significativa del tiempo libre de los adolescentes. En instituciones privadas, las tres actividades predominantes corresponden a escuchar música (11.42 %), el uso de redes sociales (10.93 %) y el consumo de plataformas de streaming (9.92 %). En instituciones públicas, el uso de redes sociales representa la actividad más frecuente (15.58 %), seguida por escuchar música (13.61 %) y el consumo de contenidos audiovisuales (10.57 %).

En términos comparativos, el uso de redes sociales presenta una diferencia de 4.65 puntos porcentuales entre instituciones públicas y privadas, siendo mayor en el sector público. Sin embargo, en ambos casos esta actividad se ubica entre las principales formas de ocupación del tiempo libre. En contraste,

actividades asociadas con el desarrollo académico, como la lectura, presentan niveles considerablemente menores, con valores inferiores al 7 % en ambos sectores educativos.

En conjunto, los resultados evidencian una clara orientación del tiempo libre hacia actividades de consumo digital, caracterizadas por su accesibilidad y baja exigencia estructural. La similitud general de los patrones observados sugiere que el uso de tecnologías digitales constituye un rasgo transversal entre adolescentes de distintos contextos educativos.

**Tabla 1**

*¿Qué hace en su tiempo libre?*

¿QUÉ HACE EN SU TIEMPO LIBRE?	PRIVADOS	PÚBLICOS
Oír música	11.42 %	13.61 %
Navegar las redes sociales (TikTok, Instagram, Facebook, Twitter o WhatsApp)	10.93 %	15.58 %
Ver películas en plataformas (Netflix, Disney+, HBO, Amazon)	9.92 %	10.57 %
Pasar el tiempo a solas (relajado, soñando)	8.19 %	9.24 %
Reunirse con los amigos	7.81 %	8.44 %
Practicar deporte	7.30 %	7.83 %
Ayudar con la limpieza de la casa	6.79 %	7.72 %
Leer (libros, revistas o cómics)	6.31 %	6.99 %
Jugar videojuegos	5.72 %	9.27 %
Estar con su familia	4.98 %	9.35 %
Otras 8 opciones	20.63%	1.40%

*Nota.* Fuente: elaboración propia.

### Preferencias de plataformas digitales

En relación con las redes sociales utilizadas, los resultados muestran una fuerte concentración en plataformas basadas en contenidos audiovisuales. TikTok e Instagram concentran más de la mitad de las preferencias en ambos sectores educativos.

En instituciones privadas, Instagram representa la red social con mayor preferencia (31.20 %), seguida por TikTok (27.08 %) y YouTube (24.54 %). En instituciones públicas, TikTok ocupa el primer lugar (28.61 %), seguido por Instagram (23.61 %) y Facebook (20.71 %). La diferencia de preferencia por TikTok entre ambos sectores es relativamente reducida (1.53 puntos porcentuales), lo que sugiere una adopción homogénea de esta plataforma entre adolescentes.

En contraste, Facebook presenta una mayor participación relativa en instituciones públicas, con una diferencia de 11.43 puntos porcentuales frente a instituciones privadas, lo que podría indicar variaciones en los patrones de adopción tecnológica entre sectores educativos.

En términos agregados, TikTok e Instagram concentran aproximadamente el 58 % de las preferencias en instituciones privadas y el 52 % en instituciones públicas, evidenciando la predominancia de plataformas orientadas al consumo visual y de interacción inmediata.

**Tabla 2***¿Cuáles son sus redes sociales favoritas?*

	PRIVADOS	PÚBLICOS
TikTok	27,08 %	28,61 %
Instagram	31,20 %	23,61 %
Facebook	9,28 %	20,71 %
YouTube	24,54 %	16,44 %
Otras	7,90 %	10,64 %

Nota. Fuente: elaboración propia.

**Intensidad de uso de redes sociales**

El análisis del tiempo diario dedicado a la red social favorita evidencia niveles elevados de exposición digital en ambos sectores educativos. La mayor proporción de estudiantes se ubica en el rango de una a dos horas diarias (37.71 % en privados y 43.40 % en públicos), seguido por el rango de tres a cuatro horas (33.58 % y 33.60 %, respectivamente).

En términos acumulados, el 71.29 % de los estudiantes de instituciones privadas y el 77.00 % de los estudiantes de instituciones públicas dedican entre una y cuatro horas diarias a su red social favorita. Adicionalmente, aproximadamente el 18 % de los estudiantes en ambos sectores reporta un uso superior a cuatro horas diarias, lo que indica la existencia de un segmento con niveles de exposición intensiva.

En contraste, el grupo que reporta menos de una hora diaria representa una proporción significativamente menor, particularmente en instituciones públicas (4.20 %), lo que sugiere que el uso frecuente de redes sociales constituye una práctica ampliamente extendida entre los adolescentes.

**Tabla 3***¿Cuánto tiempo en promedio pasa en su red social favorita al día?*

¿CUÁNTO TIEMPO EN PROMEDIO PASA EN SU RED SOCIAL FAVORITA AL DÍA?	PRIVADOS	PÚBLICOS
Menos de 1 hora	10.31 %	4.20 %
Entre una y dos horas	37.71 %	43.40 %
Entre tres y cuatro horas	33.58 %	33.60 %
Más de cuatro horas	18.40 %	18.80 %

Nota. Fuente: elaboración propia

**Producción de contenido digital**

En cuanto a la participación activa en redes sociales, los resultados muestran un predominio del consumo de contenido sobre la producción. El 58.66 % de los estudiantes de instituciones privadas y el 57.50 % de los estudiantes de instituciones públicas reporta no haber generado contenido en las redes sociales que utiliza habitualmente.

Las diferencias entre ambos sectores son mínimas (1.16 puntos porcentuales), lo que sugiere patrones homogéneos de participación digital. En términos generales, aproximadamente cuatro de cada diez

estudiantes declaran haber generado contenido en alguna ocasión, mientras que la mayoría mantiene un rol predominantemente pasivo dentro de los entornos digitales.

**Tabla 4**

*¿Ha generado contenido en alguna de las redes sociales que usa?*

¿HA GENERADO CONTENIDO EN ALGUNA DE LAS REDES SOCIALES QUE USA?	PRIVADOS	PÚBLICOS
Si	41.34 %	42.50 %
No	58.66 %	57.50 %

*Nota.* Fuente: elaboración propia.

### Percepción educativa de las redes sociales

Los resultados muestran una valoración positiva del potencial educativo de las redes sociales. El 71.20 % de los estudiantes de instituciones privadas y el 83.40 % de los estudiantes de instituciones públicas considera que es posible estudiar a través de estas plataformas, con una diferencia de 12.20 puntos porcentuales a favor del sector público.

Esta percepción positiva se sustenta principalmente en la facilidad de acceso a información, la disponibilidad de contenidos explicativos y la posibilidad de encontrar alternativas de aprendizaje cuando las explicaciones docentes resultan insuficientes. Las respuestas abiertas sugieren que los estudiantes valoran especialmente la síntesis informativa, la claridad visual de los contenidos y la diversidad de perspectivas disponibles.

**Tabla 5**

*¿Se puede estudiar por medio de las redes sociales?*

¿SE PUEDE ESTUDIAR POR MEDIO DE LAS REDES SOCIALES?	PRIVADOS	PÚBLICOS
Si	71.20 %	83.40 %
No	28.80 %	16.60 %

*Nota.* Fuente: elaboración propia.

En términos agregados, los resultados indican que aproximadamente tres de cada cuatro estudiantes reconocen el potencial educativo de las redes sociales, lo que evidencia una percepción generalizada de estas plataformas como recursos complementarios de aprendizaje, aun cuando su uso cotidiano se encuentra orientado principalmente hacia actividades recreativas.

### DISCUSIÓN

Los resultados del estudio confirman que las redes sociales constituyen un componente estructural de los ecosistemas de aprendizaje de los adolescentes en Bogotá, al ocupar una proporción significativa de su tiempo libre y al ser percibidas simultáneamente como espacios de entretenimiento y como fuentes potenciales de conocimiento. Este hallazgo sugiere que las redes sociales han dejado de ser un elemento periférico en la vida académica de los estudiantes para convertirse en un entorno cotidiano de acceso a información y aprendizaje informal, lo cual coincide con investigaciones recientes que destacan el papel de los entornos digitales en la configuración de trayectorias educativas híbridas (Masanet et al., 2020; Rodríguez-Martínez & Arango Lozano, 2022).

Uno de los hallazgos más relevantes es la alta valoración educativa que los estudiantes atribuyen a las redes sociales, a pesar de que estas plataformas se utilizan principalmente con fines recreativos. Esta aparente paradoja confirma que los adolescentes no establecen una distinción rígida entre espacios de ocio y espacios de aprendizaje, sino que integran ambos ámbitos dentro de prácticas cotidianas mediadas por tecnologías digitales. Esta convergencia entre entretenimiento y aprendizaje ha sido señalada en estudios previos sobre aprendizaje informal digital, donde se evidencia que los estudiantes recurren a contenidos en línea como complemento a la enseñanza formal, especialmente cuando perciben dificultades para comprender los contenidos en el aula (Soler, 2016; Valenzuela, 2013).

Los resultados también muestran el predominio de plataformas como TikTok e Instagram como principales espacios de interacción digital entre los adolescentes. Este hallazgo coincide con estudios recientes que identifican estas redes como entornos centrales en la cultura digital juvenil, debido a su capacidad para ofrecer contenidos personalizados en formatos audiovisuales breves y de rápida asimilación (Muñoz et al., 2023). La preferencia por este tipo de formatos sugiere la consolidación de estilos de aprendizaje caracterizados por la síntesis informativa y la inmediatez cognitiva, rasgos que han sido asociados con las prácticas educativas de la Generación Z (Antúnez & De la, 2020; González-Sarria & Castillo-Duque, 2020).

Sin embargo, los resultados también evidencian tensiones importantes entre el potencial educativo de las redes sociales y sus posibles efectos negativos. La elevada exposición diaria a estas plataformas sugiere que el consumo digital puede desplazar actividades académicas tradicionalmente asociadas con el aprendizaje profundo, como la lectura o el estudio sistemático. Este hallazgo coincide con investigaciones que señalan que el uso intensivo de redes sociales puede relacionarse con dificultades de concentración y disminución del rendimiento académico (Álvarez & Moral, 2020; Muñoz et al., 2023). Desde una perspectiva teórica, esta situación puede interpretarse a la luz de la economía de la atención, donde los sistemas algorítmicos de recomendación favorecen el consumo continuo de contenidos breves y altamente estimulantes, generando dinámicas de uso automático que pueden limitar procesos de reflexión crítica (Ferreira, 2022).

Otro resultado relevante es la ausencia de diferencias sustanciales en los patrones de uso de redes sociales entre estudiantes de instituciones públicas y privadas. Este hallazgo sugiere que el acceso a las redes sociales se ha generalizado entre los adolescentes independientemente de su nivel socioeconómico, lo que coincide con estudios recientes que muestran la expansión del acceso a dispositivos móviles y conectividad digital en la población juvenil colombiana (Rodríguez-Martínez & Arango Lozano, 2022). No obstante, aunque el acceso a estas plataformas parece relativamente homogéneo, es posible que existan diferencias en las competencias digitales y en el aprovechamiento educativo de los recursos disponibles, lo cual constituye una línea de investigación relevante para futuros estudios.

Un hallazgo particularmente significativo es que la mayoría de los estudiantes se posiciona principalmente como consumidores de contenido y no como productores activos de información digital. Este resultado sugiere que, a pesar de su alta exposición tecnológica, muchos adolescentes no han desarrollado plenamente competencias de creación digital, lo que limita sus posibilidades de participación

activa en entornos digitales de aprendizaje. Este fenómeno coincide con investigaciones que señalan que el acceso a la tecnología no implica necesariamente el desarrollo de competencias digitales avanzadas (Masanet et al., 2020).

En términos educativos, los resultados sugieren la necesidad de replantear las estrategias pedagógicas tradicionales para incorporar de manera crítica y estructurada el uso de redes sociales en los procesos de enseñanza-aprendizaje. La percepción positiva que los estudiantes tienen sobre el potencial educativo de estas plataformas representa una oportunidad para el diseño de estrategias pedagógicas que integren contenidos audiovisuales, aprendizaje autónomo y recursos digitales interactivos. No obstante, esta integración debe realizarse dentro de marcos pedagógicos que promuevan el pensamiento crítico y el uso equilibrado de la tecnología, con el fin de evitar que las redes sociales se conviertan exclusivamente en fuentes de distracción.

Desde una perspectiva institucional, los resultados evidencian la necesidad de fortalecer la formación en competencias digitales tanto en estudiantes como en docentes. La integración efectiva de las redes sociales en los procesos educativos requiere no solo el acceso a dispositivos tecnológicos, sino también el desarrollo de habilidades para evaluar críticamente la información, gestionar el tiempo en entornos digitales y utilizar las plataformas de manera productiva.

Finalmente, el estudio presenta algunas limitaciones que deben considerarse en la interpretación de los resultados. En primer lugar, el diseño transversal no permite establecer relaciones causales entre el uso de redes sociales y los hábitos de aprendizaje. En segundo lugar, la información se basa en autopercepciones de los estudiantes, lo que puede introducir sesgos de respuesta. En tercer lugar, el estudio se limita a instituciones educativas de Bogotá, lo que restringe la generalización de los resultados a otras regiones del país o de América Latina.

A pesar de estas limitaciones, la investigación aporta evidencia empírica basada en una muestra amplia de estudiantes de educación media, contribuyendo a una mejor comprensión del papel que desempeñan las redes sociales en los ecosistemas contemporáneos de aprendizaje juvenil. Futuros estudios podrían profundizar en el análisis de las competencias digitales de los estudiantes, los usos pedagógicos específicos de las redes sociales y las relaciones entre el consumo digital y el rendimiento académico.

## CONCLUSIONES

El presente estudio confirma que las redes sociales se han consolidado como componentes estructurales de los ecosistemas contemporáneos de aprendizaje juvenil, al integrarse de manera natural en las prácticas cotidianas de acceso a información, interacción social y construcción de conocimiento. En el caso de los adolescentes escolarizados en Bogotá, estas plataformas no solo constituyen espacios de entretenimiento, sino también entornos informales de aprendizaje que complementan y en ocasiones sustituyen los canales tradicionales de transmisión del conocimiento.

Los resultados evidencian el carácter ambivalente de las redes sociales dentro de los procesos educativos. Por una parte, estas plataformas facilitan el acceso rápido a información, la diversidad de

perspectivas y el desarrollo de estrategias de autoaprendizaje que responden a los estilos cognitivos de los estudiantes contemporáneos. Por otra parte, su uso intensivo puede favorecer dinámicas de consumo informativo fragmentado que podrían limitar procesos de aprendizaje profundo y sostenido. Esta dualidad confirma la necesidad de comprender las redes sociales no únicamente como herramientas tecnológicas, sino como entornos sociotécnicos que influyen simultáneamente en los hábitos de ocio y en las prácticas educativas de los jóvenes.

Desde una perspectiva académica, el estudio contribuye a la literatura existente al proporcionar evidencia empírica basada en una muestra amplia de estudiantes de educación media en un contexto urbano latinoamericano caracterizado por la heterogeneidad socioeconómica. Este aporte permite avanzar en la comprensión de las redes sociales como elementos integrados dentro de los ecosistemas educativos contemporáneos, superando enfoques que las analizan exclusivamente como recursos pedagógicos o como factores de riesgo.

En términos prácticos, los hallazgos sugieren que la integración de las redes sociales en los procesos educativos requiere enfoques pedagógicos orientados al desarrollo de competencias digitales críticas que permitan a los estudiantes utilizar estas plataformas de manera reflexiva y productiva. En particular, resulta necesario fortalecer habilidades relacionadas con la evaluación de la información, la creación de contenidos digitales y la gestión equilibrada del tiempo en entornos virtuales. Asimismo, la incorporación de recursos digitales en las estrategias pedagógicas puede contribuir a reducir las brechas existentes entre las prácticas educativas institucionales y las formas contemporáneas de aprendizaje juvenil.

Finalmente, los resultados ponen de manifiesto la necesidad de continuar investigando la relación entre redes sociales y aprendizaje desde enfoques integrales que consideren simultáneamente los factores tecnológicos, educativos y sociales involucrados. Futuros estudios podrían profundizar en el análisis longitudinal de los hábitos digitales de los estudiantes, así como en la relación entre el uso de redes sociales, las competencias digitales y el rendimiento académico en distintos contextos educativos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Acevedo Niño, D. A. (2024). Adolescencia y Redes Sociales: Entre Riesgos y Oportunidades. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 6241-6257. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i2.11045](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.11045)
- Alegría-Morán, J. (2025). Juventudes y redes sociales: una apropiación espacial del mundo virtual. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud*, 23(1), 216-237. Epub July 03, 2025. <https://doi.org/10.11600/rlcsnj.23.1.6872>
- Álvarez Menéndez, M., & Moral Jiménez, M. V. (2020). Phubbing, uso problemático de teléfonos móviles y de redes sociales en adolescentes y déficits en autocontrol. *Health and Addictions*, 20(1), 113–125. <https://doi.org/10.21134/haaj.v20i1.487>

- Antúnez, L., & De la, K. E. (2020). *¿Quiénes son y cómo aprenden los jóvenes pertenecientes a la generación Z?* Universidad Iberoamericana Puebla.
- Barrera, C. (2018). *Uso de redes sociales en universitarios de Huila* [Tesis de maestría, Universidad de Manizales]. <https://ridum.umanizales.edu.co/xmlui/handle/20.500.12746/3928>
- Cantor-Silva, M. I., Pérez-Suarez, E., & Carrillo-Sierra, S. M. (2018). Redes sociales e identidad social. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 6(1), 70-77. <https://doi.org/10.15649/2346030X.477>
- Colás-Bravo, P., González-Ramírez, T., & de-Pablos-Pons, J. (2013). Young people and social networks: Motivations and preferred uses. [Juventud y redes sociales: Motivaciones y usos preferentes]. *Comunicar*, 40, 15-23. <https://doi.org/10.3916/C40-2013-02-01>
- Fernández-Gómez, K., Salazar, D., Anaya-Díaz, C., Gazabón, K. y Correa, L. (2024). *Impacto de las redes sociales en el aprendizaje y comportamiento de los adolescentes de 12 a 15 años en una institución educativa pública en Medellín* [Trabajo de grado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. Repositorio Institucional TdeA. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/5446>
- Fernández de la Iglesia, J. C., Casal Otero, L., Fernández Morante, M. C., & Cebreiro, B. (2020). Actitudes y uso de Internet y redes sociales en estudiantes universitarios/as de Galicia: implicaciones personales y sociales. *Revista Prisma Social*, (28), 145–160. <https://revistaprismasocial.es/ps/article/view/3372>
- Ferreira dos Santos, S. V. (2022). Problemáticas adolescentes contemporáneas: retos peligrosos online en TikTok. *Revista Desvalimiento Psicosocial*, 9(1).
- González-Sarria, D., & Castillo-Duque, N. (2020). *Los Centennials vs. la educación superior*. Universidad ICESI.
- Granados, J. (2018). Innovación educativa y transformación de las prácticas pedagógicas en la era digital. *Revista de Educación y Tecnología*, 12(2), 45–60.
- Maldonado, G., García, J. y Sampedro-Requena, B. (2019). El efecto de las TIC y redes sociales en estudiantes universitarios. *RIED. Revista Iberoamericana de Educación a Distancia*, 22(2), 153-176. doi: <http://dx.doi.org/10.5944/ried.22.2.23178>
- Mallarino, C. U., & Moreno, J. R. (2019). Clase media y movilidad social en Colombia. *Revista Colombiana de Sociología*, 42(2), 229–255. <https://doi.org/10.15446/rcs.v42n2.50749>
- Masanet, M. J., Márquez, I., Pires, F., & Lanzeni, D. (2020). Adolescents que construeixen la seva imatge digital a les xarxes socials: aprenentatges informals, competències transmèdia i perfils professionals. *BiD: textos universitaris de biblioteconomia i documentació*, 45. <https://doi.org/10.1344/BiD2020.45.9>

- Mendoza Arteaga, M. Y., Piguave Pérez, V. R., & de la Peña Consuegra, G., (2024). Impacto de redes sociales en las habilidades comunicativas de los estudiantes de educación inicial Uleam. *Journal Business Science*, 5(2), 165–181. <https://doi.org/10.56124/jbs.v5i2.009>
- Muñoz Franco, R. M., Díaz López, A., & Sabariego García, J. A. (2023). Impacto de las redes sociales en el rendimiento académico de los adolescentes: Estudio de Instagram y TikTok. *Ciencia Y Educación*, 4(2), 12 - 23. <https://www.cienciayeducacion.com/index.php/journal/article/view/163>
- Rodríguez-Martínez, G., & Arango Lozano, C. A. (2022). Uso de internet y redes sociales en el marco de la contingencia Covid-19 en Colombia: análisis en población juvenil considerando su nivel socioeconómico. *Texto Livre*, 15, e34828. <https://doi.org/10.35699/1983-3652.2022.34828>
- Soler Fonseca, A. M. (2016). La confianza de los adolescentes escolarizados en las redes sociales virtuales. *Praxis & Saber*, 7(15), 231–246. [https://revistas.uptc.edu.co/index.php/praxis\\_saber/article/view/5734/4836](https://revistas.uptc.edu.co/index.php/praxis_saber/article/view/5734/4836)
- Valenzuela, R. (2013). Las redes sociales y su aplicación en la educación. *Revista Digital Universitaria*, 14(4).

## APLICACIÓN DE ANALÍTICA DE DATOS PARA OPTIMIZAR VENTAS Y EXPERIENCIA DE CONSUMO EN TIENDAS DE BARRIO

### USING DATA ANALYTICS TO OPTIMIZE SALES AND CUSTOMER EXPERIENCE IN NEIGHBORHOOD STORES

Ena Yuritze Barón López<sup>1</sup>; Jefferson Olave Rubio<sup>2</sup>

Universidad Central Colombia

[ebaronl@ucentral.edu.co](mailto:ebaronl@ucentral.edu.co)<sup>1</sup> ; [jolaver@ucentral.edu.co](mailto:jolaver@ucentral.edu.co)<sup>2</sup>

Ena Yuritze Barón López: <https://orcid.org/0000-0002-2659-4500>

Jefferson Olave Rubio: <https://orcid.org/0009-0006-9678-439X>

**Recibido:** 22-feb-2026

**Aceptado:** 28-abr-2026

**Códigos Clasificación JEL M10, M15, M21**

#### Resumen

Esta investigación tiene como objetivo desarrollar e implementar herramientas de recomendación de productos en analítica de datos para mejorar ventas y experiencias de consumo en tiendas de barrio en Colombia. El estudio se centra en Supermercado La Comarca, ubicado en el barrio Bonanza, considerando las limitaciones tecnológicas y desconfianza hacia los pagos digitales presentes en este tipo de negocios. La propuesta utiliza registros del sistema POS mediante arquitectura orientada al ciclo de vida de los datos, desde su extracción hasta su transformación en información útil para la toma de decisiones. A partir de estos datos se implementó un algoritmo de recomendación basado en similitud de cosenos, integrado a un chatbot capaz de generar ofertas personalizadas según el historial de compras. El análisis se fundamenta en el enfoque Market Basket Analysis y reglas de asociación para identificar patrones de consumo y sugerir productos complementarios, fortaleciendo la fidelización del cliente.

**Palabras Clave:** Comercio Tradicional Minorista, Chatbot, MBA, Reglas de Asociación, Algoritmo de Recomendación.

#### Abstract

The objective of this research is to develop and implement product recommendation tools using data analytics to improve sales and customer experiences at neighborhood stores in Colombia. The study focuses on Supermercado La Comarca, located in the Bonanza neighborhood, taking into account the technological limitations and mistrust of digital payments present in this type of business. The proposal utilizes POS system records through a data lifecycle-oriented architecture, from data extraction to its transformation into useful information for decision-making. Based on this data, a recommendation algorithm using cosine similarity was implemented and integrated into a chatbot capable of generating personalized offers based on purchase history. The analysis is based on the Market Basket Analysis approach and association rules to identify consumption patterns and suggest complementary products, thereby strengthening customer loyalty.

**Keywords:** Traditional Retail Commerce, Chatbot, MBA, Association Rules, Recommendation Algorithm.

## Introducción

El sector minorista en Colombia, especialmente las tiendas de barrio o canal tradicional, ha sido esencial en el desarrollo económico de muchas familias y sigue siendo una opción preferida por los consumidores debido a su cercanía y confianza con los tenderos, se calcula que en Colombia hay 450.000 tiendas (Fenalco, 2021). Estos negocios proporcionan empleo a miles de colombianos, incluso después de la pandemia, este es el medio que más personas consideraron como una opción para desarrollarse económicamente. Sin embargo, enfrenta desafíos significativos debido a la competencia de otros formatos minoristas y a la lenta adopción de tecnologías, lo que lo hace vulnerable frente a tiendas de descuento y otros competidores.

El avance tecnológico ha impulsado la integración de canales físicos y digitales en el sector minorista. En los últimos años, numerosos minoristas, independientemente de su tamaño, han incorporado canales en línea, consolidándose como minoristas multicanal. Asimismo, se evidencia un creciente interés de las marcas por fortalecer su presencia digital (Frasquet et al., 2015; Schoenbachler & Gordon, 2002). Actualmente, los negocios multicanal evolucionan hacia la omnicanalidad, entendida como la integración total de los canales de venta y comunicación con el consumidor.

Esta transformación exige que las empresas desarrollen capacidades en áreas estratégicas como: (1) tecnologías y herramientas para facilitar la toma de decisiones; (2) visualización y gestión de la oferta de mercancías; (3) consumo y participación del cliente; (4) recopilación y aprovechamiento de grandes volúmenes de datos; y (5) análisis y rentabilidad. Adicionalmente, resulta relevante considerar el potencial de tecnologías emergentes como el Internet de las cosas, la realidad virtual, la realidad aumentada, la inteligencia artificial, los robots, los drones y los vehículos autónomos (Grewal et al., 2016).

El comercio electrónico ha generado nuevas oportunidades para que los minoristas recopilen y analicen datos de los clientes mediante plataformas digitales. Esto permite comprender los comportamientos de consumo, identificar tendencias y ofrecer recomendaciones personalizadas, convirtiéndose en una herramienta clave para la toma de decisiones y la mejora de la experiencia de compra (Aversa et al., 2021). No obstante, aunque las tiendas de barrio continúan siendo competidores relevantes dentro del consumo masivo, su sostenibilidad futura depende de su capacidad de modernización tecnológica, ya que enfrentan el riesgo de rezago si no se adaptan a las nuevas dinámicas digitales (La República, 2019).

En la actualidad, las tiendas de barrio no aprovechan plenamente los beneficios de la tecnología y de la analítica de datos para mejorar sus ventas, expandir sus negocios y brindar mayores beneficios a sus clientes. Factores como los aspectos culturales de consumidores y tenderos, el desconocimiento en el uso de herramientas tecnológicas y la preferencia arraigada por el dinero en efectivo limitan su avance hacia la adopción de medios digitales (La República, 2021).

En este contexto, el presente proyecto se orienta a la aplicación de herramientas de analítica de datos en beneficio del comercio minorista tradicional de barrio. A partir del modelamiento de datos relacionados con ventas, productos facturados y datos de contacto para domicilios, se busca desarrollar una herramienta de recomendación y segmentación que facilite tanto al tendero como al consumidor los procesos de compra y venta digital. Asimismo, la propuesta permitirá generar recomendaciones de compra basadas en el historial de consumo de los clientes. El proyecto se desarrolla a partir del caso del Supermercado La Comarca, ubicado en el barrio Bonanza.

## **Revisión de la literatura y contexto**

Para las marcas minoristas, los datos se han vuelto cruciales para crear experiencias personalizadas y generar valor para las organizaciones. El valor de los datos es ahora mayor que los activos físicos y porque el uso estratégico de la analítica ha demostrado mayor rentabilidad para las empresas minoristas. La capacidad de transformar datos en acciones concretas ofrece una ventaja competitiva significativa y mejora los resultados financieros en el sector.

## **Uso y estudio de la analítica de datos en el sector minorista**

La literatura también muestra investigaciones sobre el uso de la analítica en el sector minorista. García y Rodríguez (2019) propusieron un diseño integral de una solución digital para innovar el modelo de negocio de la industria del retail integrando analítica, cloud computing e internet. Otra de las investigaciones encontradas, propone un diseño modelo que combina tecnologías con Cloud Computing, con el fin de eliminar dichas restricciones en la planeación y gestión de inventario de las PYME peruanas (López & Guerrero, 2017).

Por otro lado, Iregui Sanclemente (2021) hace un análisis de los beneficios de las PYMES en Bogotá a partir de un estudio de casos. Específicamente en el análisis de modelos analíticos sobre tiendas de barrio se han encontrado los siguientes estudios: Gómez Betancur (2021) desarrolló un modelo para predecir las ventas de la semana siguiente a partir de la información del último año en todas las tiendas para una marca específica. Los datos fueron extraídos directamente de la base de datos de Tienda Registrada, una empresa que se dedica a la captura de información de ventas del canal de las tiendas de barrio, por medio de un sistema POS.

## **El sector minorista en Colombia y su evolución hacia lo digital**

En Colombia, la adopción de procesos digitales ha sido más lenta que en países desarrollados; no obstante, la pandemia del COVID-19 impulsó significativamente la cultura digital, evidenciada en un aumento del 113 % en nuevos compradores online entre 2019 y 2020, lo que reflejó cambios en el comportamiento de consumo (Bancolombia, 2020). Ante este contexto, el sector minorista ha integrado canales digitales junto a los físicos tradicionales. Aunque el consumidor colombiano continúa mostrando preferencia por el canal físico, el uso del canal digital ha crecido de manera importante y forma parte actualmente de sus prácticas de compra.

## **Panorama del e-commerce en Colombia**

El comercio electrónico en Colombia se originó en la década de 1990 y ha experimentado un crecimiento progresivo en las décadas posteriores, impulsado por la expansión de internet, las redes sociales y los sitios de contenido digital, los cuales transformaron las dinámicas de compra y el comportamiento del consumidor. En América Latina, ya se proyectaba un crecimiento significativo del gasto en comercio electrónico desde mediados de la década de 2010, evidenciando el potencial de este canal en la región (Patiño, 2014). No obstante, el punto de inflexión hacia la digitalización ocurrió con la pandemia de COVID-19, periodo en el cual el uso de canales digitales se intensificó de manera notable debido a cambios en los hábitos de consumo, el aumento de la confianza en las transacciones online y la necesidad de mantener el acceso a bienes y servicios durante las restricciones sanitarias.

Este contexto aceleró la transformación digital incluso en organizaciones tradicionalmente resistentes al cambio, incluyendo micro, pequeñas y medianas empresas, que adoptaron tecnologías digitales para garantizar su continuidad operativa (ACIS, 2021; Cámara Colombiana de Comercio Electrónico). Este proceso se vio acompañado por iniciativas del gobierno y del sector privado orientadas a mejorar la infraestructura tecnológica y la penetración de internet, especialmente en ciudades intermedias y pequeñas. A pesar de estos avances, Colombia partía de niveles de digitalización inferiores al promedio mundial —con un índice de 48 sobre 100, aproximadamente un 12,7 % por debajo de la media global—, lo que evidencia que el crecimiento reciente responde tanto a un proceso de aceleración como a la reducción de brechas estructurales en el ecosistema digital (BBVA Research, 2022).

### **El consumo de productos en canales digitales y los modelos multi y omnicanal**

El crecimiento de la venta minorista se está apalancando en el desarrollo de canales digitales y de modelos mixtos como la multicanalidad y la omnicanalidad, provocando que los consumidores cambien sus hábitos y su comportamiento de compra. Es fundamental comprender los factores de la intención de compra en el contexto del consumidor (Kazancoglu & Aydin, 2018). Las empresas de OCR (*Omnichannel Retailing por sus siglas en inglés*) deben comprender la percepción de los consumidores influenciada por las dimensiones de compromiso cognitivo, social, conductual, psicológico y emocional, ya que esto les ayudará a enmarcar estrategias que los involucrarán con mayor éxito (Sharma et al., 2020). Estos nuevos modelos de distribución y comercialización de negocios minoristas implican unas condiciones en cuanto a la logística, el manejo de los datos y la aceptación tecnológica por parte de los consumidores, las condiciones son:

- **Logística del producto y cumplimiento:** Las políticas de devolución representan un elemento estratégico para que las organizaciones aumenten su flexibilidad, competitividad y la confianza del cliente, ya que muchos consumidores las revisan antes de realizar una compra. Sin embargo, en contextos omnicanal su gestión se vuelve más compleja para los minoristas, debido a la posibilidad de devoluciones a través de múltiples canales, lo que genera incertidumbre y mayores desafíos en la logística inversa (Hübner et al., 2016; de Borba et al., 2020).
- **Aceptación tecnológica y seguridad en los datos:** La implementación del modelo omnicanal requiere que organizaciones y consumidores se adapten a nuevas tecnologías, siendo especialmente relevante la adopción y el uso por parte de los clientes, lo que implica superar barreras asociadas a los canales digitales y la aceptación tecnológica. En este contexto, las marcas deben garantizar sistemas seguros que generen confianza y lealtad; no obstante, la solicitud de información personal puede percibirse como una amenaza a la privacidad, provocando desconfianza en los consumidores (Kazancoglu & Aydin, 2018; Piotrowicz & Cuthbertson, 2014).

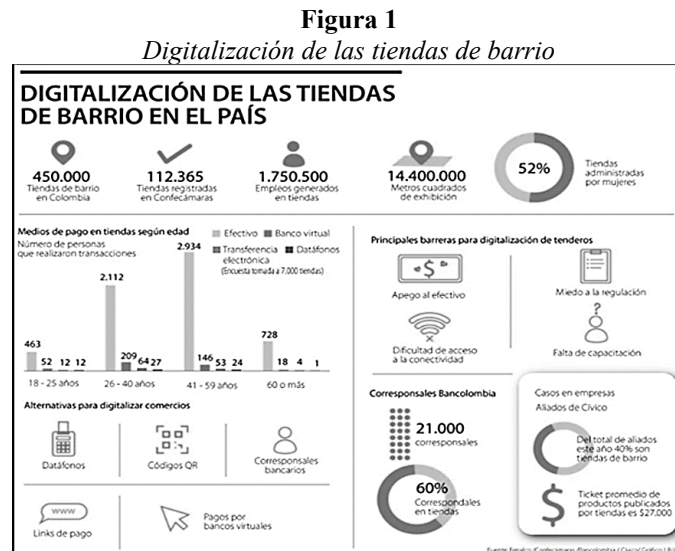
### **La tecnología en el comercio tradicional**

El comercio tradicional corresponde a pequeños negocios independientes ubicados en barrios y urbanizaciones, caracterizados por contar con un espacio físico reducido, atención personal directa por parte del propietario o vendedores, y, en algunos casos, modalidad de autoservicio con una única caja registradora. Generalmente presentan superficies entre 40 y 100 m<sup>2</sup> y se especializan en la venta de productos de primera necesidad, como panaderías y misceláneas, siendo valorados por los consumidores debido a la cercanía, la familiaridad y la atención personalizada del tendero (Morales, 2012; Lozsán & Nieves, 2022).

Tradicionalmente, los tenderos llevaban registros y controlaban el inventario de forma análoga, pero actualmente han implementado tecnología como el sistema POS para el registro de ventas, especialmente después de la reglamentación de la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales) en Colombia obligara a facturar siempre que la venta del bien y/o prestación del servicio que se registre en el mismo no supere las 5 UVT (Unidad de Valor tributario (DIAN, 2022)). Considerando que el ticket promedio de una tienda es de COP \$ 27000 (La República, 2021) los tenderos se han visto en la obligación de implementar cada vez más el sistema POS.

- Equipo POS que es el sistema de facturación en el punto de venta que garantiza un funcionamiento continuo en su facturación.
- Uso de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC) para controlar sus inventarios, cuentas, gastos y créditos, e incrementar sus ingresos prestando nuevos servicios.
- Sistema de videovigilancia para poder monitorear los distintos escenarios que se pueden presentar ya sea en el interior o exterior de la tienda.
- Implementar los ‘mini datáfonos’ para permitirle a los usuarios realizar pagos mínimos desde los 2.000 o 5.000 pesos en adelante con sus tarjetas débito o crédito.
- Software para ventas para tiendas, micro mercados, droguerías, almacenes, entre otros, que deseen sistematizar el control de sus procesos, ventas e inventario (ACIS, 2021).

La figura 1 muestra una caracterización de las tiendas de barrio con datos sobre el uso de tecnologías, medios de pago, edades de los consumidores y barreras de digitalización.



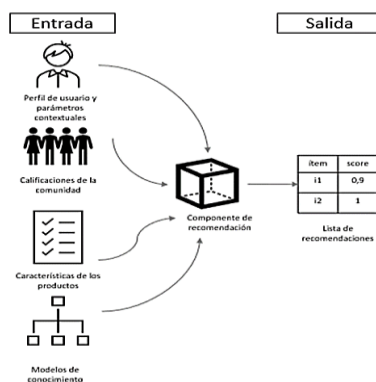
Nota. Fuente: La República 2021.

### Modelos analíticos aplicados al comercio minorista.

Mishra et al. (2021) destacan la necesidad de profundizar en el aporte de la analítica de datos para comprender el comportamiento de compra y la toma de decisiones del consumidor. En este contexto, los minoristas utilizan sistemas de recomendación —como motores de búsqueda y algoritmos— que emplean información de la actividad digital para sugerir productos (Cabrera-Sánchez et al., 2020); sin embargo, muchos se basan en datos de popularidad o en marcas patrocinadas (Nguyen et al., 2022), lo que puede generar recomendaciones poco ajustadas

a las preferencias reales. Aunque se ha demostrado que la personalización incrementa las ventas en comercio electrónico, su implementación supone retos para las marcas, especialmente cuando el sistema no permite comprender adecuadamente al consumidor o no se gestiona de forma eficiente el catálogo de productos dentro de la estrategia minorista (Balakrishnan et al., 2018).

**Figura 2**  
*Esquema de un sistema de recomendación*



*Nota.* Fuente: elaboración propia a partir de Olguín, De Jesús y Pérez de Celis, 2019.

De acuerdo con Olguín, De Jesús y Pérez de Celis (2019), los sistemas de recomendación pueden clasificarse en relación con el enfoque utilizado para obtener la lista de recomendación. La lista de recomendación es el resultado del orden de los ítems por su utilidad con respecto al usuario. En ese sentido, los sistemas de recomendación consideran los elementos de la lista, basados en las recomendaciones previas de la comunidad o el histórico de elementos considerados por los usuarios. De acuerdo con Olguín, De Jesús y Pérez de Celis (2019) los sistemas híbridos combinan distintos enfoques —como contenido, conocimiento y colaboración— con el fin de compensar las debilidades de cada método y mejorar la precisión de las recomendaciones y se clasifican en 4 categorías:

- Los sistemas de recomendación pueden clasificarse en cuatro tipos principales:
- Los basados en contenido generan sugerencias a partir de las similitudes entre los elementos del catálogo y las preferencias previas del usuario, aunque presentan limitaciones con usuarios nuevos.
- Los basados en conocimiento utilizan información previa y criterios definidos para satisfacer necesidades específicas, pero requieren mecanismos de discriminación cuando varios productos cumplen las mismas condiciones.
- Los basados en colaboración se fundamentan en las valoraciones de otros usuarios, asumiendo que personas con preferencias similares compartirán intereses.

### **Análisis de la cesta de compra (Market Basket Analysis).**

El **Market Basket Analysis** o análisis de la canasta de compra es un método que permite identificar relaciones entre los productos que adquieren los clientes. Al detectar qué artículos se compran conjuntamente con mayor frecuencia, facilita el diseño de promociones dirigidas, recomendaciones y la disposición estratégica de productos en la tienda para aumentar las ventas (Bismi, 2022). Esta técnica se basa en reglas de asociación aplicadas a bases de datos transaccionales, con el objetivo de descubrir patrones de compra y generar conocimiento sobre el comportamiento del consumidor mediante algoritmos de análisis (Raeder & Chawla, 2011).

¿Qué son las reglas de asociación y como las utilizan los minoristas para crear promociones o sugerir las compras? En el sector minorista, las reglas de asociación se emplean para identificar patrones frecuentes en datos provenientes de ventas, lo que permite comprender el comportamiento de compra y diseñar promociones con alta probabilidad de éxito. Este enfoque se aplica comúnmente al análisis de canastas de productos adquiridos por los clientes, facilitando el desarrollo de estrategias de marketing orientadas a mejorar las ventas (Amaris & Rodríguez, 2003). En términos generales, las reglas de asociación constituyen una técnica de minería de datos ampliamente utilizada para detectar relaciones, correlaciones y co-ocurrencias entre conjuntos de datos mediante algoritmos de aprendizaje automático.

El resultado de este análisis se expresa en reglas del tipo “si... entonces”, donde el antecedente corresponde a un elemento presente en los datos y el consecuente al elemento que aparece en combinación con él (Piatetsky-Shapiro, 1996, como se citó en Amaris & Rodríguez, 2003; AprendeIA, 2023). En el contexto de compras, el antecedente es el producto que el consumidor adquiere y el consecuente el que probablemente comprará en conjunto; por ejemplo, si un cliente compra leche, es probable que también compre pan.

### Desarrollo de asociaciones a partir de algoritmos

Antes de aplicar cualquier algoritmo de análisis de canasta de compra, es necesario construir una matriz de transacciones que relacione productos y compradores mediante valores binarios (0 y 1), indicando si cada cliente adquirió o no un producto específico. A partir de esta matriz se identifican asociaciones entre productos que suelen comprarse conjuntamente, lo que permite comprender el comportamiento de los consumidores y detectar patrones de compra mediante algoritmos de asociación; en consecuencia, el proceso inicia con la construcción de dicha matriz a partir de las bases de datos de ventas.

**Tabla 1**  
*Matriz de transacciones*

	Producto 1	Producto 2	Producto 3	Producto 4	Producto 5	Producto 6
Cliente 1	1	1	0	1	0	0
Cliente 2	0	0	1	0	0	0
Cliente 3	1	0	1	1	1	1
Cliente 4	0	1	1	0	0	1

*Nota.* Fuente: elaboración Propia

### Algoritmos usados en la asociación de productos

Los algoritmos Apriori, Eclat y FP-Growth son ampliamente utilizados para identificar asociaciones frecuentes en bases de datos y generar reglas de asociación. El algoritmo Apriori es pionero en este ámbito y opera mediante iteraciones sucesivas que identifican ítems frecuentes a partir de un umbral mínimo de soporte, generando conjuntos cada vez mayores hasta que no se obtienen nuevas combinaciones relevantes (Rocha et al., 2016; Báez Acuña et al., 2018). Por su parte, el algoritmo Eclat realiza búsquedas en profundidad, lo que incrementa su eficiencia al trabajar con conjuntos más pequeños; organiza las transacciones en matrices por ítems y calcula los soportes mediante la intersección de identificadores de transacciones, eliminando aquellos que no cumplen las reglas establecidas (Rocha et al., 2016; Báez Acuña et al., 2018). El algoritmo FP-Growth utiliza una estructura de árbol de patrones frecuentes (FP-tree) que almacena información sobre la ocurrencia de los productos,

permitiendo identificar patrones frecuentes de forma más eficiente sin generar candidatos explícitos (Vergara Orozco et al., 2022).

Adicionalmente, el algoritmo de similitud de coseno es una técnica de análisis de datos empleada para medir la similitud entre vectores, como productos o usuarios, mediante el coseno del ángulo entre ellos; valores cercanos a 1 indican alta similitud, mientras que valores cercanos a  $-1$  reflejan diferencias significativas. En el comercio minorista, esta técnica se utiliza para sistemas de recomendación de productos basados en patrones de compra (Grapheverywhere, 2023).

## Metodología

### Caso comercio tradicional “Supermercado la Comarca”

Para el desarrollo del proyecto se analizó el caso Supermercado la Comarca, ubicado en el barrio Bonanza que se encuentra en la localidad de Engativá, considerado por sus dimensiones y nivel de servicios como comercio tradicional y opera como una tienda de barrio. El supermercado cuenta con un sistema POS en el que se registran todas las transacciones de la tienda.

### Descripción del barrio Bonanza

Bonanza es un barrio está ubicado en la Localidad de Engativá, en la ciudad de Bogotá, ubicado de norte a sur entre las calles 75 y 68, y de oriente a occidente entre la carrera 78 y la Avenida Boyacá. Es un barrio tradicional de clase media con zonas residenciales específicas y vías principales dedicadas al comercio. La tabla 1 muestra datos demográficos de la localidad de Engativá.

**Tabla 2**  
*Análisis demográfico y económico de la localidad de Engativá*

Datos	Bogotá	Localidad de Engativá
Número de habitantes	7.834.167 habitantes	814.467 habitantes
Tasa de ocupación 2021	Bogotá: 56,6%	Engativá: 56,6%
Tasa de desempleo 2021	Bogotá: 16,2%	Engativá: 11,4%
Tasa de informalidad 2021	Bogotá: 42,4%	Engativá: 37,7%

*Nota.* Fuente: Alcaldía Mayor de Bogotá, 2022

La localidad de Engativá concentra aproximadamente el 10 % de la población de Bogotá y constituye una de las principales fuentes de fuerza laboral de la ciudad, con una participación cercana al 10,7 %, debido a que la mayoría de sus habitantes se encuentra en edad productiva. Aunque presenta una tasa de ocupación similar al promedio distrital y un desempleo menor, también registra niveles importantes de informalidad (37,7 %), lo que refleja condiciones laborales heterogéneas (ODEB, 2022). En términos socioeconómicos, predomina el estrato 3, seguido del estrato 2, lo que caracteriza a la localidad como mayoritariamente de clase media. Asimismo, se trata principalmente de una zona residencial, con una proporción reducida de uso comercial, industrial o de servicios (Alcaldía Mayor de Bogotá, 2022).

## Metodología CRISP-DM

Para abordar el problema del bajo aprovechamiento de la información disponible en las tiendas de barrio, se empleó la metodología CRISP-DM con el propósito de estructurar el análisis de datos y responder al objetivo

del proyecto. Aunque estos negocios registran información financiera y operativa, esta se utiliza de manera limitada para la toma de decisiones y la mejora de la experiencia del cliente. Sin embargo, el creciente uso de canales digitales ha incrementado la disponibilidad de datos que podrían aprovecharse estratégicamente para optimizar inventarios y personalizar la oferta de valor, especialmente en un contexto caracterizado por rezagos en digitalización (Branch, 2020; Fenalco, 2021). A partir de ello, se presentan las etapas de la metodología CRISP-DM.

**Tabla 3**

*Descripción de los pasos de la metodología CRISP DM para el proyecto*

Paso	Descripción	Desarrollo
<b>1. Entendimiento del negocio</b>	Exposición de generalidades	Análisis de la situación actual basado en antecedentes sobre el uso de tecnología en tiendas de barrio y en la caracterización del caso “Supermercado La Comarca”, seguido de la definición de los objetivos de minería de datos a partir de la información de ventas y domicilios, y el diseño de la arquitectura de la solución propuesta.
<b>2. Comprensión de los datos</b>	Análisis descriptivo de las variables intervinientes dentro de la base de datos obtenida.	Recopilación y análisis de los datos de domicilios mediante visualización, incluyendo variables de facturación, horarios, volumen de pedidos y georreferenciación de consumidores, así como la verificación de la calidad de la información proveniente del sistema POS.
<b>3. Preparación de datos</b>	Definición de los procesos de extracción, transformación y carga (ETL) para estructurar la base de datos que será utilizada en el modelo propuesto.	Selección de datos, almacenamiento de los datos de los clientes (dirección y teléfono) Limpieza de los datos Construcción de nuevos datos desde el proceso ETL diseñado en Python / Integración de datos de acuerdo con el objetivo del proyecto
<b>4. Modelado</b>	Se establecerán las técnicas a ser utilizadas, así como su implementación y validación a ser desarrollada para obtener el mejor modelo acorde con el objetivo de la investigación.	Selección de técnicas de modelado basadas en sistemas de recomendación, desarrollo de un algoritmo de similitud de cosenos a partir del historial y preferencias de los usuarios, generación de la matriz de predicciones y evaluación del modelo mediante la implementación de un chatbot en WhatsApp como herramienta de interacción con el cliente.
<b>5. Evaluación:</b>	Los resultados obtenidos serán evaluados en su utilidad y pertinencia que le brindarán al campo de análisis en el que estos podrán ser utilizados.	Realización de experimentos controlados. Conjunto de datos de prueba con datos nuevos. Feedback de usuarios Seguimiento de resultados en producción
<b>6. Distribución</b>	Uso de técnicas de visualización descriptiva, como tableros de control, para facilitar la comprensión y el análisis del negocio.	Definición, implementación y validación de las técnicas necesarias para obtener el modelo óptimo que permita alcanzar los objetivos propuestos.

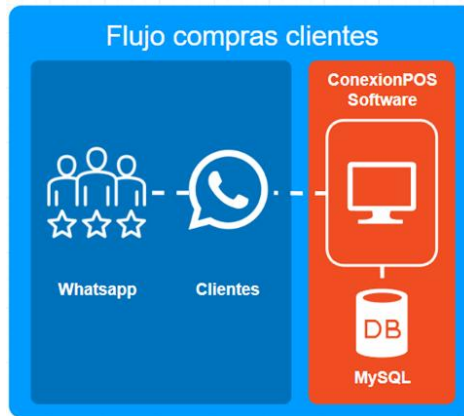
*Nota.* Fuente: elaboración propia

## Entendimiento del negocio

El Supermercado La Comarca es una tienda de barrio que comercializa productos de consumo mediante dos modalidades: atención presencial, donde los clientes seleccionan productos por categorías y realizan el pago en caja, y pedidos a domicilio, gestionados por teléfono, WhatsApp o página web, seguidos de la preparación y entrega. Este último grupo resulta especialmente relevante para el estudio, ya que se dispone de información sobre compras, productos, cantidades y datos de contacto, cuyo aprovechamiento permitiría optimizar la organización del surtido, mejorar la eficiencia del servicio a domicilio, diseñar promociones en períodos de alta demanda, captar

nuevos clientes e implementar desarrollos tecnológicos orientados al incremento de las ventas. En este contexto, se propone una arquitectura de solución alineada con los objetivos del trabajo.

**Figura 3**  
*Flujo de compras de los clientes*



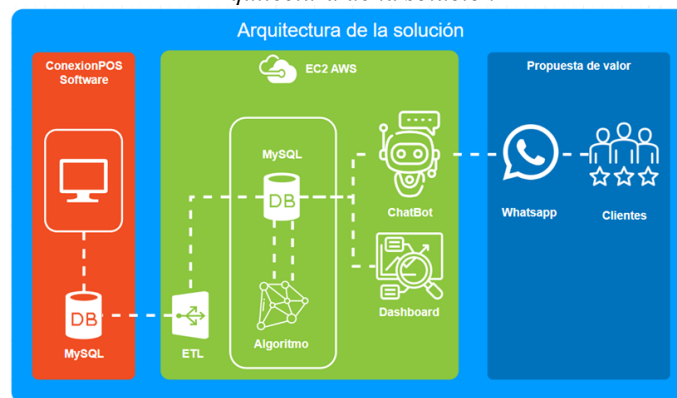
*Nota.* Fuente: elaboración propia

**Arquitectura de datos:**

Para el caso puntual del Supermercado La Comarca, la arquitectura descrita presenta varias etapas para el aprovechamiento de los datos almacenados en el sistema POS las cuales consisten en:

1. Almacenamiento de los datos de los clientes (dirección y teléfono)
2. Extracción, transformación y carga de los datos en una nueva base de datos.
3. Implementación de algoritmos de clasificación y recomendación que permita generar valor al cliente
4. Generación de tableros de control para seguimiento de métricas de distribución y ubicación de clientes.
5. Ventas por fecha, clientes frecuentes y de alto consumo, productos de alta y baja rotación entre otros.

**Figura 4**  
*Arquitectura de la solución*



*Nota.* Fuente: elaboración propia

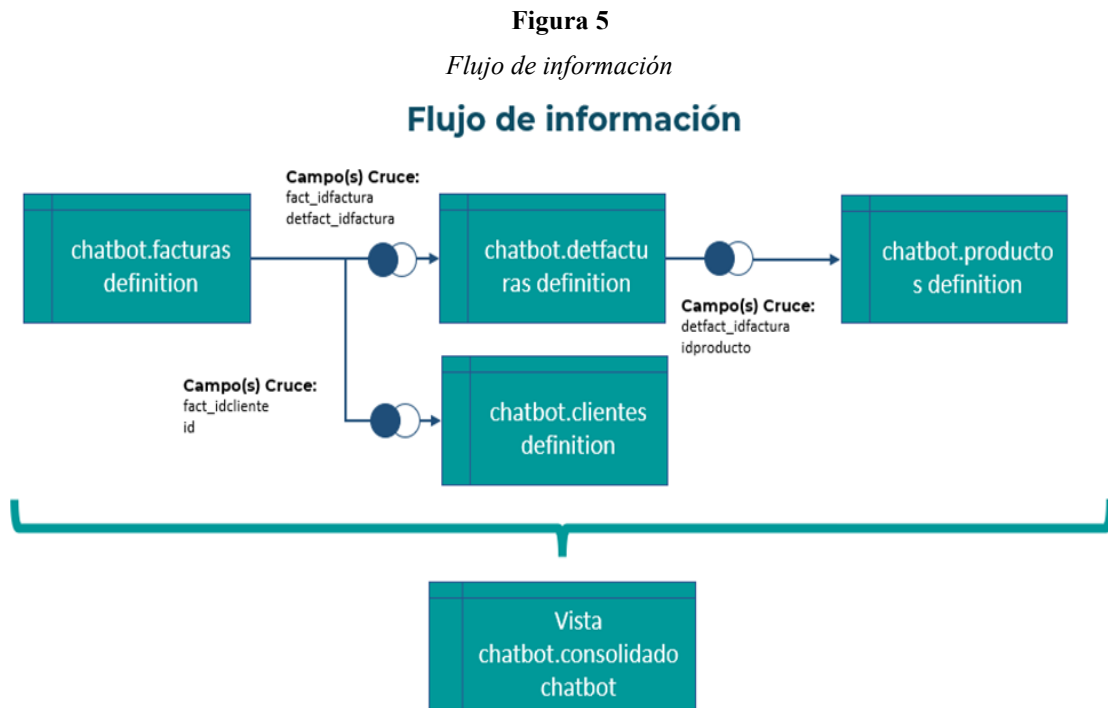
**Compresión de los y preparación de los datos**

Los datos del Supermercado La Comarca se almacenan en un sistema POS que permite gestionar transacciones, inventarios y compras de clientes, generando información útil para la toma de decisiones. Este

sistema opera sobre una base de datos MySQL con múltiples tablas, por lo que fue necesario implementar un proceso ETL para extraer, transformar y cargar la información relevante requerida para el proyecto.

**Estructura, almacenamiento y descripción de los datos:**

Dada la extracción de los datos desde la fuente de origen (sistema POS), se relaciona a continuación el flujo (MER) y diseño propuesto:



Nota. Fuente: elaboración propia

**Modelado**

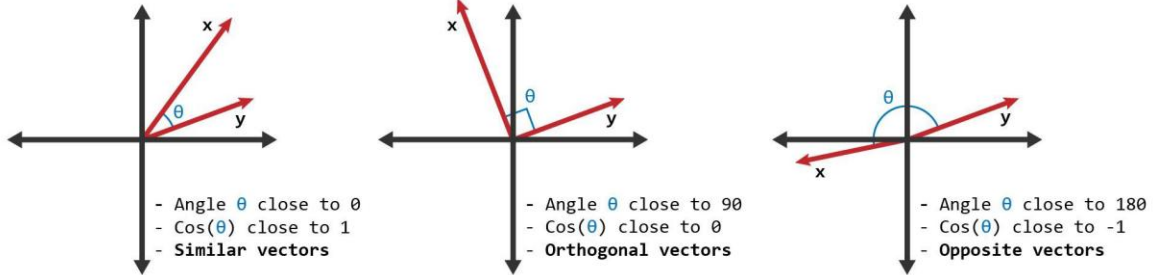
De acuerdo con el objetivo del proyecto, se emplearon sistemas de recomendación basados en reglas de asociación para identificar patrones y hábitos de compra a partir del historial de transacciones, con el propósito de predecir productos de interés para los clientes. Dentro de estos enfoques, se seleccionó el filtrado colaborativo, que permite recomendar productos mediante la identificación de usuarios con preferencias y comportamientos de compra similares.

**Descripción del algoritmo de similitud de cosenos**

El algoritmo seleccionado fue el de similitud de cosenos, debido a las características y naturaleza de los datos, ya que permite medir la semejanza entre vectores —en este caso, productos representados en un espacio vectorial— mediante el coseno del ángulo entre ellos (Rojas Hernández & Gelvez García, 2016). Este enfoque parte de que valores cercanos a 1 indican alta similitud, valores cercanos a -1 reflejan diferencias, y valores intermedios representan distintos grados de relación entre los elementos (Nguyen & Bai, 2011; Grapheverywhere, 2023). La figura siguiente ilustra este principio a partir de la dirección de los vectores.

**Figura 6**

*Gráfico de vectores con similitudes cercanas a 1, cercanas a 0 y cercanas a -1.*



*Nota.* Fuente: tomado de Karabiber, 2023

La similitud puede tomar valores entre -1 y +1. Los ángulos más pequeños entre vectores producen valores de coseno más grandes, lo que indica una mayor similitud de coseno. Cuando dos vectores tienen la misma orientación, el ángulo entre ellos es 0 y la similitud del coseno es 1. Los vectores perpendiculares tienen un ángulo de 90 grados entre ellos y una similitud de coseno de 0. Los vectores opuestos tienen un ángulo de 180 grados entre ellos y una similitud de coseno de -1.

La formulación de la similitud del coseno en términos del lenguaje de la regla de asociación se puede escribir como:

**Figura 7**

*Fórmula de similitud de cosenos*

$$C(A \rightarrow B) = \frac{supp(A, B)}{\sqrt{supp(A) supp(B)}}$$

*Nota.* La similitud del coseno entre a y b es igual al soporte entre (a,b) / la raíz cuadrada del producto de los soportes individuales de a y de b. Elaboración propia.

El soporte es la probabilidad frecuentista de ocurrencia aparición de un producto. La métrica de soporte mide la proporción de transacciones que contiene un conjunto de elementos, es decir:

**Figura 8**

*Métrica de confianza*

$$\frac{\text{número de transacciones con artículos}}{\text{número de transacciones}}$$

*Nota 2:* La métrica de confianza nos da la probabilidad de que compraremos Y dado que hemos comprado X. Elaboración propia.

En la tabla 3 se interpreta la métrica de confianza

**Tabla 4**  
*Interpretación de la métrica de confianza*

ID	ID	ID
1	Café, Leche	1
2	Pan, Leche, Naranja	2
3	Pan, Leche	3
4	Pan, Leche, Azúcar	4
5	Pan, Huevo, Leche	5

$$\text{Soporte (leche y café)} = 0,20$$

$$\text{Soporte (leche)} = 1$$

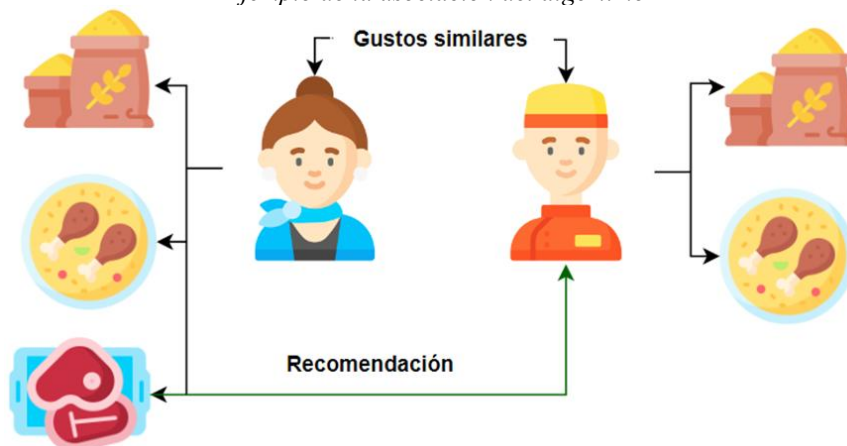
$$\frac{\text{Soporte (leche y café)}}{\text{Soporte (leche)}} = \frac{0,20}{1} = 0.20$$

La probabilidad de comprar leche y café no cambia si condicionamos la compra de leche. Comprar leche no nos dice nada acerca de comprar café.

**Operatividad del algoritmo**

El funcionamiento del algoritmo puede describirse en tres etapas: primero, el motor de filtrado colaborativo identifica usuarios con patrones de valoración similares al usuario activo; segundo, establece esta similitud a partir del historial, las preferencias y las decisiones de compra; y tercero, utiliza las valoraciones de esos usuarios semejantes para predecir la posible valoración de productos no explorados previamente, permitiendo recomendar artículos que otros consumidores con comportamientos similares ya han adquirido.

**Figura 9**  
*Ejemplo de la asociación del algoritmo*



Nota. Fuente: elaboración del algoritmo

**Resultados**

**Desarrollo del algoritmo de similitud de cosenos:**

Inicialmente y teniendo en cuenta que ya se realizó la importación de librerías, extracción y limpieza de los datos, se dio inicio del análisis sobre la descripción del producto, para tal fin se realizó un conteo por el campo descripción del producto como se muestra a continuación:

Generación de la variable de conteo

```
comercio_tx['prod_descripcion'].value_counts()
```

La siguiente imagen muestra los tipos de datos que son relevantes y no relevantes para el proyecto; existen categorías dentro de los registros como 'SERVICIO A DOMICILIO' que no aportan nada al análisis ni a una futura recomendación.

**Figura 10**  
*Variable conteo*

SERVICIO A DOMICILIO	12216
SHAMPOO LA JOYA 500 ML	6308
DULCERIA	3461
ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	3432
COCA COLA X 1.5 LT	2965
...	
PAPEL HIGIENICO SCOTT RINDEMAX X 4 UNDS	1
SPORADE MANDARINA X 400ML	1
MANGO TOMY X KG	1
PAÑAL HUGGIES ETAPA 3 X 30 UNDS	1
PALOMITAS NATURAL MICRO ONDAS EL FORTIN	1
Name: prod_descripcion, Length: 4989, dtype: int64	

*Nota.* Fuente: elaboración propia

La variable 'conteo\_productosxcliente' permite contar la cantidad de veces que se ha comprado determinado producto, en diferentes facturas. La tabla anterior nos muestra como el cliente con numero de celular 3116886948, compró el producto ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS en 7 momentos distintos, y ese conteo se ve reflejado en la variable que creamos.

**Figura 11**  
*Conteo productos cliente*

	fact_fecha_comp	fact_idcliente	prod_idproducto	prod_descripcion	conteo_productosxcliente
223832	2022-09-08	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7
229264	2022-09-22	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7
238132	2022-10-17	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7
245014	2022-11-06	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7
248301	2022-11-15	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7
250681	2022-11-22	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7
269822	2023-01-17	3116886948	737	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS	7

*Nota.* Fuente: elaboración propia

### Creación de la matriz usuario producto

Posteriormente se construye la matriz usuario-producto, que registra para cada cliente si ha adquirido o no un producto (1 si lo compró y 0 en caso contrario), independientemente de la cantidad. Esta representación permite cuantificar los valores no vacíos mediante el indicador de sparsity; en este caso, la matriz presenta un 23,57 % de elementos distintos de cero, lo que indica un nivel adecuado de información en el conjunto de datos.

**Figura 12**  
*Matriz usuario producto*

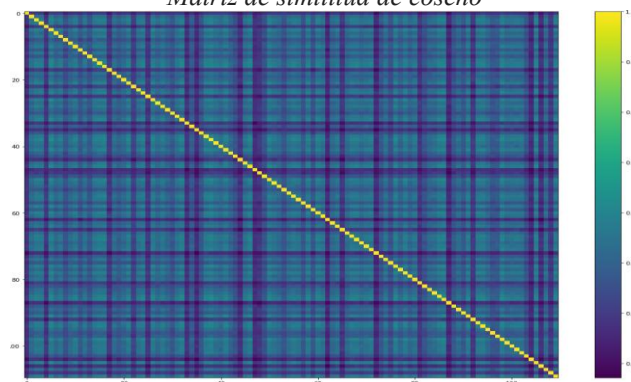
prod_descripcion	3D LIQUIDO 1.8 LTS	3D MULTIUSOS EUCALIPTO 500GR	ABLANDA CARNES X 10 GRS ALIÑOS SANTA HELENA	ACACIA DE LA INDIA X 15 GRS X 15 GRS	ACEITE 3 EN 1 X 30 ML	ACEITE BON LIFE 1000 CM	ACEITE DE ALMENDRAS OSA X 12 ML	ACEITE DE CANOLA GOURMET 1000 ML	ACEITE DE CITRONELA DELICIAS 125 ML	ACEITE DE OLIVA OLIVETTO 250 ML
fact_idcliente										
3018318595	0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3018401779	1.0	1.0	1.0	0.0	0.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3018651677	0.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0
3055843805	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3056317781	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Nota. Fuente: elaboración propia

### Matriz de similitud de cosenos

Matriz de similitud por medio del algoritmo de Similitud del Coseno el cual permite observar y medir la similitud entre los vectores de productos adquiridos por los clientes, es decir, que tan similares son los clientes con respecto a otros con base en los productos comprados, la matriz nos muestra en una escala de 0.3 a 1, unos usuarios que tienen una similitud cercana al 0.8 aproximadamente.

**Figura 13**  
*Matriz de similitud de coseno*



Nota. Fuente: elaboración propia

### Predicción de la compra

La predicción de compra se realizó calculando el peso de cada cliente sobre los productos a partir de la similitud entre usuarios, donde cada rating se multiplica por el factor de similitud correspondiente y la predicción final se obtiene mediante la suma de los pesos normalizados o suma ponderada. Posteriormente, se generan las recomendaciones de productos para cada usuario. Para validar el

funcionamiento del modelo, se definieron dos parámetros —cantidad de productos aleatorios y cantidad de productos seleccionados— que permiten determinar tanto el número de productos con mayor probabilidad de compra como los que serán mostrados al cliente. Este procedimiento incorpora un componente de aleatoriedad que diversifica las recomendaciones, evitando que el sistema sugiera siempre los mismos productos y mejorando la experiencia del usuario.

**Figura 14**

*Resultado de la matriz de predicciones*

	Producto	Nombre
0	Producto 1	ATUN VAN CAMPS LOMITOS X 184 GRS
1	Producto 2	BON AIRE CANASTA CANELA X 30 GRS
2	Producto 3	HUEVO EXTRA CAJA X 6

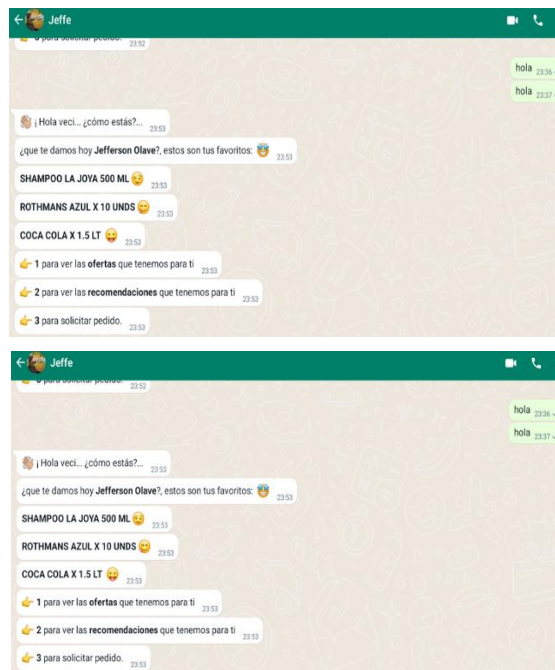
*Nota.* Fuente: elaboración propia

### Herramienta para uso del tendero. Chat bot para la tienda

Para hacer funcionales los resultados del algoritmo se decide realizar un chatbot de atención al cliente vía WhatsApp, que pueda ser una herramienta útil para mejorar la atención e incrementar las ventas. Los chatbot's son programas, algunos con algoritmos de inteligencia artificial, diseñados para interactuar con los clientes a través de una interfaz de chat.

**Figura 15**

*Evidencia del despliegue de WhatsApp*



*Nota.* Fuente: elaboración propia

Este chatbot se alimenta con el histórico de compras del cliente, promociones y recomendaciones. Puntualmente el chatbot puede hacer recomendaciones personalizadas basadas en las compras anteriores del cliente, los productos más vendidos o los productos que están en promoción.

Se espera que, con esta solución, se logre aumentar las ventas al proporcionar recomendaciones relevantes y personalizadas a los clientes toda vez que el algoritmo del que se alimenta puede identificar patrones de compra y sugerir productos complementarios o relacionados que puedan interesar al cliente, aumentando así la probabilidad de aumentar los productos de compra y con ello las ventas.

## **Discusión**

Los sistemas de recomendación se utilizan para apoyar la toma de decisiones de consumidores y empresas y mejorar la experiencia de compra (Cabrera-Sánchez et al., 2020); grandes minoristas como Éxito, Amazon y Mercado Libre los emplean para fortalecer su oferta de valor, mientras que las tiendas de barrio presentan rezagos en su adopción tecnológica (La República, 2021). En este contexto, el proyecto se orienta a aprovechar los datos históricos del tendero —ventas, productos, clientes y domicilios— almacenados en un sistema POS con base MySQL (280 tablas), para lo cual se implementó un proceso ETL en Python que permitió construir una nueva base de datos y desarrollar un algoritmo de recomendación basado en filtrado colaborativo y similitud de coseno, capaz de generar ofertas personalizadas según el perfil del cliente.

El caso de estudio corresponde al Supermercado La Comarca, una tienda tradicional ubicada en el barrio Bonanza, donde se evidenció un bajo aprovechamiento de la información disponible, lo que justificó el uso de analítica de datos como solución al objetivo del proyecto. Asimismo, la revisión de la literatura mostró la ausencia de investigaciones que integren algoritmos de recomendación y chatbots en tiendas de barrio en Bogotá o Latinoamérica con enfoque práctico para incrementar ventas a domicilio, lo que resalta la contribución de este trabajo al proporcionar una herramienta aplicable para el tendero. En este sentido, los algoritmos basados en reglas de asociación se constituyen en herramientas eficaces para identificar relaciones entre productos a partir del historial de compras, en línea con el enfoque estratégico de la canasta de compra.

## **Conclusiones**

El propósito de esta investigación fue desarrollar un chatbot que, a partir de los datos históricos de los clientes de los tenderos, permitiera generar recomendaciones personalizadas para los consumidores. Asimismo, se diseñó una herramienta tecnológica basada en analítica de datos orientada a apoyar a los tenderos en la mejora de la experiencia de consumo y en el fortalecimiento de sus estrategias de venta. En este sentido, el proyecto logró cumplir ambos propósitos mediante la integración de tecnologías de recomendación y herramientas de interacción digital.

El desarrollo de herramientas basadas en analítica de datos representa una oportunidad estratégica para fortalecer la competitividad de las tiendas de barrio dentro del sector minorista. Aunque estos negocios han gestionado tradicionalmente la relación con sus clientes mediante el conocimiento empírico y la experiencia cotidiana, las nuevas dinámicas de consumo exigen una mayor capacidad para interpretar y aprovechar los datos generados en los procesos de compra. En este contexto, el uso de tecnologías de

recomendación permite transformar la información disponible en conocimiento útil para la toma de decisiones y la personalización de la experiencia de consumo.

Los resultados evidencian que la implementación de modelos predictivos y algoritmos de recomendación contribuye a mejorar la interacción entre tenderos y consumidores, facilitando la generación de ofertas más ajustadas a las preferencias y hábitos de compra de los clientes. Asimismo, el desarrollo del chatbot permitió integrar procesos de recomendación automatizada en un entorno de comunicación cotidiano para los consumidores, fortaleciendo la experiencia de compra y promoviendo nuevas posibilidades de comercialización digital para el comercio tradicional.

De igual manera, el estudio demuestra que las estrategias orientadas al análisis de patrones de consumo, como el Market Basket Analysis y los sistemas de recomendación basados en similitud, constituyen herramientas efectivas para identificar asociaciones entre productos y optimizar la oferta de valor del minorista. Esto no solo favorece el incremento potencial de las ventas, sino que también permite al tendero responder de manera más eficiente a los cambios en el comportamiento del consumidor y a las exigencias de un entorno cada vez más omnicanal.

Finalmente, la investigación pone de manifiesto que la transformación digital del comercio tradicional no depende únicamente de la incorporación de tecnología, sino también de la capacidad de los tenderos para adoptar una cultura orientada al uso estratégico de los datos. En consecuencia, el aprovechamiento de la analítica de datos se consolida como un elemento clave para la sostenibilidad y modernización de las tiendas de barrio, permitiéndoles competir en escenarios minoristas caracterizados por consumidores más digitales, informados y dinámicos.

### Referencias Bibliograficas

- ACIS. (2021, April). La Cámara Colombiana de Comercio Electrónico presenta el informe de cierre sobre el comercio electrónico en 2020.
- Aversa, J., Hernandez, T., & Doherty, S. (2021). Incorporating big data within retail organizations: A case study approach. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 60. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2021.102447>
- Alcaldía Mayor de Bogotá. (2022). *Diagnóstico Local Engativa*. [https://www.integracionsocial.gov.co/images/\\_docs/entidad/10\\_Diagnostico\\_local\\_Engativa\\_2021\\_VF.pdf](https://www.integracionsocial.gov.co/images/_docs/entidad/10_Diagnostico_local_Engativa_2021_VF.pdf)
- Amaris, M. E., & Rodríguez, R. J. E. (2003). La contribución de las reglas de asociación a la minería de datos. *Tecnura*, 7, 94-109.
- AprendeIA. (2023, May 13). *Reglas de asociación*. <https://aprendeia.com/reglas-de-asociacion/>
- Báez Acuña, J. M., Paredes Cabañas, C. A., Sosa Cabrera, G., & García, M. E. (2018). Descubriendo reglas de asociación en bases de datos del sector retail usando R. In *XXIV Congreso Argentino de Ciencias de la Computación* (Ed.), Descubriendo reglas de asociación en bases de datos del sector retail usando R.

- Bancolombia (2020). *eCommerce en Colombia: cifras, tendencias y retos actuales*. <https://www.bancolombia.com/empresas/capital-inteligente/tendencias/tendencias-globales/ecommerce-colombia-cifras-tendencias-retos>
- BBVA Research. (2022). *DiGiX 2022 Update: A Multidimensional Index of Digitization*. DiGiX 2022 Update: A Multidimensional Index of Digitization.
- Balakrishnan, J., Cheng, C. H., Wong, K. F., & Woo, K. H. (2018). Product recommendation algorithms in the age of omnichannel retailing – An intuitive clustering approach. *Computers and Industrial Engineering*, 115, 459–470. <https://doi.org/10.1016/j.cie.2017.12.005>
- Bismi, B. S., & Azeem, S. (2022). A survey on increasing the capacity of 5g fronthaul systems using ROF. *Optical Fiber Technology*, 74, 103078.
- Branch. (27 de 04 de 2020). *El crecimiento del ecommerce en Colombia*. <https://branch.com.co/en/marketing-digital/el-crecimiento-del-e-commerce-en-colombia-analisis-2020/>
- de Borba, J. L. G., Magalhaes, M. R. de, Filgueiras, R. S., & Bouzon, M. (2020). Barriers in omnichannel retailing returns: a conceptual framework. *International Journal of Retail & Distribution Management*, 49(1), 121–143.
- Cabrera-Sánchez, J. P., Ramos-De-luna, I., Carvajal-Trujillo, E., & Villarejo-Ramos, Á. F. (2020). Online recommendation systems: Factors influencing use in E-commerce. *Sustainability (Switzerland)*, 12(21), 1–15. <https://doi.org/10.3390/su12218888>
- DIAN. (2022). *RESOLUCIÓN 001092*.
- Fenalco. (2021). *Perspectiva económica del tendero*. Fenalco.
- Frasquet, M., Mollá, A., & Ruiz, E. (2015). Identifying patterns in channel usage across the search, purchase and post-sales stages of shopping. *Electronic Commerce Research and Applications*, 14(6), 654–665. <https://doi.org/10.1016/j.elerap.2015.10.002>
- García Rodríguez, N. (2019). *Diseño integral de una solución digital para innovar el modelo de negocio de la industria del retail integrando analítica, cloud computing e internet del todo* [Doctoral dissertation, Universidad Externado de Colombia].
- Gómez Betancur, F. (2021). *Predicción de ventas en las tiendas de barrio Colombianas*. Universidad de Antioquía.
- Grapheverywhere (2023). *Algoritmo de similitud de cosenos*. <https://www.grapheverywhere.com/algoritmo-de-similitud-de-coseno/>
- Grewal, D., Bart, Y., Spann, M., & Zubcsek, P. P. (2016). Mobile advertising: A framework and research agenda. *Journal of interactive marketing*, 34(1), 3-14.
- Hübner, A., Wollenburg, J., & Holzapfel, A. (2016). Retail logistics in the transition from multi-channel to omni-channel. *International Journal of Physical Distribution & Logistics Management*, 46(6/7), 562–583.
- Kazancoglu, I., & Aydın, H. (2018). An investigation of consumers' purchase intentions towards omni-channel shopping: A qualitative exploratory study. *International Journal of Retail & Distribution Management*.

- La República. (2019, August 26). *Tiendas de barrio, el canal tradicional que se sigue reinventando*. <https://www.larepublica.co/consumo/tiendas-de-barrio-el-canal-tradicional-que-se-sigue-reinventando-2899909>
- La Republica. (2021, October 2). *¿Por qué las tiendas de barrio de Colombia se resisten a empezar con la digitalización?*. <https://www.larepublica.co/internet-economy/por-que-las-tiendas-de-barrio-de-colombia-se-resisten-a-entrar-en-la-digitalizacion-3241191>
- Lopez, M., & Guerrero, R. (2017). *Modelo de Inteligencia de Negocios y Analítica en la nube para PYMES del sector retail*. Cloud Business Intelligence & Analytics model for SMEs retail. 4to Congreso Internacional AmITIC. Popayán, Colombia.
- Nguyen, H. V., & Bai, L. (2011). Cosine similarity metric learning for face verification. *Lecture Notes in Computer Science (Including Subseries Lecture Notes in Artificial Intelligence and Lecture Notes in Bioinformatics)*, 6493 LNCS(PART 2), 709–720. [https://doi.org/10.1007/978-3-642-19309-5\\_55](https://doi.org/10.1007/978-3-642-19309-5_55)
- ODEB. (2022, December 22). El mercado laboral en 19 localidades de Bogotá. *Observatorio de Desarrollo Económico*. <https://observatorio.desarrolloeconomico.gov.co/mercado-laboral-especial/el-mercado-laboral-en-19-localidades-de-bogota-resultados-de-la-encuesta>
- Olguín, G. M., De Jesús, Y. L., & de Celis Herrero, M. C. P. (s. f.). *Métricas de similitud y evaluación para sistemas de recomendación de filtrado colaborativo: Similarity and evaluation metrics for collaborative based recommender systems*.
- Morales, D. P. (2012). Tiendas de barrio en Colombia. *Pensamiento & gestión*, (32), vii-xi.
- Patiño, A. S. (2014). ¿Hacia dónde va el comercio electrónico en Colombia? *Ploutos*, 4(1), 17–24.
- Piotrowicz, W., & Cuthbertson, R. (2014). Retail: Toward Omnichannel Retailing. *International Journal of Electronic Commerce / Summer*, 18(4), 5–15. <https://doi.org/10.2753/JEC1086-4415180400>
- Lopez, M., & Guerrero, R. (2017). *Modelo de Inteligencia de Negocios y Analítica en la nube para PYMES del sector retail*. Cloud Business Intelligence & Analytics model for SMEs retail. 4to Congreso Internacional AmITIC. Popayán, Colombia.
- Lozán, Nieves. (2022, 17 junio). Mercado minorista: significado, clases de tiendas y diferencias entre comercio minorista y mayorista. *Cinco Noticias*. <https://www.cinconoticias.com/mercado-minorista/>
- Mishra, R., Rajesh, Singh, K., & Koles, Bernadett. (2021). Consumer decision-making in omnichannel retailing: Literature review and future research agenda. *Int. J. Consum. Stud*, 45, 147–174. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12617>
- Morales, D. P. (2012). Tiendas de barrio en Colombia. *Pensamiento & gestión*, (32), vii-xi
- Nguyen, H. V., & Bai, L. (2010, November). Cosine similarity metric learning for face verification. In *Asian conference on computer vision* (pp. 709-720). Springer Berlin Heidelberg.
- Sharma, M., Gupta, M., & Joshi, S. (2020). Adoption barriers in engaging young consumers in the Omnichannel retailing. *Young Consumers*, 21(2), 193–210.
- Sanclemente, M. I. (2021). *Beneficios de la analítica de datos para PYMES en Bogotá*. [https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4102/ADM\\_1020836039\\_2021\\_1.pdf](https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4102/ADM_1020836039_2021_1.pdf)
- Schoenbachler, D. D., & Gordon, G. L. (2002). Multi-channel shopping: understanding what drives channel choice. *Journal of Consumer Marketing*.

- Raeder, T., & Chawla, N. V. (2011). Market basket analysis with networks. *Social network analysis and mining, 1*, 97-113.
- Rocha, J. A., Rodríguez, D. M., & Rodríguez, J. E. (2016). A research comparative among association rules algorithms. *Visión Electrónica, 10*(2), 210–217.  
<https://revistas.udistrital.edu.co/index.php/visele/index>
- Rojas Hernández, A. F., & Gelvez García, N. Y. (2016). *Distributed processing using cosine similarity for mapping Big Data in Hadoop* (UNESCO-UNIR ICT & Education Latam Congress 2016, Ed.). <http://research.unir.net>
- Vergara Orozco, J. C., Vives Calonge, M. C., & Beltrán Cortés, A. M. (2022). *Diseño de un proceso para la reorganización estratégica de productos en Rappi por medio de un análisis de canasta*. Universidad Javeriana.



**“EVALUACIÓN DE MODELOS DE NEGOCIO PARA NUEVOS EMPRENDIMIENTOS EN EL  
TURISMO AGROECOLÓGICO EN DAULE”**

**“EVALUATION OF BUSINESS MODELS FOR NEW AGROECOLOGICAL TOURISM  
VENTURES IN DAULE”**

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro<sup>1</sup>; Catherine Magdalena Fajardo Campaña<sup>2</sup>, Leiter Estuardo Moreira Ponce<sup>3</sup>

Instituto Superior Tecnológico “Juan Bautista Aguirre”

[mbarrigap.istjba@gmail.com](mailto:mbarrigap.istjba@gmail.com)<sup>1</sup>, [cfajardoc.istjba@gmail.com](mailto:cfajardoc.istjba@gmail.com)<sup>2</sup>, [leiter.istjba@gmail.com](mailto:leiter.istjba@gmail.com)<sup>3</sup>

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro <sup>1</sup>:<https://orcid.org/0000-0001-6504-8388>

Catherine Magdalena Fajardo Campaña 2: <https://orcid.org/0000-0002-9988-3557>

Leiter Estuardo Moreira Ponce 3: <https://orcid.org/0009-0000-5450-0930>

**Recibido:**25-mar-2026

**Aceptado:** 22-may-2026

**Código Clasificación JEL:** Q13, L26, M13, O18, Z32

**RESUMEN**

La investigación analiza la viabilidad de modelos de negocio para nuevos emprendimientos de turismo agroecológico en el cantón Daule, un territorio con fuerte base agrícola y potencial de diversificación económica. Mediante un enfoque mixto descriptivo, se analizaron las condiciones de mercado, factores de éxito y preferencias de los usuarios, aplicando una encuesta estructurada a 20 participantes clave. Los resultados muestran que el 90 % de los encuestados reside en Daule, el 100 % percibe potencial para atraer visitantes locales y extranjeros, y el 90 % considera viables los modelos propuestos. Las actividades más demandadas fueron talleres de agricultura ecológica (35 %) y la degustación de productos locales (30 %), con una disposición de pago de USD 10 a USD 20 por persona (50 %). Se concluye que este sector es una alternativa de desarrollo local viable si se integran sostenibilidad, promoción digital, infraestructura y alianzas estratégicas intersectoriales.

**Palabras clave:** turismo agroecológico, modelos de negocio sostenibles, emprendimiento rural, desarrollo local, agroecología.

**ABSTRACT**

This study analyzes the feasibility of business models for new agroecological tourism ventures in the Daule canton, a region with a strong agricultural base and potential for economic diversification. Using a mixed-methods descriptive approach, the study analyzed market conditions, success factors, and user preferences by administering a structured survey to 20 key participants. The results show that 90% of respondents reside in Daule, 100% perceive potential to attract local and foreign visitors, and 90% consider the proposed models viable. The most in-demand activities were organic farming workshops (35%) and local product tastings (30%), with a willingness to pay of USD

10 to USD 20 per person (50%). The study concludes that this sector is a viable option for local development if sustainability, digital promotion, infrastructure, and strategic cross-sector partnerships are integrated.

**Keywords:** agroecological tourism, sustainable business models, rural entrepreneurship, local development, agroecology.

## INTRODUCCIÓN

El turismo agroecológico constituye una modalidad de turismo rural que integra actividades productivas agrícolas, educación ambiental, gastronomía local y experiencias participativas orientadas a valorar los recursos naturales y culturales de un territorio. Su relevancia se asocia con la posibilidad de diversificar los ingresos rurales, fortalecer cadenas cortas de comercialización, mejorar la visibilidad de los productos locales y promover prácticas sostenibles en la relación entre visitantes, agricultores y comunidades (FAO & UN Tourism, 2024; Turtureanu et al., 2025; UN Tourism, 2023).

En el debate contemporáneo, el turismo rural ha dejado de entenderse únicamente como una oferta complementaria al turismo urbano o de naturaleza. La literatura reciente lo presenta como una estrategia de regeneración territorial que exige gobernanza, liderazgo local, innovación de productos, articulación comunitaria, digitalización y sostenibilidad ambiental (Yanan et al., 2024; Pato & Duque, 2025; Sulaiman et al., 2024). Desde esta perspectiva, el turismo agroecológico puede convertirse en una alternativa pertinente para territorios agrícolas que buscan mejorar su competitividad sin sustituir su identidad productiva.

Daule presenta condiciones favorables para este tipo de iniciativas. Según información del GAD Municipal, el cantón posee atractivos vinculados a riberas, haciendas, piladoras, cultivos de arroz, frutas tropicales, gastronomía y prácticas productivas locales (Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Daule, 2025). Además, el Instituto Nacional de Estadística y Censos reportó que Daule alcanzó 222.446 habitantes en el Censo 2022, lo que evidencia una dinámica territorial significativa y un mercado local potencial para experiencias turísticas de proximidad (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023). Este escenario se articula con el marco nacional reciente de fortalecimiento de las actividades turísticas y fomento del empleo (República del Ecuador, 2024).

No obstante, el potencial territorial no garantiza por sí mismo la sostenibilidad de los emprendimientos. Los nuevos negocios de turismo agroecológico requieren modelos capaces de crear, entregar y capturar valor económico, social y ambiental, integrando sostenibilidad, innovación, alianzas y gestión de recursos en una propuesta de valor coherente (Sinkovics et al., 2021; Pan et al., 2023; Snihur & Bocken, 2022). En este campo, la innovación del modelo de negocio debe considerar segmentos de clientes, estructura de costos, fuentes de ingresos, canales digitales, experiencia del visitante, participación comunitaria y mecanismos de conservación ambiental.

El problema central identificado es la ausencia de una evaluación sistemática de los factores que condicionan la viabilidad de nuevos emprendimientos de turismo agroecológico en Daule. En particular, se observan desafíos asociados con promoción limitada, baja experiencia previa de los potenciales visitantes, falta de paquetes turísticos integrados, escasa articulación con actores comunitarios, debilidades en infraestructura y necesidad de estrategias de precio acordes con la capacidad de pago del mercado local. Estos desafíos coinciden con estudios recientes sobre emprendimiento rural, innovación turística y sostenibilidad territorial (Utami et al., 2023; Popescu et al., 2024; Zeqiri et al., 2025).

En función de ello, el objetivo general de esta investigación es evaluar la viabilidad percibida de modelos de negocio para nuevos emprendimientos de turismo agroecológico en Daule, mediante el análisis de preferencias de

potenciales usuarios, factores críticos de éxito y condiciones territoriales, con el fin de proponer lineamientos de mejora para emprendedores y autoridades locales. El análisis se apoya en investigaciones recientes sobre motivaciones, segmentación de visitantes y preferencias en turismo rural y de granja (Fu et al., 2025; Valencia et al., 2022).

### **Turismo agroecológico y desarrollo rural**

La agroecología se reconoce como ciencia, conjunto de prácticas y movimiento social orientado a sistemas alimentarios sostenibles. En turismo agroecológico, este enfoque permite conectar la experiencia del visitante con prácticas agrícolas responsables, aprendizaje territorial, cultura alimentaria, biodiversidad y valorización de productos locales. La literatura institucional reciente destaca que el agroturismo sostenible puede articular agricultura, alimentación, turismo y patrimonio cultural para generar beneficios económicos, sociales y ambientales en territorios rurales (FAO & UN Tourism, 2024).

El turismo rural y agroecológico puede generar beneficios cuando se articula con cadenas productivas locales, empleo comunitario, conservación del paisaje, comercialización de productos agrícolas y educación ambiental. Sin embargo, la literatura advierte que los beneficios no son automáticos: requieren planificación, liderazgo local, gestión de capacidades, infraestructura, participación de actores locales y mecanismos de gobernanza que eviten la apropiación externa del valor generado por el territorio (Yanan et al., 2024; UN Tourism, 2023; Turtureanu et al., 2025).

### **Modelos de negocio sostenibles**

Un modelo de negocio describe la lógica mediante la cual una organización gestiona recursos, alianzas, canales y mecanismos de ingreso para crear, entregar y capturar valor. La literatura reciente sobre innovación de modelos de negocio sostenibles enfatiza que la competitividad no depende únicamente de la rentabilidad, sino también de la capacidad de integrar sostenibilidad, resiliencia, digitalización y relaciones con el ecosistema territorial (Sinkovics et al., 2021; Pan et al., 2023; Snihur & Bocken, 2022). Para emprendimientos rurales, esta lógica debe ampliarse hacia la creación de valor compartido: ingresos para emprendedores, beneficios para la comunidad, conservación ambiental y satisfacción del visitante.

Los modelos de negocio sostenibles incorporan objetivos económicos, sociales y ambientales en la estructura de valor. En el caso del turismo agroecológico, esta perspectiva implica diseñar experiencias que integren suficiencia, circularidad, inclusión, aprendizaje, custodia ambiental y participación comunitaria. La investigación reciente señala que la innovación del modelo de negocio puede fortalecer ecosistemas empresariales, regenerar economías rurales y convertir valor no capturado en oportunidades de sostenibilidad territorial (Snihur & Bocken, 2022; Dionizi et al., 2025; Tejeida-Padilla et al., 2025).

### **Marco normativo e institucional aplicable**

En Ecuador, el marco jurídico reciente ofrece condiciones para impulsar turismo sostenible, comunitario y rural. La Ley Orgánica para el Fortalecimiento de las Actividades Turísticas y Fomento del Empleo, vigente desde 2024, establece medidas para fortalecer la actividad turística y dinamizar el empleo, mientras que su reglamento desarrolla disposiciones orientadas al control, calidad, seguridad y legalidad de los servicios turísticos (República del Ecuador, 2024; Servicio de Rentas Internas del Ecuador, 2024). Además, el Ministerio de Turismo ha señalado que esta normativa busca impulsar la competitividad, la promoción y la reactivación del sector turístico (Ministerio de Turismo del Ecuador, 2024).

### Variables críticas para evaluar la viabilidad

A partir de la literatura revisada, la viabilidad de los emprendimientos de turismo agroecológico puede analizarse mediante cinco dimensiones: mercado, experiencia turística, sostenibilidad ambiental, participación comunitaria y gestión empresarial. Estas dimensiones permiten pasar de una descripción general del potencial turístico a una evaluación más operativa del modelo de negocio y se relacionan con factores de éxito, motivaciones de visitantes, segmentación de demanda, aprendizaje experiencial y percepción comunitaria del turismo rural (Utami et al., 2023; Fu et al., 2025; Treviño-Villalobos et al., 2025; Li et al., 2025).

Tabla 1

*Dimensiones propuestas para evaluar modelos de negocio en turismo agroecológico*

Dimensión	Criterios de evaluación	Implicación para Daule
Mercado y demanda	Interés de visitantes, disposición a pagar, segmentos locales y externos.	Definir paquetes de bajo y mediano costo, con énfasis en turismo de proximidad.
Propuesta de valor	Actividades diferenciadas, aprendizaje agroecológico, gastronomía y cultura local.	Integrar talleres, degustaciones, recorridos por cultivos y relato territorial.
Sostenibilidad ambiental	Conservación de recursos, manejo de residuos, uso responsable del agua y protección del paisaje.	Convertir la agroecología en eje visible de la experiencia, no solo en etiqueta comercial.
Participación comunitaria	Rol de agricultores, asociaciones, familias y actores locales en diseño y operación.	Evitar modelos extractivos y promover corresponsabilidad comunitaria.
Gestión y comercialización	Promoción digital, alianzas, costos, ingresos, calidad del servicio y seguridad.	Diseñar canales de venta, reservas, protocolos y alianzas con GAD, academia y operadores.

*Nota.* Elaboración propia con base en Sinkovics et al. (2021), Pan et al. (2023), Snihur y Bocken (2022), Utami et al. (2023), Fu et al. (2025) y FAO y UN Tourism (2024).

### METODOLOGÍA

La investigación adoptó un enfoque mixto con predominio cuantitativo descriptivo, complementado por interpretación cualitativa de los resultados. El diseño fue no experimental y de campo, debido a que no se manipularon variables, sino que se recogieron percepciones de participantes vinculados al contexto territorial de Daule. El alcance fue descriptivo, orientado a caracterizar preferencias, percepciones de viabilidad y factores considerados relevantes para nuevos emprendimientos de turismo agroecológico, de acuerdo con criterios metodológicos actuales para estudios exploratorios y mixtos (Creswell & Creswell, 2022; Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2023).

La población de referencia correspondió a habitantes y potenciales usuarios de experiencias turísticas en el cantón Daule. Con base en la información estadística disponible para el cantón, se reconoce una población total de 222.446 habitantes; sin embargo, por las condiciones exploratorias del estudio y la disponibilidad de respuestas válidas, se trabajó con una muestra efectiva de 20 encuestados (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023). Esta decisión debe interpretarse como un pilotaje diagnóstico y no como una generalización estadística para todo el cantón.

El instrumento de recolección fue una encuesta estructurada con preguntas cerradas y categorías nominales u ordinales. Las dimensiones incluyeron: perfil sociodemográfico, residencia en Daule, experiencia previa con turismo agroecológico, percepción del potencial turístico, factores de éxito, actividades preferidas, disposición a pagar y percepción de viabilidad de los modelos de negocio. Este diseño permite una primera aproximación cuantitativa a

preferencias y percepciones de usuarios potenciales, coherente con estudios recientes sobre demanda y comportamiento en turismo rural (Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2023; Treviño-Villalobos et al., 2025).

El análisis se realizó mediante estadística descriptiva, sistematización tabular y discusión interpretativa a la luz de literatura sobre turismo rural, agroecología y modelos de negocio sostenibles. Se aplicaron criterios de ética básica: participación voluntaria, confidencialidad de respuestas, uso académico de la información y presentación agregada de resultados, conforme a buenas prácticas de investigación social aplicada (Creswell & Creswell, 2022).

**Tabla 2**

*Ficha técnica metodológica del estudio*

Elemento	Descripción corregida
Enfoque	Mixto, con predominio cuantitativo descriptivo e interpretación cualitativa.
Diseño	No experimental, de campo y transversal.
Población de referencia	Habitantes y potenciales usuarios del turismo agroecológico en Daule.
Muestra efectiva	20 encuestados. Muestra exploratoria/piloto; no probabilística por disponibilidad de respuestas válidas.
Instrumento	Encuesta estructurada con preguntas cerradas sobre perfil, preferencias, potencial, precios y viabilidad.
Análisis	Frecuencias absolutas, porcentajes, interpretación por dimensiones y contraste con literatura.
Limitación principal	Tamaño muestral reducido; los resultados orientan decisiones preliminares, pero requieren ampliación para inferencia estadística.

*Nota.* La metodología fue reformulada para responder a las observaciones de revisión sobre muestra, instrumento y alcance.

## RESULTADOS

Los resultados se presentan mediante tablas consolidadas para mejorar la lectura académica y evitar repetición de gráficos circulares con bajo aporte analítico. Se reportan frecuencias y porcentajes, considerando una muestra efectiva de 20 participantes.

### Perfil de los encuestados

**Tabla 3**  
Caracterización de la muestra

Variable	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Edad	18 a 25 años	5	25 %
Edad	26 a 35 años	10	50 %
Edad	35 años en adelante	5	25 %
Género	Masculino	7	35 %
Género	Femenino	13	65 %
Residencia	Reside en Daule	18	90 %
Residencia	No reside en Daule	2	10 %

*Nota.* Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.

La muestra se concentra en personas de 26 a 35 años, lo que sugiere una presencia importante de adultos jóvenes con potencial interés en experiencias rurales, gastronómicas y educativas. La participación femenina fue mayoritaria, aspecto que puede orientar estrategias comunicacionales, aunque no permite concluir diferencias de preferencia por género debido al tamaño muestral. El alto porcentaje de residentes en Daule fortalece la lectura local de los resultados, pero también limita la perspectiva de turistas externos.

## Experiencia previa y percepción de potencial

**Tabla 4**  
Experiencia previa y percepción de potencial turístico

Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Lectura estratégica
¿Ha participado o visitado un emprendimiento de turismo agroecológico en Daule?	Sí	7	35 %	Existe experiencia inicial, pero aún limitada.
¿Ha participado o visitado un emprendimiento de turismo agroecológico en Daule?	No	13	65 %	La baja experiencia revela oportunidad de difusión y activación de demanda.
¿Considera que el turismo agroecológico tiene potencial para atraer visitantes?	Sí	20	100 %	Percepción territorial altamente favorable.
¿Considera que el turismo agroecológico tiene potencial para atraer visitantes?	No	0	0 %	No se identificó rechazo en la muestra.

*Nota.* Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.

El contraste entre baja experiencia previa (35 %) y alta percepción de potencial (100 %) indica una brecha entre interés y oferta efectivamente conocida. Este resultado es relevante porque sugiere que el problema no radica necesariamente en falta de aceptación social, sino en limitada visibilidad, escasa estructuración comercial y baja articulación de paquetes turísticos accesibles.

## Factores de éxito y preferencias de actividades

**Tabla 5**  
Factores considerados importantes para el éxito del emprendimiento

Factor	Frecuencia	Porcentaje	Implicación para el modelo de negocio
Promoción y publicidad	6	30 %	Priorizar canales digitales, alianzas y marca territorial.
Calidad de la experiencia	5	25 %	Diseñar actividades memorables, seguras y bien guiadas.
Conservación del entorno natural	5	25 %	Integrar prácticas ambientales verificables.
Precios accesibles	4	20 %	Mantener paquetes básicos y escalables.

*Nota.* Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.

**Tabla 6**  
Actividades más atractivas para una experiencia agroecológica

Actividad	Frecuencia	Porcentaje	Oportunidad de diseño
Talleres de agricultura ecológica	7	35 %	Producto educativo con alto potencial de diferenciación.
Degustación de productos locales	6	30 %	Conexión directa con gastronomía, identidad y venta de productos.
Recorridos por cultivos	5	25 %	Actividad base para narrar procesos productivos y paisaje rural.
Participación en cosechas o siembras	2	10 %	Actividad complementaria, preferible en fechas específicas y con seguridad.

*Nota.* Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.

Los factores más valorados se relacionan con visibilidad, calidad de experiencia y conservación ambiental. Este patrón coincide con la necesidad de que el turismo rural avance hacia productos integrales y no solo hacia visitas aisladas. Las actividades preferidas muestran que el visitante potencial busca aprendizaje, gastronomía y contacto con el territorio, más que trabajo agrícola físicamente demandante.

## Disposición a pagar y viabilidad percibida

**Tabla 7**  
Disposición a pagar por una experiencia agroecológica completa

Rango de pago por persona	Frecuencia	Porcentaje	Lectura para precios
Menos de USD 10	5	25 %	Segmento sensible al precio; requiere producto básico.
USD 10 a USD 20	10	50 %	Rango más aceptado para paquete estándar.
USD 21 a USD 30	3	15 %	Viable para experiencias ampliadas o con alimentación.
Más de USD 30	2	10 %	Segmento premium reducido; requiere alto valor agregado.

*Nota.* Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.

**Tabla 8**  
Viabilidad percibida de los modelos actuales

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Interpretación
Muy viables	13	65 %	Alta confianza en el potencial del sector.
Viables	5	25 %	Aceptación positiva con necesidad de mejoras.
Poco viables	1	5 %	Advertencia sobre barreras de gestión o mercado.
Nada viables	1	5 %	Percepción minoritaria de inviabilidad.

*Nota.* Elaboración propia con base en la encuesta aplicada.

La disposición a pagar evidencia que el rango más competitivo para una experiencia estándar se ubica entre USD 10 y USD 20 por persona. Esta información debe guiar la estructura de costos y la definición de paquetes. La viabilidad percibida es positiva: 90 % de los encuestados considera los modelos como viables o muy viables. Sin embargo, esta percepción debe contrastarse con estudios financieros posteriores que incorporen costos reales de adecuación, operación, promoción, transporte, seguros, permisos y mantenimiento.

Propuesta de modelo de negocio priorizado

**Tabla 9**  
Modelo de negocio sugerido para emprendimientos agroecológicos en Daule

Componente	Propuesta operativa
Segmentos de clientes	Familias locales y de Guayaquil, estudiantes, turistas de proximidad, grupos académicos, visitantes interesados en gastronomía y sostenibilidad.
Propuesta de valor	Experiencia rural educativa y gastronómica basada en agricultura local, conservación ambiental, identidad dauleña y contacto con productores.
Actividades clave	Talleres de agricultura ecológica, recorridos por cultivos, degustación de productos, visitas a piladoras o haciendas, ferias de productos locales.
Canales	Redes sociales, WhatsApp Business, alianzas con GAD, universidades, operadores turísticos, escuelas y restaurantes locales.
Relación con clientes	Reservas anticipadas, paquetes para grupos, atención guiada, evaluación posterior de satisfacción.
Fuentes de ingreso	Entradas por experiencia, paquetes con alimentación, venta de productos agrícolas, talleres educativos, eventos temáticos.
Recursos clave	Fincas, cultivos, guías locales, protocolos de seguridad, material educativo, señalética, marca territorial y conexión digital.
Alianzas clave	Agricultores, asociaciones comunitarias, GAD Municipal, Ministerio de Turismo, universidades, cámaras de turismo, proveedores gastronómicos.
Estructura de costos	Adecuación de espacios, señalética, capacitación, promoción digital, limpieza, seguridad, transporte interno y mantenimiento.
Impacto esperado	Diversificación de ingresos, valorización del patrimonio agrícola, educación ambiental, empleo local y promoción de prácticas sostenibles.

*Nota.* Elaboración propia adaptada de enfoques recientes sobre innovación de modelos de negocio sostenibles, turismo rural y agroturismo sostenible (Sinkovics et al., 2021; Pan et al., 2023; Snihur & Bocken, 2022; FAO & UN Tourism, 2024).

## DISCUSIÓN

Los hallazgos muestran una percepción favorable hacia el turismo agroecológico en Daule, pero también revelan una brecha entre potencial percibido y experiencia previa. Aunque el 100 % de los encuestados considera que el cantón puede atraer visitantes, solo el 35 % ha participado o visitado un emprendimiento de esta naturaleza. Esta diferencia sugiere que el desafío principal no es únicamente crear interés, sino transformar el potencial en productos turísticos organizados, comunicables y comercializables. Este resultado coincide con la literatura reciente, que destaca el crecimiento del interés por el agroturismo y el turismo rural, pero también la necesidad de convertir dicho interés en propuestas operativas, sostenibles y territorialmente articuladas (Turtureanu et al., 2025; FAO & UN Tourism, 2024).

Este resultado coincide con los planteamientos recientes sobre turismo rural, según los cuales las experiencias rurales requieren gobernanza, innovación, participación comunitaria, protección del patrimonio y articulación territorial. En Daule, la oferta no debería limitarse a mostrar cultivos, sino construir una experiencia con narrativa, aprendizaje, gastronomía, interacción con productores y garantías básicas de calidad (Yanan et al., 2024; UN Tourism, 2023; Pato & Duque, 2025).

La importancia atribuida a la promoción y publicidad (30 %) confirma que la visibilidad es un factor crítico. La literatura actual sobre plataformas digitales y promoción turística sostiene que los canales en línea pueden ampliar el alcance de destinos rurales, mejorar la interacción con los visitantes y facilitar procesos de reserva y comunicación (Zeqiri, 2025; Veseli, 2025; El Archi et al., 2023). En este sentido, los emprendimientos agroecológicos de Daule deben desarrollar presencia digital, paquetes reservables, fotografías profesionales, testimonios, mapas de acceso y alianzas con instituciones educativas y operadores turísticos, articulando la propuesta de valor con canales, segmentos y captura de ingresos (Sinkovics et al., 2021).

El atractivo de los talleres de agricultura ecológica y la degustación de productos locales se vincula con la co-creación de conocimiento, cultura alimentaria, valoración de productos territoriales y aprendizaje experiencial. La experiencia turística puede convertirse en un espacio pedagógico donde los visitantes comprendan la relación entre producción agrícola, soberanía alimentaria, paisaje rural y consumo responsable. Este enfoque fortalece el valor diferencial frente a ofertas turísticas convencionales y coincide con estudios sobre preferencias de visitantes en turismo de granja y agroturismo sostenible (FAO & UN Tourism, 2024; Valencia et al., 2022).

La disposición a pagar indica sensibilidad al precio, pues el 75 % de los encuestados se ubica en rangos de hasta USD 20. Esto implica que los modelos deben iniciar con paquetes accesibles y escalables. Un paquete básico podría incluir recorrido guiado, explicación agroecológica y degustación simple; un paquete intermedio podría agregar taller práctico y alimentación local; y un paquete premium podría incorporar transporte, productos para llevar y experiencia personalizada. Esta segmentación permite capturar valor sin excluir al mercado local y resulta coherente con estudios recientes sobre segmentación, motivaciones y comportamiento de turistas rurales (Fu et al., 2025; Treviño-Villalobos et al., 2025).

Desde la sostenibilidad, los resultados sugieren que el emprendimiento debe evitar una visión exclusivamente comercial. Los modelos sostenibles deben integrar simultáneamente valor económico, social y ambiental, así como relaciones con actores locales y mecanismos de innovación orientados al territorio (Snihur & Bocken, 2022; Pan et al., 2023). Para Daule, esto significa que los emprendimientos deben incorporar buenas prácticas de manejo de residuos, conservación del entorno, participación de agricultores, empleo local y reinversión en mejoras comunitarias, en línea con enfoques recientes de emprendimiento rural y regeneración territorial (Dionizi et al., 2025).

Finalmente, el tamaño muestral reducido exige prudencia. Los datos permiten formular un diagnóstico exploratorio y una propuesta inicial, pero no sustentan inferencias estadísticas amplias. La principal contribución del estudio radica en sistematizar preferencias iniciales y transformarlas en lineamientos de modelo de negocio. Futuros estudios deberán ampliar la muestra, incluir emprendedores y autoridades, aplicar entrevistas semiestructuradas, levantar costos reales y construir escenarios financieros de rentabilidad, siguiendo criterios metodológicos actuales para investigaciones mixtas y estudios aplicados en emprendimiento turístico rural (Creswell & Creswell, 2022; Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2023; Utami et al., 2023).

## CONCLUSIONES

La investigación permitió evaluar de forma exploratoria la viabilidad percibida de modelos de negocio para nuevos emprendimientos de turismo agroecológico en Daule. Los resultados evidencian una valoración social positiva del potencial turístico del cantón, sustentada en su identidad agrícola, atractivos rurales, gastronomía, cercanía a mercados urbanos y posibilidad de crear experiencias educativas vinculadas a la agroecología. Esta lectura es consistente con la literatura reciente que reconoce al agroturismo y al turismo rural como estrategias de diversificación

económica, aprendizaje territorial y desarrollo sostenible (FAO & UN Tourism, 2024; Turtureanu et al., 2025; UN Tourism, 2023).

El objetivo propuesto se cumple al identificar preferencias de los potenciales usuarios y factores críticos de éxito. La promoción y publicidad, la calidad de la experiencia, la conservación del entorno natural y los precios accesibles aparecen como elementos prioritarios para estructurar modelos de negocio. Asimismo, los talleres de agricultura ecológica, degustaciones y recorridos por cultivos son las actividades con mayor aceptación, por lo que deberían constituir el núcleo inicial de la oferta, en correspondencia con estudios recientes sobre motivaciones, preferencias y segmentación de visitantes rurales (Valencia et al., 2022; Fu et al., 2025; Treviño-Villalobos et al., 2025).

La disposición a pagar se concentra entre USD 10 y USD 20 por persona, lo que sugiere que los emprendimientos deben diseñar paquetes de bajo costo inicial, complementados con opciones de mayor valor agregado. La viabilidad económica dependerá de controlar costos, trabajar con grupos, generar ingresos complementarios por venta de productos locales y crear alianzas con instituciones educativas, operadores turísticos y el GAD Municipal. Estos elementos deben integrarse en modelos de negocio sostenibles que articulen propuesta de valor, canales, recursos, alianzas y captura de ingresos (Sinkovics et al., 2021; Pan et al., 2023; Snihur & Bocken, 2022).

Desde una perspectiva propositiva, se recomienda a los emprendedores diseñar experiencias paquetizadas, fortalecer la narrativa territorial, usar canales digitales de reserva, capacitar guías locales, incorporar estándares de seguridad y medir la satisfacción del visitante. Para las autoridades locales, se recomienda promover rutas agroecológicas, mejorar señalética y accesibilidad, facilitar capacitación, articular ferias con experiencias turísticas y generar un sello local de turismo agroecológico responsable, en coherencia con las tendencias recientes de digitalización, gobernanza y sostenibilidad turística (Zeqiri, 2025; Veseli, 2025; El Archi et al., 2023; Pato & Duque, 2025).

Como limitación principal, el estudio se basa en una muestra piloto reducida. Por ello, los resultados deben asumirse como diagnóstico preliminar y no como generalización poblacional. Se recomienda ampliar la investigación con una muestra probabilística, entrevistas a agricultores, análisis financiero, evaluación de infraestructura y validación de prototipos de paquetes turísticos en campo. Esta ampliación permitiría contrastar la percepción de usuarios con la capacidad real de operación y fortalecer la toma de decisiones para el desarrollo del turismo agroecológico en Daule (Creswell & Creswell, 2022; Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2023; Li et al., 2025).

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2022). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (6th ed.). SAGE Publications.
- Dionizi, B., Canestrino, R., & Magliocca, P. (2025). Reinventing rural economies through sustainable business models: Place-based entrepreneurship and sustainable rural regeneration. *Frontiers in Sustainability*, 6. <https://doi.org/10.3389/frsus.2025.1665635>
- El Archi, Y., Benbba, B., Kabil, M., & Dávid, L. D. (2023). Digital technologies for sustainable tourism destinations: State of the art and research agenda. *Administrative Sciences*, 13(8), 184. <https://doi.org/10.3390/admsci13080184>

- FAO & UN Tourism. (2024). *Sustainable agritourism: An opportunity for agrifood systems transformation in the Mediterranean*. Food and Agriculture Organization of the United Nations and UN Tourism.
- Fu, L., Sanada, J., & Zhang, W. (2025). Toward sustainable tourism: An activity-based segmentation of the rural tourism market in China. *Sustainability*, 17(8), 3341. <https://doi.org/10.3390/su17083341>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Daule. (2025). *Información turística de Daule*. GAD Municipal de Daule.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2023). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (2.ª ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). *Censo Ecuador: Daule, el cantón con el mayor ritmo de crecimiento*. INEC.
- Li, Y. (2025). The lost view: Villager-centered scale development and validation for rural tourism impact assessment. *Sustainability*, 17(6), 2721. <https://doi.org/10.3390/su17062721>
- Ministerio de Turismo del Ecuador. (2024). *La Ley de Fortalecimiento de las Actividades Turísticas se aprobó en la Asamblea Nacional*. Ministerio de Turismo del Ecuador.
- Pan, L., Xu, Z., & Skare, M. (2023). Sustainable business model innovation literature: A bibliometrics analysis. *Review of Managerial Science*, 17(3), 757–785. <https://doi.org/10.1007/s11846-022-00548-2>
- Pato, M. L., & Duque, A. S. (2025). Mapping innovation and sustainability in rural tourism: A bibliometric approach. *Sustainability*, 17(6), 2574. <https://doi.org/10.3390/su17062574>
- Popescu, C. A., Popescu, G., & Iancu, T. (2024). Rural tourism and sustainable local development: A case study from a mountain area. *Sustainability*, 16(3), 1127. <https://doi.org/10.3390/su16031127>
- República del Ecuador. (2024). *Ley Orgánica para el Fortalecimiento de las Actividades Turísticas y Fomento del Empleo*. Suplemento del Registro Oficial No. 525.
- Servicio de Rentas Internas del Ecuador. (2024). *Reglamento general de aplicación de la Ley Orgánica para el Fortalecimiento de las Actividades Turísticas y Fomento del Empleo*. SRI.
- Sinkovics, N., Gunaratne, D., Sinkovics, R. R., & Molina-Castillo, F.-J. (2021). Sustainable business model innovation: An umbrella review. *Sustainability*, 13(13), 7266. <https://doi.org/10.3390/su13137266>
- Snihur, Y., & Bocken, N. (2022). A call for action: The impact of business model innovation on business ecosystems, society and planet. *Long Range Planning*, 55(6), 102182. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2022.102182>
- Sulaiman, E., Fitralisma, G., Fata, M. A., & Nawawi, R. (2024). Empowering local communities engagement: Rural tourism and business innovation for SDGs Desa. *Journal of Sustainable Tourism and Entrepreneurship*, 5(1), 31–44. <https://doi.org/10.35912/joste.v5i1.1968>
- Tejeda-Padilla, R., Pérez-Matamoros, Z., Rodríguez-Escalona, M. L., & Badillo, I. (2025). Social entrepreneurship and SDGs in rural tourism communities: A systemic approach in Yecapixtla, Morelos, Mexico. *Businesses*, 6(2), 71. <https://doi.org/10.3390/businesses6020071>

- Treviño-Villalobos, M., Sancho-Jiménez, L. F., Carvache-Franco, M., Viquez-Paniagua, A. G., Carvache-Franco, O., & Carvache-Franco, W. (2025). Fostering sustainable rural tourism post-COVID-19: Determinants of revisit intention among Costa Rican tourists. *Sustainability*, *17*(12), 5231. <https://doi.org/10.3390/su17125231>
- Turtureanu, A.-G., Crețu, C.-M., Pripoaic, R., Marinescu, E. Ș., Sîrbu, C.-G., & Talaghir, L.-G. (2025). Sustainable development through agritourism and rural tourism: Research trends and future perspectives in the pandemic and post-pandemic period. *Sustainability*, *17*(9), 3998. <https://doi.org/10.3390/su17093998>
- UN Tourism. (2023). *Tourism and rural development: A policy perspective*. World Tourism Organization. <https://doi.org/10.18111/9789284424306>
- Utami, D. D., Dhewanto, W., & Lestari, Y. D. (2023). Rural tourism entrepreneurship success factors for sustainable tourism village: Evidence from Indonesia. *Cogent Business & Management*, *10*(1), 2180845. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2180845>
- Valencia, J. P., Cerio, C. T., & Biales, R. R. (2022). Tourists' motives and activity preferences to farm tourism sites in the Philippines: Application of push and pull theory. *Cogent Social Sciences*, *8*(1), 2104706. <https://doi.org/10.1080/23311886.2022.2104706>
- Veseli, A. (2025). The impact of digital marketing on promotion and sustainability of tourism destinations. *Tourism and Hospitality*, *6*(2), 56. <https://doi.org/10.3390/tourhosp6020056>
- Yanan, L., Ismail, M. A., & Aminuddin, A. (2024). How has rural tourism influenced the sustainable development of traditional villages? A systematic literature review. *Heliyon*, *10*(4), e25627. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e25627>
- Zeqiri, A. (2025). The role of digital tourism platforms in advancing sustainable development goals in the Industry 4.0 era. *Sustainability*, *17*(8), 3482. <https://doi.org/10.3390/su17083482>

**DETERMINANTES FINANCIEROS DE LA RENTABILIDAD DE LA BANCA PRIVADA  
ECUATORIANA**  
**FINANCIAL DETERMINANTS OF THE PROFITABILITY OF ECUADORIAN PRIVATE  
BANKING**

Katherine Steffania Alvear-Guzman

Universidad Agraria del Ecuador.

[Katherine.alvear.guzman@uagraria.edu.ec](mailto:Katherine.alvear.guzman@uagraria.edu.ec).

Katherine Steffania Alvear-Guzman: <https://orcid.org/0009-0008-8683-9793>

**Recibido:** 21-abr-2026

**Aceptado:** 22-may-2026

**Códigos Clasificación JEL:** G21, G32, C32

**Resumen**

La presente investigación tiene como objetivo determinar los indicadores financieros que inciden en la rentabilidad de la banca privada ecuatoriana durante el período 2003–2025. Se analizaron variables como ROA, cartera de crédito, morosidad, liquidez y eficiencia operativa mediante un enfoque cuantitativo no experimental basado en un modelo VAR, pruebas de causalidad de Granger, funciones impulso–respuesta y descomposición de varianza. Los resultados evidencian ausencia de relaciones causales individuales robustas; sin embargo, las variables presentan significancia conjunta, sugiriendo una incidencia sistémica sobre la rentabilidad bancaria. La variabilidad del ROA se explica principalmente por su propia dinámica, seguida por la eficiencia operativa y la morosidad. El estudio aporta evidencia empírica para una economía dolarizada y un sistema financiero emergente como el ecuatoriano.

**Palabras clave:** ROA, VAR, cartera de crédito, morosidad, banca ecuatoriana.

**Abstract**

The objective of this study is to determine the financial indicators that influence the profitability of Ecuador’s private banking sector during the 2003–2025 period. Variables such as ROA, loan portfolio, delinquency, liquidity, and operational efficiency were analyzed using a non-experimental quantitative approach based on a VAR model, Granger causality tests, impulse-response functions, and variance decomposition. The results show no robust individual causal

relationships; however, the variables are statistically significant when considered jointly, suggesting a systemic impact on bank profitability. The variability in ROA is explained primarily by its own dynamics, followed by operational efficiency and delinquency. The study provides empirical evidence for a dollarized economy and an emerging financial system such as Ecuador's.

**Keywords:** ROA, VAR, loan portfolio, non-performing loans, Ecuadorian banking.

## INTRODUCCIÓN

Los bancos privados representan el componente principal de la economía, dado que, en el rubro financiero, son los negocios con más antigüedad, mayor cuota de mercado y con un impacto directo en el ámbito socioeconómico (Jigeer & Koroleva, 2023). El sector bancario se mantiene como eje central de la movilización de capitales, colocación de créditos, creación de ahorros y pilar del crecimiento económico, mediante la transferencia del superávit de los capitales de los accionistas hacia unidades con déficit de manera que estimulan la inversión y el desarrollo de la economía (Siddique et al., 2022).

No obstante, este proceso deja expuestos a los bancos a múltiples riesgos, principalmente asociados a créditos, morosidad y liquidez, los cuales pueden afectar de manera directa la estabilidad y rentabilidad de las operaciones (Abusharbeh, 2022; Sharma et al., 2024). A pesar de que los bancos trabajan facilitando el flujo de capitales, crecimiento económico, creación de empleo y maximización del patrimonio de los accionistas, su desempeño se encuentra constantemente amenazado por la exposición al riesgo, la situación política, la gobernanza corporativa y supervisión gerencial (Alfadli & Rjoub, 2020; Awijen et al., 2023; Naili & Lahrichi, 2022). Por lo tanto, uno de los principales factores a tener en cuenta y monitorear son los indicadores financieros internos para evitar pérdidas que desestabilicen la economía (Syed & Aidyngul, 2022).

En economías emergentes, los riesgos son mayores. Estos incluyen riesgos de crédito, liquidez, operativos, tipo de interés, apalancamiento, y si cabe, tipo de cambio (Demir & Danisman, 2021). Como los riesgos son propios del flujo operativo bancario, gestionarlos de manera eficiente es esencial para prevenir crisis (Alves et al., 2023). En este sentido, la literatura empírica indica que débiles prácticas en la gestión de riesgos en los indicadores financieros, resultan en un mal desempeño bancario y, en casos más severos, el fracaso institucional (Abusharbeh, 2022; Sharma et al., 2024).

Para el caso ecuatoriano, existe un antes y un después en el sector bancario. A finales de la década de los 90, casi el 70 % de las entidades financieras quebraron, como resultado de la crisis comúnmente conocida como “feriado bancario”, misma que resultó en una dolarización de la economía del país. La quiebra generalizada de entidades bancarias se dio, precisamente, por la falta de control por parte de la superintendencia de Bancos, a la colocación de créditos (Mendoza, 2002). Debido a esto se tomaron medidas sobre la eficiencia administrativa, como un aumento de controles,

sin embargo, para los años 2000 a 2023, aún se percibía la administración del sector bancario como ineficiente (Buenaño, 2004).

Luego de varios años de reformas regulatorias orientadas a fortalecer la supervisión y eficiencia del sistema financiero, la evidencia sugiere que el sistema bancario ecuatoriano ha mostrado una capacidad significativa de resiliencia frente a shocks internos y macroeconómicos. En particular, estudios recientes destacan que la estabilidad bancaria en Ecuador está estrechamente vinculada al fortalecimiento del marco normativo y a mejoras en la transparencia y gestión institucional, lo que ha contribuido a consolidar la confianza del público en el sistema (Izaguirre et al., 2025). En la misma línea, evaluaciones internacionales señalan que el sistema financiero ecuatoriano ha demostrado, en términos generales, resiliencia ante perturbaciones financieras, a pesar de la presencia de ciertas vulnerabilidades estructurales (IMF, 2023).

Con todo, la evidencia sobre la incidencia conjunta de los indicadores financieros en la rentabilidad de la banca privada en economías dolarizadas de América Latina sigue siendo escasa. La mayor parte de los estudios se concentra en economías con política monetaria propia, donde el tipo de cambio opera como variable de ajuste, dejando sin atender el caso de sistemas financieros en los que la ausencia de ese mecanismo condiciona de forma particular la gestión del riesgo y el desempeño bancario (Vera-Gilces et al., 2020).

En consecuencia, la presente investigación tiene como objetivo determinar los indicadores financieros que inciden en la rentabilidad de la banca privada ecuatoriana, utilizando información mensual agregada para el período 2003–2025. La hipótesis del estudio plantea que los factores propuestos como determinantes de la rentabilidad ejercen una incidencia significativa sobre dicha variable. En particular: H1: el riesgo de crédito incide de forma negativa y significativa sobre la rentabilidad; H2: el riesgo de liquidez presenta una relación negativa con la rentabilidad; H3: el apalancamiento financiero incide de forma significativa sobre la rentabilidad; y H4: la eficiencia operativa se asocia positivamente con el desempeño financiero de la banca privada ecuatoriana.

### **Fundamentación teórica**

El análisis de la rentabilidad bancaria y sus determinantes, en el contexto analizado, se relaciona particularmente con dos importantes teorías. La primera es la teoría de la intermediación financiera, cuyo desarrollo moderno se atribuye a Diamond (1984), quien argumenta que los bancos existen porque tienen ventaja comparativa en el monitoreo delegado de los prestatarios.

Al concentrar en una sola institución la tarea de evaluar y supervisar el riesgo crediticio, se reducen los costos de información que, de otro modo, cada acreedor individual tendría que asumir. Bajo este marco, la rentabilidad del banco depende directamente de su capacidad para gestionar el riesgo de la cartera de crédito, mantener liquidez suficiente para responder a los depositantes y controlar los costos operativos derivados de esa función de vigilancia.

En otras palabras, la rentabilidad no es un fin en sí mismo dentro de la teoría de intermediación, sino el resultado de ejecutar con eficiencia la transferencia de recursos entre agentes superavitarios y deficitarios, de manera que cualquier deterioro en los indicadores de riesgo crediticio o liquidez se traduce, directamente, en una erosión del margen financiero del intermediario (Athanasoglou et al., 2008).

La segunda vertiente teórica corresponde al paradigma estructura-conducta-desempeño (ECD), que plantea que la rentabilidad bancaria no solo responde a variables internas de gestión, sino también a la posición competitiva de la entidad dentro del mercado. Este enfoque, aplicado al sector bancario por Athanasoglou et al. (2008), distingue tres grupos de determinantes de la rentabilidad, los factores propios del banco, como el riesgo de crédito, la liquidez, la eficiencia operativa y el nivel de capitalización; los factores sectoriales, concentración de mercado y grado de competencia, y las variables macroeconómicas de crecimiento del producto, inflación y ciclo económico.

En mercados bancarios latinoamericanos, la evidencia empírica señala que los determinantes de eficiencia interna explican una parte más significativa de las diferencias en rentabilidad que los factores de estructura de mercado, lo que da mayor respaldo a la hipótesis de estructura eficiente que a la versión clásica del paradigma ECD (Chortareas et al., 2011).

Este resultado tiene implicaciones directas para el caso ecuatoriano: en un sistema financiero dolarizado, sin posibilidad de ajuste cambiario y con restricciones estructurales en el acceso a liquidez de último recurso, los indicadores internos de gestión adquieren mayor peso relativo como determinantes del desempeño bancario, dado que el margen de maniobra ante choques externos descansa, en mayor medida, sobre la solidez de la cartera de crédito, los niveles de eficiencia operativa y la estructura de capital de cada entidad (Vera-Gilces et al., 2020).

### **Factores internos como determinantes primarios de la rentabilidad**

La evidencia empírica reciente confirma de manera consistente que las variables financieras específicas de cada institución explican la mayor parte de la variabilidad en la rentabilidad bancaria, medida habitualmente mediante el ROA y el ROE. En este sentido, Laporšek et al. (2025), a partir de 3.076 bancos europeos con datos de panel para el período 2013-2018 y estimaciones GMM, hallaron que una mayor adecuación de capital y la diversificación de ingresos se asocian positivamente con la rentabilidad, mientras que el riesgo de crédito, la eficiencia de gestión deficiente y el tamaño excesivo ejercen efectos negativos sobre todas las medidas de desempeño analizadas.

En línea con ello, Amaral (2024) identificó, para el sistema bancario de Portugal y España entre 2014 y 2019, que el riesgo de crédito y la eficiencia operativa son los factores con mayor poder explicativo negativo sobre la rentabilidad, en tanto que la solvencia, aproximada por el ratio de capital, constituye su principal impulsor positivo.

En el contexto de economías emergentes, Mashamba y Chikutuma (2023) examinaron 11 bancos comerciales de Zimbabue mediante el estimador GMM sistémico para el período 2011-2020 y encontraron que los ingresos no financieros, la liquidez, la eficiencia de costos, la adecuación de capital y la estabilidad bancaria inciden positiva y significativamente en la rentabilidad. Un resultado que merece atención particular es que el capital regulatorio debilita el efecto de la estabilidad sobre el desempeño, lo que sugiere que requerimientos de capital más estrictos podrían reducir los incentivos de toma de riesgo y, con ello, el potencial de generación de utilidades.

En el mismo campo de estudio, Saeed y Donkoh (2026) corroboran este patrón para Ghana y comprobaron que la suficiencia de capital y las tasas de interés promedio mejoran el desempeño financiero, mientras que los préstamos morosos, los índices de eficiencia de costos y el ratio préstamo-depósito operan en sentido contrario.

### **Riesgo crediticio, calidad de cartera y eficiencia operativa**

La calidad de la cartera crediticia también se menciona como determinante en la literatura sobre desempeño bancario, en su estudio Jigeer y Koroleva (2023) demostraron, para una muestra de 16 bancos comerciales urbanos chinos con datos desequilibrados de 2008 a 2020, que la calidad crediticia y la eficiencia operativa determinan de manera significativa la rentabilidad, mientras que la liquidez no arroja efectos estadísticamente robustos en ese sistema. Este hallazgo contrasta con Mashamba y Chikutum (2023), donde la liquidez sí resulta relevante, diferencia que pone de manifiesto la sensibilidad contextual de estos determinantes.

Desde la perspectiva del riesgo crediticio, Yağlı y Topcu (2023) analizaron la banca turca entre 2003 y 2018 con el estimador Augmented Mean Group, que permite heterogeneidad y dependencia transversal, y establecieron que tanto los factores internos como los externos afectan el riesgo de crédito, aunque su impacto varía sustancialmente según la estructura de propiedad de cada banco. Esta heterogeneidad regulatoria tiene implicaciones directas para el diseño de marcos prudenciales en sistemas con diversidad de modelos de negocio.

### **Adecuación de capital, tamaño bancario y concentración sectorial**

El tamaño bancario y la estructura de capital constituyen variables cuya relación con la rentabilidad no es lineal ni unívoca. Los autores Unver-Erbas y Yilmaz-Ozekenci (2024), en uno de los estudios con mayor horizonte temporal en la literatura reciente de la banca turca 2005-2023, emplearon el modelo CCEMG y el estimador AMG para concluir que, en el corto plazo, la adecuación de capital y el tamaño del banco son determinantes significativos del ROA y el ROE, aunque sus efectos a largo plazo resultan más acotados. El tamaño también figura en el estudio de Jigeer y Koroleva (2023) como variable interna con impacto positivo en los bancos comerciales urbanos chinos, hallazgo que contrasta con Laporšek et al. (2025), quienes documentan que el tamaño excesivo deteriora la rentabilidad en el contexto europeo post-Basilea III.

En cuanto a la concentración sectorial, Mashamba et al. (2023) reportan una relación negativa y significativa entre dicha variable y la rentabilidad bancaria en Zimbabue, resultado que cuestiona las predicciones de la hipótesis de poder de mercado en contextos de alta concentración con regulación débil. Adicionalmente, Magazzino et al. (2025) amplían esta discusión al incorporar indicadores ESG como predictores de la adecuación de capital en 80 países, identificando que métricas de gobernanza, en particular la producción científica y técnica del país, son los factores con mayor capacidad predictiva sobre la resiliencia bancaria, lo que abre una línea metodológica con implicaciones para sistemas regulatorios en desarrollo.

### **Contextos específicos y pertinencia para el sistema bancario ecuatoriano**

La revisión precedente evidencia que, si bien la adecuación de capital, el riesgo de crédito y la eficiencia operativa son determinantes recurrentes en la literatura internacional, su capacidad explicativa varía de manera apreciable según la arquitectura regulatoria, la estructura de propiedad y las condiciones macroeconómicas de cada sistema. Los estudios realizados en economías con restricciones monetarias autónomas, como los de Zimbabue, Ghana o Turquía, ofrecen referencias más próximas al caso ecuatoriano que los provenientes de Europa o China, dada la ausencia de política monetaria discrecional como mecanismo de ajuste. No obstante, ninguno de los antecedentes identificados examina la rentabilidad en una economía plenamente dolarizada, condición que altera los incentivos de liquidez, la formación de spreads y la gestión del riesgo sistémico de manera estructuralmente diferenciada.

En el contexto local, la literatura específica sobre el sistema bancario ecuatoriano es escasa en términos cuantitativos, aunque los trabajos disponibles permiten establecer patrones que sitúan al país como un caso de estudio diferenciado dentro de la región. Las conclusiones de Lapo-Maza et al. (2021) constituyen el antecedente empírico más directo para los objetivos del presente estudio, mediante un modelo de sendas PLS-SEM aplicado a 504 observaciones de siete bancos privados ecuatorianos entre 2012 y 2017, determinaron que el riesgo crediticio ejerce un efecto negativo y significativo sobre la rentabilidad, en tanto que la estructura de capital, aunque condicionada por el propio riesgo crediticio, no incide de manera directa y significativa sobre el desempeño financiero.

Este resultado diverge de los hallazgos obtenidos en otros sistemas emergentes, donde la adecuación de capital aparece como determinante positivo de la rentabilidad y sugiere que, en el contexto ecuatoriano, la gestión del riesgo crediticio tiene mayor peso relativo que las decisiones de estructura de capital a la hora de explicar la variabilidad en el desempeño bancario. Los propios autores reconocen como limitación la exclusión del entorno macroeconómico e institucional, así como de variables de tamaño, lo que abre un espacio metodológico que el presente estudio busca cubrir.

Desde una perspectiva histórico-estructural, Meireles et al. (2023) analizan el comportamiento de la banca privada ecuatoriana entre 2000 y 2021 a partir de datos agregados del sector. Su argumento central es que la operación bajo dolarización formal no elimina las fuentes de fragilidad financiera heredadas de la crisis de 1999-2000, sino que las reconfigura bajo nuevas formas propias del sistema bancario contemporáneo. La ausencia de un prestamista de última instancia doméstico y la imposibilidad de depreciar la moneda trasladan las tensiones de liquidez directamente a la gestión de activos y pasivos institucionales, con efectos sobre los márgenes de intermediación y la capacidad de sostener posiciones rentables en períodos de contracción del crédito.

En el plano de la dinámica crediticia agregada, Urdaneta et al. (2024) examinan la relación entre el crédito bancario al sector privado, los depósitos totales y el PIB en Ecuador para el período 2007-2022 mediante pruebas de causalidad de Granger y cointegración de Engle-Granger. Sus resultados revelan que, si bien las tres variables están cointegradas a largo plazo, no existe causalidad bidireccional entre ellas, hecho que los autores vinculan al reducido peso del crédito productivo respecto al PIB, que apenas pasó del 2,55 % al 3,59 % entre 2007 y 2019, y a la marginal participación del sector financiero en la producción total.

Este bajo nivel de profundidad financiera implica que el potencial de generación de ingresos por intermediación queda estructuralmente limitado, condición que afecta de manera directa los determinantes de rentabilidad identificados en la literatura internacional y precisa la necesidad de un análisis específico que incorpore simultáneamente variables internas bajo las restricciones propias del modelo ecuatoriano.

### **Síntesis de la literatura y relación esperada entre determinantes y rentabilidad**

La revisión de la literatura permite identificar que el riesgo crediticio, la eficiencia operativa, la adecuación de capital y la liquidez son los determinantes con mayor recurrencia en la explicación de la rentabilidad bancaria, aunque su dirección e intensidad varían según el sistema financiero analizado.

El riesgo crediticio presenta de forma consistente una relación negativa con el desempeño (Amaral 2024; Laporšek et al. 2025; Lapo-Maza et al. 2021), la eficiencia operativa sigue una lógica análoga, y la capitalización actúa como impulsor positivo con efectos que se atenúan ante requerimientos regulatorios excesivos (Mashamba y Chikutuma 2023). La liquidez, en cambio, muestra resultados menos estables entre contextos (Jigeer y Koroleva 2023; Saeed y Donkoh 2026).

Para el caso ecuatoriano, la dolarización desplaza el ajuste ante choques externos hacia los indicadores internos de cada institución, lo que otorga mayor peso relativo a estas variables como determinantes del desempeño (Vera-Gilces et al. 2020; Meireles et al. 2023), sustentando las hipótesis planteadas en el presente estudio.

## METODOLOGÍA

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, no experimental y de alcance explicativo, con el que se espera identificar y modelar las relaciones dinámicas entre el desempeño bancario y sus principales determinantes. Este enfoque es consistente con la literatura empírica en finanzas bancarias revisada, donde el análisis econométrico de series temporales constituye la principal herramienta para evaluar las interacciones entre las variables financieras consideradas.

### Diseño de investigación y datos

El estudio se desarrolla bajo un diseño longitudinal de series de tiempo, utilizando datos mensuales agregados del sistema de banca privada ecuatoriana para el período 2003–2025. La información es obtenida de fuentes oficiales, específicamente de la Superintendencia de Bancos, garantizando consistencia y comparabilidad en la medición de las variables.

La variable de interés es el desempeño bancario, aproximado mediante el Return on Assets (ROA), ampliamente reconocido como un indicador robusto de rentabilidad y eficiencia financiera en la literatura especializada (Bortoluzzo et al., 2024). En línea con la evidencia empírica reciente, los determinantes considerados incluyen variables internas del banco, ROA, cartera total, liquidez, morosidad y eficiencia, los cuales han demostrado influir en la dinámica del desempeño financiero (Statovci & Balaj, 2026).

### Criterios de Selección

La selección de las variables incluidas en el modelo obedece a tres criterios concurrentes. El primero es teórico: las variables retienen correspondencia directa con los determinantes identificados en la literatura especializada, riesgo de crédito, liquidez, eficiencia operativa y tamaño de cartera, y con el marco de la intermediación financiera que sustenta el estudio (Diamond, 1984; Athanoglou et al., 2008).

El segundo criterio es empírico dado que cada variable ha demostrado capacidad explicativa sobre el desempeño bancario en sistemas financieros de economías emergentes con restricciones monetarias análogas a las del Ecuador (Vera-Gilces et al., 2020; Lapo-Maza et al., 2021). El tercero es de disponibilidad y consistencia de datos las series provienen de la Superintendencia de Bancos, con cobertura mensual continua para el período 2003–2025, lo que garantiza homogeneidad en la fuente y comparabilidad en la medición a lo largo del horizonte de análisis.

### Especificación econométrica

Para capturar la interdependencia dinámica entre las variables, se emplea un modelo de Vectores Autorregresivos (VAR). Este enfoque permite modelar simultáneamente todas las variables

como endógenas, evitando restricciones teóricas fuertes y permitiendo que las relaciones emerjan de los datos. El modelo VAR se especifica de la siguiente forma general:

$$y_{1t} = \alpha + \sum_{i=1}^p \beta_{1i} y_{1t-i} + \sum_{i=1}^p \beta_{2i} y_{2t-i} + \sum_{i=1}^p \beta_{3i} y_{3t-i} + \sum_{i=1}^p \beta_{4i} y_{4t-i} + \sum_{i=1}^p \beta_{5i} y_{5t-i} + u_{1t} \quad (1)$$

$$y_{2t} = \alpha' + \sum_{i=1}^p \beta'_{1i} y_{1t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'_{2i} y_{2t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'_{3i} y_{3t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'_{4i} y_{4t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'_{5i} y_{5t-i} + u_{2t} \quad (2)$$

$$y_{3t} = \alpha'' + \sum_{i=1}^p \beta''_{1i} y_{1t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''_{2i} y_{2t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''_{3i} y_{3t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''_{4i} y_{4t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''_{5i} y_{5t-i} + u_{3t} \quad (3)$$

$$y_{4t} = \alpha''' + \sum_{i=1}^p \beta'''_{1i} y_{1t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'''_{2i} y_{2t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'''_{3i} y_{3t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'''_{4i} y_{4t-i} + \sum_{i=1}^p \beta'''_{5i} y_{5t-i} + u_{4t} \quad (4)$$

$$y_{5t} = \alpha'''' + \sum_{i=1}^p \beta''''_{1i} y_{1t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''''_{2i} y_{2t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''''_{3i} y_{3t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''''_{4i} y_{4t-i} + \sum_{i=1}^p \beta''''_{5i} y_{5t-i} + u_{5t} \quad (5)$$

**Donde:**

$y_{1t}$ : ROA

$y_{2t}$ : Cartera de crédito total

$y_{3t}$ : Morosidad

$y_{4t}$ : Liquidez

$y_{5t}$ : Eficiencia

$\alpha, \alpha', \alpha'', \text{ y } \alpha''''$ : Constantes del modelo

$\beta_{jp}, \beta'_{jp}, \beta''_{jp}, \beta''''_{jp}$ : coeficiente del modelo para la variable  $Y_t$ .

$u_{it}$ : son términos de error de las ecuaciones del modelo

La elección del modelo VAR responde a consideraciones tanto teóricas como empíricas. Desde el plano teórico, Sims (1980) argumentó que imponer restricciones a priori sobre las relaciones entre variables macroeconómicas genera sesgos sistemáticos en la estimación; el VAR evita ese problema al tratar todas las variables como endógenas y dejar que las interrelaciones emerjan de los datos.

En el contexto bancario, esta propiedad es relevante porque el ROA, la cartera de crédito, la morosidad, la liquidez y la eficiencia no se determinan de forma unilateral: cada una retroalimenta a las demás dentro del ciclo operativo de la institución, de modo que un modelo de ecuación única subestimaría estas interdependencias y produciría estimaciones inconsistentes (Morshed y Hossain, 2022). Desde el plano empírico, el uso del VAR y su extensión al VECM está consolidado en la

literatura que analiza vínculos dinámicos entre indicadores financieros de series de tiempo, dado que permite incorporar simultáneamente efectos de corto y largo plazo sin sacrificar la capacidad de identificar la dirección e intensidad de las relaciones entre variables.

La elección del número óptimo de rezagos se realiza mediante criterios de información (AIC, SIC y HQ), garantizando parsimonia y consistencia en la estimación.

En caso de que las series presenten integración de orden uno y exista evidencia de cointegración, se optará por la estimación de un modelo de Vectores de Corrección de Error (VECM), el cual permite distinguir entre relaciones de corto y largo plazo. Este enfoque ha sido ampliamente validado en la literatura para analizar vínculos dinámicos y causales en variables económicas y financieras (Morshed & Hossain, 2022).

### **Pruebas econométricas**

Previo a la estimación del modelo, se realizan pruebas de diagnóstico que verifican la validez de las series para su inclusión en el modelo propuesto. Se determinará la estacionariedad mediante la prueba Dickey Fuller Aumentado (ADF), con el fin de determinar el orden de integración de cada variable. La cointegración se consultará utilizando el enfoque de Johansen para identificar relaciones de equilibrio de largo plazo entre las variables.

Posteriormente a la estimación del modelo procede su validación mediante los contrastes básicos, los cuales comprenden: Normalidad de residuos (Jarque-Bera), heterocedasticidad (Breusch-Pagan-Godfrey) y multicolinealidad (VIF).

### **Análisis de relaciones dinámicas**

Una vez estimado el modelo VAR o VECM, si resultan variables cointegradas de orden 1, se realiza el análisis de interrelaciones dinámicas mediante la prueba de causalidad de Granger, este contraste permite identificar relaciones predictivas entre variables en el tiempo, también se estudian mediante una función Impulso-Respuesta (IRF), para evaluar el efecto de choques exógenos en una variable sobre el resto del sistema a lo largo del tiempo. Finalmente se lleva a cabo una Descomposición de la varianza del error de pronóstico de Cholesky, esta prueba que permite cuantificar la contribución relativa de cada variable en la explicación de la variabilidad del sistema.

### **Limitaciones Metodológicas**

El diseño metodológico adoptado presenta limitaciones que conviene reconocer. En primer lugar, el uso de datos agregados del sistema bancario privado ecuatoriano impide distinguir comportamientos heterogéneos entre instituciones de distinto tamaño, modelo de negocio o estructura de propiedad, dimensión que la literatura identifica como fuente de variabilidad en los determinantes de la rentabilidad (Yağlı y Topcu, 2023; Laporšek et al., 2025).

En segundo lugar, la exclusión de variables macroeconómicas externas, como el ciclo del PIB o la inflación, acota el alcance explicativo del modelo a los determinantes internos del sistema, lo que los propios antecedentes empíricos señalan como una limitación relevante en el contexto ecuatoriano (Lapo-Maza et al., 2021).

En tercer lugar, la estimación con datos mensuales agregados no permite capturar efectos de composición de cartera ni dinámicas internas de gestión de riesgo a nivel de entidad individual.

## RESULTADOS

Se transformó la variable cartera de crédito total a logaritmos con el fin de reducir la dispersión de la serie, atenuar la influencia de valores extremos y facilitar la interpretación de las relaciones en términos relativos.

En primera instancia, se construye la matriz de correlación entre las variables consideradas, con el propósito de identificar la dirección y magnitud de las asociaciones lineales, así como detectar posibles problemas de colinealidad que pudieran afectar la estimación econométrica.

**Tabla 1**

*Matriz de correlación*

	ROA	ln_cred	MORO	LIQ	EFIC
ROA	1.0000				
ln_cred	-0.7005	1.0000			
MORO	0.3934	-0.7079	1.0000		
LIQ	0.2791	-0.5743	0.1546	1.0000	
EFIC	0.0024	-0.5490	0.7730	0.3202	1.0000

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

Para continuar con la estimación del modelo, se verifica la estacionariedad de las series, primero a nivel, posteriormente en primeras diferencias, la prueba se realizó de forma individual para cada variable, no obstante, a continuación, se muestra una tabla resumen. Los resultados de la prueba ADF indican que MORO y EFIC son estacionarias en niveles, mientras que ROA, LN\_CRED y LIQ presentan raíz unitaria en nivel, pero se vuelven estacionarias en primera diferencia, evidenciando un proceso integrado de orden uno I(1):

**Tabla 2**

*Prueba de estacionariedad ADF*

Variable	Nivel	Primera diferencia
ROA	-2.246	-3.551***
LN_CRED	-2.491	-3.965***
MORO	-3.654***	-3.052**
LIQ	-1.864	-4.690***
EFIC	-2.897**	-4.352***

*Nota.* \*\*\*  $p < 0.01$ ; \*\*  $p < 0.05$ ; \*  $p < 0.10$

Elaborado por: Alvear (2026).

### Estimación del modelo VAR

Dado que las pruebas de raíz unitaria evidenciaron variables integradas de orden cero y uno, y al no configurarse un sistema apto para cointegración multivariada, el modelo VAR se estimó con las series en su forma estacionaria.

Para determinar el número de rezagos del modelo VAR se usaron cuatro criterios de información: AIC, HQIC, SBIC y FPE. Tres de ellos (AIC, HQIC y FPE) apuntaron a un modelo con tres rezagos, mientras que el SBIC recomendó solo uno. Se optó por tres rezagos siguiendo el criterio AIC, que tiende a funcionar mejor con datos mensuales al recoger con más fidelidad el comportamiento de las variables.

**Tabla 3**

*Selección de rezagos del modelo VAR (p)*

lag	LL	LR	df	p	FPE	AIC	HQIC	SBIC
0	4199.22				3.5e-20	-30.6147	-30.5883	-30.5488
1	5062.9	1727.4	25	0.000	7.6e-23	-36.7365	-36.5777	-36.3409*
2	5117.44	109.09	25	0.000	6.2e-23	-36.9521	-36.661*	-36.2269
3	5157.11	79.338*	25	0.000	5.5e-23*	-37.0592*	-36.6358	-36.0043
4	5175.37	36.517	25	0.064	5.8e-23	-37.01	-36.4543	-35.6254

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

En base a los criterios estadísticos se estableció un VAR (3) de rezagos, posteriormente se verificó su estabilidad mediante la prueba de raíces inversas del polinomio característico del modelo. En la tabla 4 se observa que todos los eigenvalores tienen módulo menor a uno, es decir, caen dentro del círculo unitario, lo que confirma que el modelo es estable. Esto significa que los choques temporales no generan efectos permanentes y que tanto las funciones de impulso-respuesta como la descomposición de varianza pueden interpretarse con confianza.

**Tabla 4**

*Estabilidad del Modelo*

Eigenvalue	Modulus
.9715422	.971542
.933832	.933832
.761819	.761819
-.1958445 + .6124006i	.642954
-.1958445 - .6124006i	.642954
-.5868943	.586894
-.2941082 + .4502866i	.537827
-.2941082 - .4502866i	.537827
-.4351587 + .08930832i	.444229
-.4351587 - .08930832i	.444229
.074455 + .4287866i	.435203
.074455 - .4287866i	.435203
.36304 + .1501158i	.392852
.36304 - .1501158i	.392852
.1626235	.162623

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

Seguidamente se realizó el diagnóstico de autocorrelación. La prueba LM indica que la hipótesis nula de ausencia de autocorrelación no se rechaza al 1 % de significancia, aunque sí al 5 %, lo que revela autocorrelación residual de bajo orden. Dado que las especificaciones alternativas no mejoraron sustancialmente este resultado y que el modelo satisface la condición de estabilidad, se mantiene la especificación seleccionada con base en los criterios de información.

**Tabla 5**  
*Prueba de Autocorrelación*

lag	chi2	df	Prob > chi2
1	38.2557	25	0.04367
2	40.5753	25	0.02543

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

La normalidad de los residuos se evaluó con la prueba de Jarque-Bera, incluyendo sus componentes de asimetría y curtosis. En la mayoría de las ecuaciones y en el sistema completo se rechaza la normalidad ( $p < 0.01$ ), con niveles altos de curtosis que apuntan a colas pesadas y posibles valores atípicos. La excepción es la variable de liquidez, cuyos residuos no muestran problemas de normalidad y se comportan de forma más regular que el resto.

Aunque la no normalidad puede reducir la eficiencia de los estimadores, no compromete la consistencia del modelo VAR ni impide interpretar las relaciones dinámicas, sobre todo dado el tamaño de la muestra.

En series financieras de frecuencia mensual, la presencia de colas pesadas y curtosis elevada es un rasgo habitual, atribuible a episodios de contracción crediticia, choques de liquidez o períodos de estrés institucional que generan observaciones atípicas sin alterar la estructura del modelo. Este tipo de no normalidad, originada en valores extremos puntuales y no en una mala especificación del sistema, es reconocida en la literatura como un resultado esperable en contextos de economías emergentes con historial de volatilidad financiera.

**Tabla 6**  
*Prueba de normalidad de los residuos*

Jarque-Bera test

Equation	chi2	df	Prob > chi2
d_roa	499.819	2	0.00000
d_ln_cred	341.823	2	0.00000
MORO	143.533	2	0.00000
d_liq	0.958	2	0.61943
EFIC	560.664	2	0.00000
ALL	1546.796	10	0.00000

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

## Prueba de Causalidad de Granger

Los resultados de la prueba de causalidad de Granger muestran que, de manera individual, ninguna de las variables financieras consideradas presenta un efecto estadísticamente significativo sobre la rentabilidad bancaria. No obstante, la prueba conjunta indica que el conjunto de variables incluidas en el modelo ejerce una influencia significativa sobre el ROA ( $p < 0.05$ ), lo que apunta a que su influencia opera de manera combinada más que por separado.

En particular, la liquidez muestra una relación marginalmente significativa ( $p < 0.10$ ), sugiriendo que cambios en la posición de liquidez pueden tener efectos de corto plazo sobre la rentabilidad. Sin embargo, las variables crédito, la morosidad y la eficiencia operativa no presentan efectos individuales estadísticamente significativos.

También se observa que el crédito responde significativamente a la rentabilidad, la morosidad y la liquidez, lo que evidencia su carácter endógeno dentro del sistema financiero. Asimismo, la morosidad es influenciada por el crédito, indica que los procesos de expansión crediticia pueden incidir en la calidad de la cartera. Finalmente, la eficiencia operativa se ve afectada por la morosidad y, en menor medida, por el crédito, como muestra del impacto del riesgo y la actividad financiera sobre los costos operativos.

**Tabla 7**  
*Prueba de causalidad de Granger*

Equation	Excluded	chi2	df	Prob > chi2
d_roa	d_ln_cred	3.3272	3	0.344
d_roa	MORO	4.7367	3	0.192
d_roa	d_liq	7.5577	3	0.056
d_roa	EFIC	2.7661	3	0.429
d_roa	ALL	21.668	12	0.041
d_ln_cred	d_roa	16.953	3	0.001
d_ln_cred	MORO	11.304	3	0.010
d_ln_cred	d_liq	8.1734	3	0.043
d_ln_cred	EFIC	2.5664	3	0.463
d_ln_cred	ALL	52.018	12	0.000
MORO	d_roa	5.9171	3	0.116
MORO	d_ln_cred	11.241	3	0.010
MORO	d_liq	.43413	3	0.933
MORO	EFIC	.71648	3	0.869
MORO	ALL	24.15	12	0.019
d_liq	d_roa	.23353	3	0.972
d_liq	d_ln_cred	4.0795	3	0.253
d_liq	MORO	5.0183	3	0.170
d_liq	EFIC	5.3714	3	0.147
d_liq	ALL	22.629	12	0.031
EFIC	d_roa	5.5015	3	0.139
EFIC	d_ln_cred	7.827	3	0.050
EFIC	MORO	23.982	3	0.000
EFIC	d_liq	2.5982	3	0.458
EFIC	ALL	54.585	12	0.000

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

Estos resultados son consistentes con la teoría de la intermediación financiera, en el sentido de que la rentabilidad bancaria no responde de manera simple y directa a ningún indicador aislado, sino que emerge de la interacción sistémica entre la gestión del crédito, la calidad de la cartera y la eficiencia operativa (Diamond, 1984).

La ausencia de efectos individuales significativos no implica irrelevancia de las variables, sino que su influencia sobre el ROA se ejerce a través de canales indirectos y encadenados: el crédito condiciona la morosidad, la morosidad presiona la eficiencia, y la eficiencia incide sobre el margen financiero. Esta cadena de transmisión es coherente con el paradigma ECD, que sitúa la eficiencia interna como el determinante primario del desempeño en sistemas bancarios de economías emergentes (Athanasoglou et al., 2008; Chortareas et al., 2011).

### **Función Impulso – Respuesta**

Para examinar la dinámica de corto plazo entre las variables del sistema, se estimaron funciones impulso-respuesta ortogonalizadas a partir del modelo VAR. Un primer hallazgo es que las respuestas son, en general, de baja magnitud y se disipan en pocos períodos, lo que anticipa el análisis variable por variable.

Ante un shock positivo en la eficiencia operativa (EFIC), el ROA muestra una caída inicial moderada seguida de una rápida convergencia al equilibrio. El resultado es coherente con lo esperado ante incrementos en los costos relativos del sistema presionan la rentabilidad de forma inmediata, aunque sin prolongarse en el tiempo.

La respuesta ante perturbaciones en la morosidad (MORO), el ROA reacciona inicialmente de forma positiva, pero registra ajustes negativos en los períodos siguientes. Esta inversión de signo refleja que la relación entre riesgo crediticio y desempeño financiero no es lineal ni inmediata, y que los efectos de corto plazo pueden moverse en dirección opuesta a los de mediano plazo.

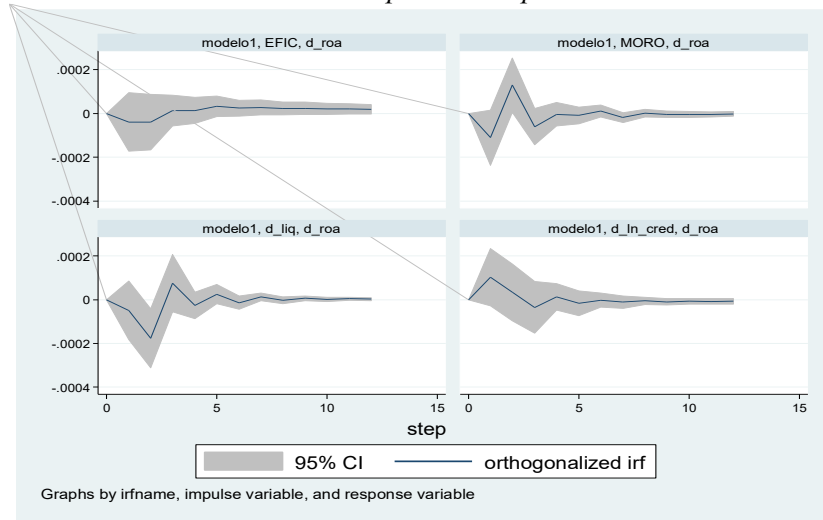
Los choques en la liquidez ( $d\_liq$ ) generan oscilaciones de signo alternante en los primeros períodos que se amortiguan con rapidez, sin dejar huella persistente sobre la rentabilidad. Asimismo, ante expansiones del crédito ( $d\_ln\_cred$ ), la rentabilidad responde positivamente en el corto plazo, pero el efecto se reduce de forma progresiva hasta desaparecer, es decir que el crédito parece impulsar temporalmente los ingresos financieros sin generar ganancias sostenidas en la rentabilidad.

En todos los casos, los intervalos de confianza al 95% indican que buena parte de las respuestas no alcanzan significancia estadística en todos los horizontes analizados. La rentabilidad bancaria parece responder más a la interacción entre variables que a choques aislados, con ajustes de corto plazo que convergen rápidamente sin alterar la trayectoria de largo plazo del sistema.

La rápida disipación de los choques y la baja magnitud de las respuestas individuales son coherentes con el comportamiento esperado en un sistema financiero dolarizado, donde la ausencia de política monetaria propia limita la amplificación de perturbaciones internas a través del canal

cambiario, pero también restringe los mecanismos de amortiguación disponibles (Vera-Gilces et al., 2020). En ese marco, la rentabilidad tiende a ajustarse sobre la base de la gestión interna de activos y pasivos más que por impulsos externos, lo que explica por qué los choques en variables como el crédito o la liquidez generan efectos transitorios de corta duración sin alterar la tendencia del sistema.

**Figura 1**  
*Función Impulso – Respuesta*



*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

**Descomposición de Varianza de Cholesky**

La descomposición de la varianza muestra que la rentabilidad bancaria está fuertemente determinada por sí misma. Aproximadamente el 76 % de su variabilidad en el corto plazo se explica por innovaciones propias, proporción que se estabiliza cerca del 70 % en horizontes más largos. Entre los determinantes externos, la eficiencia operativa se muestra muy influyente, contribuye con alrededor del 16 % a lo largo de todos los horizontes analizados.

La morosidad ocupa un lugar secundario, explicando cerca del 8 % de la variabilidad del ROA, es decir que la calidad de la cartera opera como un factor de fondo con menor peso que la eficiencia operativa. El crédito y la liquidez muestran una capacidad explicativa marginal, con contribuciones inferiores al 3 %, lo que limita su relevancia dentro del horizonte analizado.

**Tabla 8**  
*Descomposición de Varianza (Resumen)*

Horizonte	Crédito	Morosidad	Liquidez	Eficiencia	ROA
1	1.33%	4.63%	0.76%	16.89%	76.38%
3	2.04%	7.45%	2.69%	16.31%	71.51%
6	2.21%	7.77%	3.00%	16.34%	70.68%
12	2.24%	7.80%	3.00%	16.59%	70.37%

*Nota.* Elaborado por: Alvear (2026).

Estos resultados apuntan en la misma dirección que la prueba de Granger. La rentabilidad bancaria responde principalmente a su propia dinámica y a la gestión operativa interna, más que a perturbaciones en variables financieras específicas.

## DISCUSIÓN

La rentabilidad de la banca privada ecuatoriana no responde a la incidencia aislada de cada variable, sino a la dinámica del sistema en su conjunto. Aunque esto es consistente con Laporšek et al. (2025), Amaral (2024) y Mashamba y Chikutuma (2023), hay una diferencia que la literatura raramente aborda: cuando se trabaja con datos agregados, los efectos individuales sobre el ROA se diluyen y la causalidad solo emerge en la prueba conjunta. No es un resultado que contradiga la evidencia microeconómica; muestra que el nivel de agregación cambia cómo se expresa la causalidad financiera, distinción que los estudios de panel por banco no pueden capturar.

La eficiencia operativa concentra el mayor peso externo sobre el ROA en todos los horizontes analizados. Amaral (2024), Jigeer y Koroleva (2023) y Saeed y Donkoh (2026) documentan una relación inversa entre costos relativos y desempeño financiero, pero en el sistema ecuatoriano ese efecto no opera de forma puntual sino como una presión sostenida sobre la rentabilidad agregada. La morosidad ocupa el segundo lugar, confirmando lo documentado por Lapo-Maza et al. (2021), aunque con un peso menor al de la eficiencia: el deterioro de cartera importa, pero el principal problema no es la pérdida crediticia en sí, sino el costo de sostener el negocio cuando esa pérdida ya ocurrió. El crédito y la liquidez muestran una capacidad explicativa marginal, lo que se aproxima a Jigeer y Koroleva (2023) y se aparta de Mashamba y Chikutuma (2023); la divergencia no es arbitraria: Urdaneta et al. (2024) ya documentaron que la profundidad financiera en Ecuador es baja y que el crédito no configura una causalidad bidireccional robusta con la actividad económica, mientras que Meireles et al. (2023) señalan que la dolarización desplaza las tensiones de liquidez hacia la gestión interna de activos y pasivos, lo que reduce su expresión en el ROA agregado.

La persistencia del ROA, más del 70 % de su variabilidad explicada por innovaciones propias, supera la reportada en estudios con datos de panel. En un sistema sin política monetaria propia y con acceso limitado a liquidez de último recurso, la trayectoria pasada pesa más que en economías con mayor margen de ajuste. Unver-Erbas y Yilmaz-Ozekenci (2024) para Turquía ofrecen una referencia más cercana que los estudios europeos, dado que ambos contextos comparten restricciones monetarias que condicionan cuánto puede moverse el desempeño bancario ante un choque.

Las implicaciones para la regulación son directas. Si la eficiencia operativa es el determinante externo que más pesa sobre la rentabilidad, la supervisión bancaria debería incorporar métricas de eficiencia de costos con la misma periodicidad y visibilidad con que hoy se monitorea la morosidad. El peso moderado pero estable de la cartera en riesgo indica que los esquemas de

provisiones no deben relajarse en períodos de aparente estabilidad: el deterioro se acumula antes de expresarse en el ROA. Por otro lado, el escaso efecto del crédito sobre la rentabilidad agregada sugiere que políticas de expansión crediticia sin mejoras paralelas en eficiencia operativa no mejorarán el desempeño del sistema, consideración relevante para el diseño de incentivos al crédito productivo.

La jerarquía de determinantes que emerge en Ecuador difiere de la que documenta la literatura internacional no por un problema de medición, sino porque la dolarización y la baja profundidad financiera alteran los canales a través de los cuales cada variable incide sobre el ROA. Esa diferencia es el argumento empírico más claro que el estudio aporta: los determinantes de la rentabilidad bancaria no son universales, y el arreglo institucional del sistema modifica cuáles sí influyen y cuánto.

## CONCLUSIONES

Los resultados del presente estudio permiten concluir que la rentabilidad de la banca privada ecuatoriana responde principalmente a la interacción de factores financieros internos y no a efectos individuales aislados. El objetivo general de la investigación, orientado a determinar los indicadores financieros que inciden en la rentabilidad del sistema bancario privado ecuatoriano durante el período 2003–2025, se cumple satisfactoriamente. A partir del modelo VAR estimado se identificó la dinámica conjunta entre eficiencia operativa, morosidad, crédito, liquidez y rentabilidad bancaria.

En relación con el análisis de incidencia entre variables, las pruebas de causalidad de Granger muestran que no todas las variables financieras ejercen una incidencia individual estadísticamente significativa sobre el ROA. Sin embargo, la prueba conjunta sí presenta significancia estadística, lo que indica que los determinantes financieros operan de manera sistémica dentro de la estructura bancaria ecuatoriana. En consecuencia, la hipótesis del estudio se acepta parcialmente.

Respecto al análisis de los indicadores financieros internos, la eficiencia operativa presentó la mayor contribución sobre la variación del ROA fuera de las innovaciones propias de la rentabilidad. La descomposición de varianza evidenció que su capacidad explicativa se mantiene en todos los horizontes analizados, lo que indica que la gestión operativa posee mayor incidencia sobre el desempeño financiero que la expansión del crédito.

En cuanto a la morosidad, su contribución se mantuvo en niveles moderados pero persistentes dentro de la explicación de la rentabilidad bancaria. Los resultados muestran que el deterioro de cartera continúa representando un componente relevante dentro de la dinámica financiera del sistema, aunque con menor incidencia que la eficiencia operativa.

Por otra parte, el crédito y la liquidez registraron una capacidad explicativa más reducida sobre la variación del ROA. En el caso del crédito, los resultados reflejan las limitaciones estructurales de profundidad financiera presentes en la economía ecuatoriana. Para la liquidez, su

comportamiento se relaciona principalmente con mecanismos prudenciales de ajuste del sistema bancario dentro de una economía dolarizada.

Finalmente, la rentabilidad bancaria presentó una elevada persistencia temporal. Más del 70 % de la varianza del ROA fue explicada por innovaciones propias incluso en horizontes amplios, lo que evidencia que el comportamiento histórico de la rentabilidad condiciona de forma importante su evolución futura. Los cambios en el desempeño financiero del sistema no responden de manera inmediata a perturbaciones puntuales, sino a procesos acumulativos de ajuste.

Finalmente, en relación con las hipótesis planteadas, los resultados permiten concluir que la hipótesis general del estudio se acepta parcialmente. De manera específica, la evidencia empírica permitió aceptar parcialmente la H1 y H2, mientras que la H4 presentó mayor respaldo dentro del modelo estimado. Por otra parte, la H3 no mostró evidencia estadística suficiente para ser confirmada de forma robusta durante el período analizado.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Abusharbeh, M. T. (2022). Determinants of credit risk in Palestine: Panel data estimation. *International Journal of Finance and Economics*, 27(3), 3434-3443.  
<https://doi.org/10.1002/ijfe.2329>
- Alfadli, A., & Rjoub, H. (2020). The impacts of bank-specific, industry-specific and macroeconomic variables on commercial bank financial performance: Evidence from the Gulf cooperation council countries. *Applied Economics Letters*, 27(15), 1284-1288.  
<https://doi.org/10.1080/13504851.2019.1676870>
- Alves, C. F., Citterio, A., & Marques, B. P. (2023). Bank-specific capital requirements: Short and long-run determinants. *Finance Research Letters*, 52.  
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.103558>
- Amaral, M. (2024). Profitability of Commercial Banks in Portugal and Spain: A Panel Data Analysis Model. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 37, 1-18. (2006-). <https://doi.org/10.46661/rev.metodoscuant.econ.empresa.8172>
- Athanasoglou, P. P., Brissimis, S. N., & Delis, M. D. (2008). Bank-specific, industry-specific and macroeconomic determinants of bank profitability. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 18(2), 121-136.  
<https://doi.org/10.1016/j.intfin.2006.07.001>
- Awijen, H., Ben Zaied, Y., & Hunjra, A. I. (2023). Systematic and Unsystematic Determinants of Sectoral Risk Default Interconnectedness. *Computational Economics*, 62(2), 561-587.  
<https://doi.org/10.1007/s10614-022-10336-5>

- Bortoluzzo, A. B., Ciganda, R. R., & Bortoluzzo, M. M. (2024). Determinant factors of banking profitability: An application of quantile regression for panel data. *Future Business Journal*, 10(1), 56. <https://doi.org/10.1186/s43093-024-00347-z>
- Buenaño, E. (2004). Eficiencia-X en la banca ecuatoriana durante el periodo 2000—2003. *Cuestiones Económicas*, 20(2).
- Chortareas, G. E., Garza-Garcia, J. G., & Girardone, C. (2011). Banking Sector Performance in Latin America: Market Power versus Efficiency. *Review of Development Economics*, 15(2), 307-325. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9361.2011.00610.x>
- Demir, E., & Danisman, G. O. (2021). Banking sector reactions to COVID-19: The role of bank-specific factors and government policy responses. *Research in International Business and Finance*, 58. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2021.101508>
- Diamond, D. W. (1984). Financial Intermediation and Delegated Monitoring. *The Review of Economic Studies*, 51(3), 393-414. <https://doi.org/10.2307/2297430>
- IMF. (2023). *Ecuador: Financial System Stability Assessment*. IMF. <https://www.imf.org/en/publications/cr/issues/2023/09/21/ecuador-financial-system-stability-assessment-539348>
- Izaguirre, J., Rangel, E., Coronel, J., & Rea, M. (2025). Efectividad de las Normativas en la Estabilidad Financiera de Bancos en Ecuador: Effectiveness of Regulations in Financial Stability of Private Banks in Ecuador. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(6), 2850-2858. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i6.5101>
- Jigeer, S., & Koroleva, E. (2023). The Determinants of Profitability in the City Commercial Banks: Case of China. *Risks*, 11(3), 53. <https://doi.org/10.3390/risks11030053>
- Lapo-Maza, M. del C., Tello-Sánchez, M. G., & Mosquera-Camacás, S. C. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación administrativa*, 50(127). <https://doi.org/10.35426/iav50n127.02>
- Laporšek, S., Švagan, B., Stubelj, M., & Stubelj, I. (2025). Profitability Drivers in European Banks: Analyzing Internal and External Factors in the Post-2009 Financial Landscape. *Risks*, 13(1), 2. <https://doi.org/10.3390/risks13010002>
- Magazzino, C., Arnone, M., Leogrande, A., & Gattone, T. (2025). Determinants of capital adequacy in global banking: Key environmental, social, and governance indicators across countries. *Eurasian Economic Review*. <https://doi.org/10.1007/s40822-025-00346-7>
- Mashamba, T., & Chikutuma, C. N. (2023). Determinants of bank profitability: Evidence from the emerging economy. *Corporate and Business Strategy Review*, 4(4, special issue), 310.
- Meireles, M., Rivera, G., Meireles, M., & Rivera, G. (2023). Dolarización, banca privada y rentabilidad financiera en Ecuador. *Problemas del desarrollo*, 54(215), 149-172. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2023.215.70021>

- Mendoza, E. (2002, febrero 17). De la Crisis Financiera Ecuatoriana, Causas, Consecuencias, Soluciones. *Revista Jurídica de al Universidad Católica de Guayaquil*.  
<https://www.revistajuridicaonline.com/2002/02/de-la-crisis-financiera-ecuatoriana-causas-consecuencias-soluciones/>
- Morshed, N., & Hossain, M. R. (2022). Causality analysis of the determinants of FDI in Bangladesh: Fresh evidence from VAR, VECM and Granger causality approach. *Sn Business & Economics*, 2(7), 64. <https://doi.org/10.1007/s43546-022-00247-w>
- Naili, M., & Lahrichi, Y. (2022). The determinants of banks' credit risk: Review of the literature and future research agenda. *International Journal of Finance and Economics*, 27(1), 334-360. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2156>
- Saeed, M. M., & Donkoh, E. (2026). Credit risk management, bank-specific factors, and financial performance of banks: Insights from an emerging economy. *Social Sciences & Humanities Open*, 13, 102523. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2026.102523>
- Sharma, H., Andhalkar, A., Ajao, O., & Ogunleye, B. (2024). Analysing the Influence of Macroeconomic Factors on Credit Risk in the UK Banking Sector. *Analytics*, 3(1), 63-83. <https://doi.org/10.3390/analytics3010005>
- Siddique, A., Khan, M. A., & Khan, Z. (2022). The effect of credit risk management and bank-specific factors on the financial performance of the South Asian commercial banks. *Asian Journal of Accounting Research*, 7(2), 182-194. <https://doi.org/10.1108/AJAR-08-2020-0071>
- Statovci, B., & Balaj, D. (2026). Determinants of banking profitability: The impact of internal and macroeconomic factors. *Multidisciplinary Science Journal*, 8(3), 2026187-2026187. <https://doi.org/10.31893/multiscience.2026187>
- Syed, A. A., & Aidyngul, Y. (2022). Macro economical and bank-specific vulnerabilities of nonperforming loans: A comparative analysis of developed and developing countries. *Journal of Public Affairs*, 22(2). <https://doi.org/10.1002/pa.2414>
- Unver-Erbas, C., & Yilmaz-Ozekenci, S. (2024). *The Determinants of Bank Profitability: A Study of the Turkish Banking Sector*, 77(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.32910/ep.77.1.1>
- Urdaneta Montiel, A. J., Fernández Encalada, M. A., Mejía Flores, O. G., & Borgucci García, E. V. (2024). Relaciones de causalidad entre el crédito bancario al sector privado, depósitos totales y Producto Interno Bruto en Ecuador. *Espacio Abierto. Cuaderno Venezolano de Sociología*, 33(2), 138-156. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11216959>
- Vera-Gilces, P., Camino-Mogro, S., Ordeñana-Rodríguez, X., & Cornejo-Marcos, G. (2020). A look inside banking profitability: Evidence from a dollarized emerging country. *The Quarterly Review of Economics and Finance*, 75, 147-166. <https://doi.org/10.1016/j.qref.2019.05.002>

Yağlı, İ., & Topcu, M. (2023). Determinants of Credit Risk in the Turkish Banking Sector: Does Ownership Matter? *Sosyoekonomi*, 31(55), 49-67.  
<https://doi.org/10.17233/sosyoekonomi.2023.01.03>

## EDUCACIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRENDIMIENTOS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN PASAJE

### FINANCIAL LITERACY AND MANAGEMENT OF SOCIAL AND SOLIDARITY ECONOMY ENTERPRISES IN PASAJE

Lady Andrea León-Serrano

Universidad Técnica de Machala

[llady@utmachala.edu.ec](mailto:llady@utmachala.edu.ec)

Lady Andrea León-Serrano: <https://orcid.org/0000-0001-5472-140X>

**Recibido:** 22-abr-2026

**Aceptado:** 15-may-2026

**Código Clasificación JEL:** G53, L26, L31, O12, M10.

#### RESUMEN

La educación financiera promovida por modelos económicos como la Economía Popular y Solidaria (EPS) es determinante para el desempeño y desarrollo de los emprendimientos, en este sentido, el presente estudio analiza la incidencia de la educación financiera en la administración de 100 emprendimientos del cantón Pasaje, en las parroquias Ochoa León, Bolívar y Loma de Franco, empleando una metodología basada en el análisis inferencial de los datos. Los resultados particularmente demostraron que quienes aplican prácticas financieras concretas como el registro de ingresos y gastos, la separación de finanzas personales del negocio y el uso de información financiera para tomar decisiones logran una mejor gestión administrativa. En conclusión, se resalta la importancia de que los emprendimientos pasajeños complementen los conocimientos adquiridos con las prácticas financieras, subrayando la necesidad de corregir brechas asociadas con la comprensión de créditos y tasas de interés, así como una baja adopción de herramientas digitales, aspectos que figuran como limitantes en el desarrollo de estos emprendimientos.

**PALABRAS CLAVES:** Educación financiera, Administración de empresas, Economía Popular y Solidaria, Toma de decisiones, Emprendimiento.

#### ABSTRACT

Financial education promoted by economic models such as the Popular and Solidarity Economy (EPS) is crucial to the performance and development of small businesses. In this regard, this study analyzes the impact of financial education on the management of 100 small businesses in the Pasaje canton, in the parishes of Ochoa León, Bolívar, and Loma de Franco, using a methodology based on inferential data analysis. The results specifically demonstrated that those who apply specific financial practices—such as recording income and expenses, separating personal finances from business finances, and using financial information to make decisions—achieve better administrative management. In conclusion, the study highlights the importance of Pasaje-based small businesses complementing their acquired knowledge with sound financial practices,

emphasizing the need to address gaps in understanding loans and interest rates, as well as low adoption of digital tools—factors that act as constraints on the development of these businesses.

**KEY WORDS:** Financial education, Business administration, Popular and Solidarity Economy, Decision making, Entrepreneurship.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha logrado consolidar como un baluarte para alcanzar la sostenibilidad de los emprendimientos, sobre todo de aquellos que inician a pequeña escala y con diversas limitaciones (tecnológicas, económicas o de infraestructura). De hecho, como lo exponen Andrade y Simbaña (2025) la educación financiera se convierte en un factor estratégico al facilitar el acceso a financiamiento, además de fomentar el crecimiento sostenible y la competitividad, aspectos claves para la continuidad empresarial.

El fortalecimiento de las capacidades financieras resulta particularmente necesario en la EPS, que se encuentra estructurada de proyectos unipersonales, cooperativos, asociativos y comunitarios, destacando antecedentes investigativos como los de Castillo et al. (2025), Casal et al. (2025) y Montes et al. (2025) quienes argumentaron que la educación financiera provee habilidades prácticas que reducen la vulnerabilidad empresarial de los emprendimientos frente a la volatilidad de los mercados, aportando a su permanencia a largo.

En cuanto a la relevancia que adquiere la EPS, Malla et al. (2021) y León y Ramírez (2025), destacan su rol en la generación de empleo y dinamización de las economías locales, dado a que ofrecen servicios y recursos financieros para contribuir a la consecución de proyectos productivos; esta premisa es esencial, considerando el panorama de la economía del cantón Pasaje, que se destaca por una sólida actividad comercial, representando la misma el 22,38 % de la actividad total en 2024 (Banco Central del Ecuador, 2026).

Cantos et al. (2025) develan que las microempresas de este cantón afrontan problemáticas ligadas a la gestión financiera, lo que justifica la necesidad de identificar qué componentes de la educación financiera inciden más en la administración de los emprendimientos locales y los programas pertinentes de acuerdo con la naturaleza y necesidades territoriales.

Por tanto, el objetivo del estudio consiste en analizar la incidencia de la educación financiera en la administración de los emprendimientos de la EPS del cantón Pasaje, esto mediante la aplicación de un modelo logístico ordinal y la consideración de ítems vinculados tanto al nivel de conocimiento como las prácticas de gestión y la toma de decisiones. A partir de ello, se plantea la hipótesis de que mayores niveles de educación financiera se asocian positivamente con una mejor administración de los emprendimientos.

### Configuración de los Emprendimientos en el Ecosistema de la Economía Popular y Solidaria (EPS)

La EPS en Ecuador obtuvo reconocimiento institucional con las reformas de 2008, al ser incorporada al sistema económico como un espacio de articulación entre el Estado, la sociedad y el mercado. En 2011, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) consolidó un marco normativo que respaldó formas de organización orientadas a la cooperación, la producción de pequeña escala y la sostenibilidad, para la generación de condiciones favorables para emprendimientos con vocación social y productiva (Jiménez et al., 2021). Este reconocimiento permitió ampliar el acceso a servicios financieros alternativos y el fortalecimiento de las capacidades administrativas de los pequeños negocios, estableciendo un vínculo entre la planificación y las finanzas populares (León, 2021).

En lo que respecta a los emprendimientos solidarios, Mendoza et al. (2021) señalan que cumplen funciones que trascienden la generación de ingresos, destacando su capacidad de contribuir a la provisión de bienes y servicios, la reducción de brechas socioeconómicas y la ampliación de oportunidades de desarrollo. No obstante, León (2019) y Benítez et al. (2024) admiten que su sostenibilidad depende de factores como la formación de capital humano, la infraestructura productiva y la adaptación tecnológica. Estos desafíos refuerzan la necesidad de fortalecer la educación financiera como eje articulador de la gestión de los emprendimientos de la EPS, pues sin capacidades financieras sólidas, los avances normativos e institucionales no se traducen en mejoras reales en la administración de los negocios.

### **De la alfabetización financiera a la capacidad económica: Una revisión contextual de la Educación Financiera**

La educación financiera se define como un proceso orientado al desarrollo de conocimientos, habilidades y criterios que permiten tomar decisiones vinculadas con el ahorro, el crédito, la inversión y el uso de servicios financieros (Díaz et al., 2023). Desde la óptica de Mungaray et al. (2021) la concepción en torno a la educación financiera no se limita únicamente a la acumulación de saberes, sino que abarca dimensiones de bienestar económico, inclusión y comportamiento financiero.

Los autores Cárdenas et al. (2025) a través de su análisis promueven que la educación financiera se convierte en un baluarte para alcanzar la inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible, dado a que constantemente se encuentra en evolución, incorporando elementos relacionados con transformaciones tecnológicas y nuevas exigencias derivadas de cambios en las condiciones de acceso y uso de servicios financieros, aunque esta evolución también ha estado atravesada por restricciones asociadas a desigualdad socioeconómica, exclusión digital y barreras estructurales que limitan tanto la apropiación como la aplicación de conocimientos financieros en diversos grupos poblacionales. Estas situaciones de acuerdo con Baronio et al. (2025) son más persistentes en América Latina, donde ha existido una fuerte heterogeneidad en materia de inclusión financiera y una prevalencia de debilidades en lo que respecta a capacidades financieras, situando a Ecuador en el 65 puesto de los países latinoamericanos con menor grado de inclusión financiera a nivel global, junto con Colombia, Bolivia, República Dominicana, etc.

Según Cedeño et al. (2025), la trayectoria ecuatoriana, ha estado marcada por instrumentos normativos, estrategias institucionales y programas educativos dirigidos al mejoramiento de la educación financiera desde distintos espacios de intervención, articulando iniciativas impulsadas por organismos públicos, entidades financieras y políticas formales, aunque la persistencia de bajos niveles de alfabetización financiera en amplios sectores de la población evidencian que la expansión de estos esfuerzos no ha simplificado dificultades relacionadas con la comprensión de conceptos básicos, uso adecuado del crédito y manejo de riesgos financieros, situación que mantiene abierta la discusión sobre el alcance real de estas acciones y la necesidad de profundizar su efectividad dentro de los procesos de formación económica.

### **Gestión financiera en microestructuras productivas**

La gestión financiera comprende el conjunto de procedimientos orientados a la administración de recursos económicos mediante la planificación, control y toma de decisiones que repercuten sobre la estabilidad, rentabilidad y continuidad operativa de las organizaciones (Vilcarrero et al., 2026). En el contexto de los

empresarios de la EPS, esta gestión adquiere una importancia singular debido a que sus restricciones de escala y la baja disponibilidad de recursos financieros y materiales hacen que las decisiones financieras por pequeñas que sean tengan efectos inmediatos sobre la viabilidad del negocio.

Por parte de Albán et al. (2024) la gestión financiera no solo aporta operativamente, sino que resulta en un factor estratégico para que los emprendimientos logren adaptarse a las nuevas tendencias de mercado y así buscar tanto su consolidación como permanencia, subyugando el efecto multiplicador que adquiere la toma de decisiones en la viabilidad operativa de los pequeños negocios.

Ante la trascendencia de la gestión financiera, la EPS ha logrado avances notorios a través de la articulación de sus instituciones, señalando que en 2024 por medio de 193 entidades lograron la capacitación de 647.435 socios, 336 mil de ellos hombres y 311 mil mujeres, siendo el ahorro e inversión, el endeudamiento responsable, los productos o servicios financieros y la planificación y presupuesto los temas de mayor abordaje. En la provincia de El Oro específicamente fueron capacitados 30.247 hombres y 24.241 mujeres (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2026).

Estas acciones emprendidas permitieron una mejoría en los indicadores financieros de las organizaciones de la EPS, destacando un crecimiento paulatino de su indicador de liquidez desde el año 2018 hasta 2024, pasando de un 132,6 % a un 141,6 %, además de una mejoría en otros indicadores como el ROA y ROE que pasaron del 2,5 % y 5,4 % al 4,7 % y 8,6 % respectivamente en el mismo período de tiempo (SEPS, 2026).

## **METODOLOGÍA**

La investigación fue desarrollada en el cantón Pasaje, específicamente en las parroquias Ochoa León, Bolívar y Loma de Franco, siendo los datos recopilados el mes de febrero del 2026. Respecto al desarrollo de la investigación se optó por un enfoque cuantitativo de tipología explicativa y diseño no experimental. Desglosando cada uno de los elementos metodológicos empleados, el enfoque cuantitativo acorde a Huamán et al. (2022) se caracteriza por la corroboración de hipótesis a través de mediciones numéricas, siendo idóneo para el propósito investigativo de corroborar como impacta cada elemento de la educación financiera en el desempeño administrativo percibido por parte de los emprendedores.

Por consiguiente, la investigación explicativa permite reconocer la magnitud en la que una o múltiples variables independientes determinan la aparición de un resultado en particular, permitiendo el establecimiento de relaciones causa efecto entre variables (Guevara et al., 2020). En cuanto al diseño no experimental, Bernal (2016) indica que permite el análisis de las variables de acuerdo con cómo fueron extraídas de su contexto, evitando de esta forma manipulaciones sobre las mismas. La información extraída de la SEPS (2026) enfatiza que, hasta el mes de febrero de 2026, había oficialmente 1.659 socios del cantón Pasaje inscritos en la EPS, pues la selección de la muestra fue determinada mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, a través del cual, el número de participantes queda a criterio del investigador, definiendo un total de 100 emprendimientos de la EPS a encuestar.

Con relación a las técnicas, se empleó tanto estadística descriptiva como estadística inferencial, utilizando la primera para hacer un resumen de los datos mediante figuras y así realizar su respectiva interpretación, mientras que la estadística inferencial permitió la aplicación del modelo logístico ordinal, para reconocer el impacto de la educación financiera y sus componentes en el desempeño administrativo percibido por los emprendedores. En referencia al instrumento, se aplicó un cuestionario de encuesta estructurado en 5 secciones, sumando un total de

14 preguntas. La construcción y validación del presente instrumento contó con la participación de economistas que ejercen como docentes en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala. Las secciones consideradas fueron:

- **Sección 1:** Perfil del Emprendimiento (Información general)
- **Sección 2:** Acceso y Nivel de Educación Financiera (enfoque cognitivo)
- **Sección 3:** Prácticas de Gestión y Control Financiero (enfoque conductual)
- **Sección 4:** Toma de Decisiones y Planificación Estratégica (enfoque conductual)
- **Sección 5:** Percepción de Desempeño Administrativo (resultados administrativos)

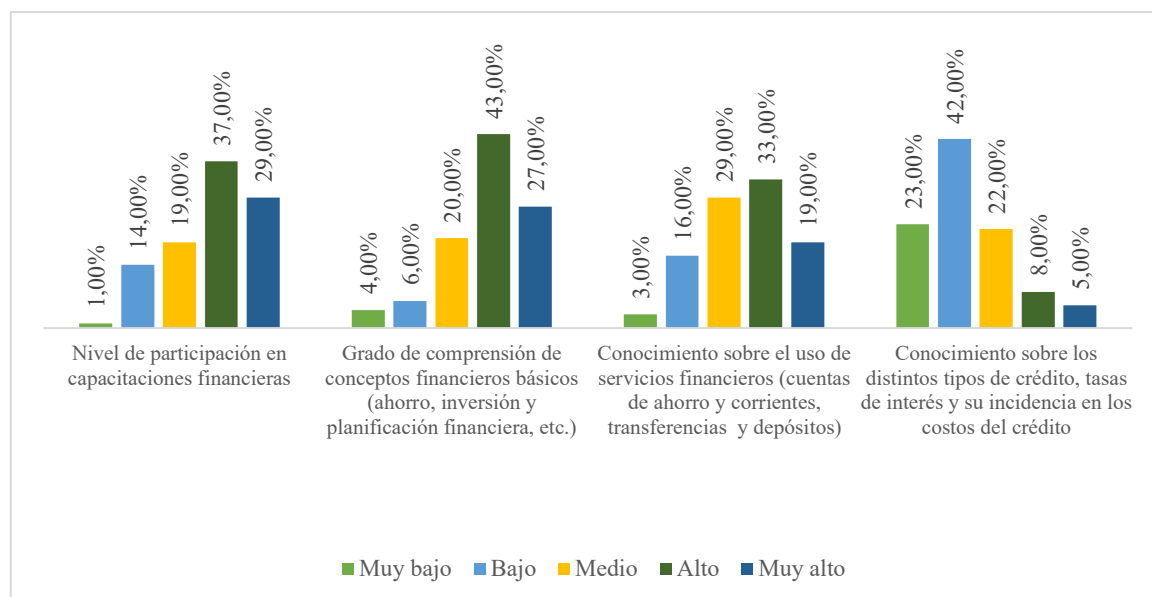
Como se aprecia a través de las secciones, la educación financiera en la encuesta fue abordada como un constructo multidimensional que incluye conocimientos, habilidades y comportamientos financieros, evitando abordarla como una disciplina simplemente caracterizada por la acumulación de saberes.

## RESULTADOS

Los resultados obtenidos permiten comprobar que niveles superiores de educación financiera se asocian positivamente con una mejor administración de los emprendimientos de la EPS del cantón Pasaje. A continuación, se presenta el análisis descriptivo por sección, seguido de los modelos estadísticos y su interpretación:

**Figura 1**

*Acceso y Nivel de Educación Financiera*



*Nota.* Fuente: Elaboración autores

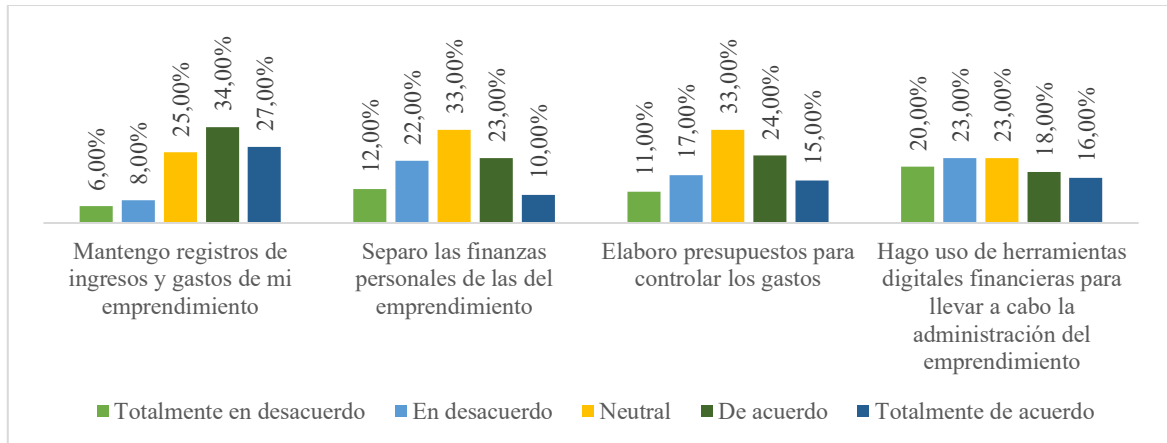
A través de la figura 1, se puede observar que el 37 % de los emprendedores presenta una participación alta en lo que respecta a cursos de capacitación financiera, traduciéndose en una comprensión alta de conceptos financieros básicos (43 %) y en el uso de los servicios (33 %). Estos son resultados alentadores que sugieren que los programas de educación financiera promovidos por la EPS han logrado una incursión destacada en la promoción de conocimientos financieros, aspecto constatado previamente por Casal et al. (2025) .

Sin embargo, cabe indicar que el 42 % ha expresado bajo conocimiento sobre los distintos tipos de crédito, el funcionamiento de las tasas de interés y como estas condicionan el costo final del préstamo, lo que podría

representar una barrera para la obtención de financiamiento, además de comprometer la sostenibilidad de los emprendimientos ante posibles escenarios de endeudamiento.

**Figura 2**

*Prácticas de Gestión y Control Financiero*



*Nota.* Fuente: Elaboración autores

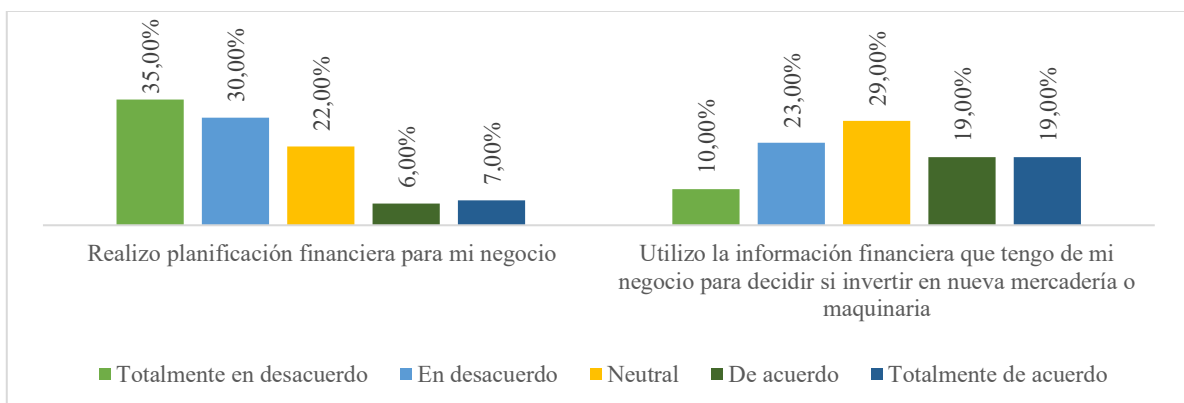
La figura 2 evidencia un escenario adverso en lo que compete a las prácticas administrativas, subrayando que a pesar de que el 34 % y 27 % de los emprendedores lleva a cabo un registro alto y muy alto de ingresos y gastos de su emprendimiento, un 22 % y 12 % ha indicado una baja y muy baja separación de sus finanzas personales de las de su negocio lo que afecta el análisis de su desempeño económico.

Esta confusión entre las finanzas del hogar y del negocio es uno de los problemas más frecuentes en microempresas de la EPS, pues acorde a Albán et al. (2024) dificulta conocer si el negocio es rentable o si está siendo subsidiado por ingresos personales. Consecuentemente, es posible observar que la elaboración de presupuestos es limitada, con solo un 24 % de los encuestados afirmando su alta empleabilidad para el control de los gastos, siendo el uso de las herramientas digitales la brecha más evidente, donde un 23 % de los encuestados ha indicado su baja adopción.

Esta última brecha es especialmente preocupante, dado que la adopción de herramientas digitales básicas como aplicaciones de registro contable o banca en línea podría mejorar significativamente la eficiencia administrativa sin requerir grandes inversiones.

**Figura 3**

*Toma de Decisiones y Planificación Estratégica*



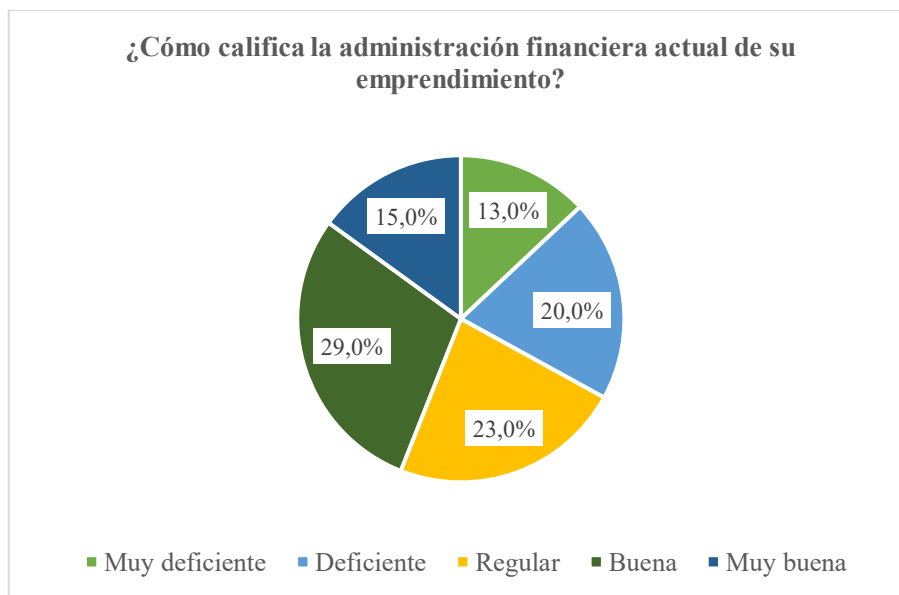
*Nota.* Fuente: Elaboración autores

La figura 3 evidencia que el 35 % de los emprendedores está totalmente en desacuerdo en haber realizado planificación financiera en sus negocios, lo que implica que la mayoría toma decisiones de manera reactiva, respondiendo a las circunstancias del momento en lugar de anticiparse a ellas, lo que de acuerdo con Cadena et al. (2026) termina conllevando a una poca previsión del riesgo. Esto limita la capacidad de los emprendimientos para afrontar períodos de baja demanda, gestionar el flujo de caja o aprovechar oportunidades de inversión.

En cuanto al uso de información financiera para tomar decisiones de inversión, se observa una marcada dispersión, dado a que si bien, el 19 % admitió estar de acuerdo y totalmente de acuerdo en su utilización, el 23 % no está de acuerdo y el 29 % adopta una posición neutral. Esta fragmentación dificulta la toma de decisiones conscientes y coherentes con la realidad financiera del negocio.

**Figura 4**

*Percepción de Desempeño Administrativo*



*Nota.* Fuente: Elaboración autores

Esta última sección pone en evidencia una polarización muy notoria en cuanto a la eficiencia que perciben los emprendedores sobre su administración financiera. En este sentido, aunque el 29 % y 15 % de los participantes califica su gestión como buena o muy buena respectivamente, existe un 20 % y 13 % que la considera deficiente o muy deficiente, sumado a un 23 % que la sitúa en un nivel regular.

Esta división de opiniones sugiere que, si bien una parte de los actores de este sector han logrado consolidar mejores procesos en torno a su gestión financiera, existe una porción significativa que no ha sentido mejoría, guardando esto relación con las brechas técnicas identificadas previamente en materia de manejo de créditos y baja adopción de herramientas tecnológicas.

Tabla 1

*Modelo general del desempeño administrativo de los emprendimientos*

Concepto	Valor			
Number of obs	100			
LR chi2(10)	105,52			
Prob > chi2	0,00			
Log likelihood	-104,11			
Pseudo R2	0,3363			
Variable	Odds ratio	Std. err.	z	P>z
<b>Acceso y Nivel de Educación Financiera (enfoque cognitivo)</b>				
Participacion_capacitaciones	2,1520	0,54	3,06	0,00
Comprension_conceptos	1,9098	0,42	2,93	0,00
Conoc_servicios_financieros	0,9140	0,21	-0,39	0,70
Conoc_tipos_credito	1,3874	0,32	1,43	0,15
<b>Prácticas de Gestión y Control Financiero (enfoque conductual)</b>				
Registros_ingresos_gastos	2,0551	0,45	3,27	0,00
Separa_finanzas	2,1456	0,48	3,43	0,00
Elabora_presupuestos	1,3401	0,28	1,42	0,16
Uso_herramientas_digitales	1,7362	0,28	3,38	0,00
<b>Toma de Decisiones y Planificación Estratégica (enfoque conductual)</b>				
Planificacion_financiera	1,5505	0,33	2,05	0,04
Uso_info_financiera	1,9301	0,40	3,19	0,00

Nota. Fuente: Elaboración autores

En una inclusión inicial de todos los ítems, se puede apreciar que 7 obtuvieron un p-valor menor al 5 %, lo que permite rechazar la hipótesis nula de que sus coeficientes son iguales a 0, certificando así su significancia para dar explicación a la variable dependiente. Partiendo de esta identificación, se elaborará un nuevo modelo con las variables que resultaron significativas.

Tabla 2

*Modelo significativo del desempeño administrativo de los emprendimientos*

Concepto	Valor			
Number of obs	100			
LR chi2(7)	101,47			
Prob > chi2	0,00			
Log likelihood	-106,13			
Pseudo R2	0,3234			
Variable	Odds ratio	Std. err.	z	P>z
<b>Acceso y Nivel de Educación Financiera (enfoque cognitivo)</b>				
Participacion_capacitaciones	1,9771	0,47	2,85	0,00
Comprension_conceptos	1,9629	0,43	3,07	0,00
<b>Prácticas de Gestión y Control Financiero (enfoque conductual)</b>				
Registros_ingresos_gastos	2,2315	0,48	3,70	0,00
Separa_finanzas	2,1514	0,47	3,53	0,00
Uso_herramientas_digitales	1,7131	0,28	3,35	0,00
<b>Toma de Decisiones y Planificación Estratégica (enfoque conductual)</b>				
Planificacion_financiera	1,6600	0,33	2,53	0,01
Uso_info_financiera	2,0749	0,41	3,69	0,00

Fuente: Elaboración autores

El modelo filtrado obtuvo una alta significancia estadística, evidenciado por el p-valor individual de sus coeficientes, siendo todos menor al 5 %, rechazando la hipótesis nula de igualdad a 0. El pseudo  $R^2$ , aunque parezca bajo, es necesario recordar que en esta clase de modelos donde la variable dependiente es cualitativa, lo recomendable es un valor entre 0,20 – 0,40, como lo sugieren Sumba y León (2025) en su investigación. En este sentido, se interpreta que las variables independientes incluidas explican aproximadamente el 32,3 % de la calidad que perciben los emprendedores en torno a su administración financiera.

Llevando a cabo una interpretación de los coeficientes, se establece que en la sección denominada Acceso y Nivel de Educación Financiera, tanto el grado de comprensión de conceptos financieros básicos como la asistencia a capacitaciones emergen como predictores significativos y positivos, teniendo efectos similares, dado a que su mayor aplicabilidad elevaría las probabilidades de una mejor administración en un 96,3 % y 97,7 %. Estos resultados demuestran que la formación financiera tiene valor, pero no es suficiente por sí sola.

Por otro lado, en la sección Prácticas de Gestión y Control Financiera, el ítem de “Mantengo registros de ingresos y gastos” resultó ser el predictor de mayor impacto, dado a que su mayor practicidad aumentaría las probabilidades de una mejor administración en un 123,2 %. En complemento, la separación de las finanzas personales con las relacionadas al negocio aumenta las probabilidades de una mejor gestión en un 115,1 %, mientras que el empleo de herramientas digitales acrecienta estas probabilidades en un 71,3 %. Estas tres prácticas son implementables sin grandes inversiones y deberían ser el foco central de los programas de capacitación del cantón.

Acerca la última sección, se observa que la utilización de la información financiera para la toma de decisiones en materia de inversión incrementa las probabilidades de una mejor administración financiera en un 107,5 %, mientras que el desarrollo de la planificación financiera lo hace en un 66 %. Esto indica que los emprendimientos que diseñan planes financieros y que basan sus decisiones de inversión en datos reales en lugar de intuición, presentan una gestión administrativa notablemente superior.

Con estos resultados, los emprendedores de la EPS del cantón Pasaje disponen de una hoja de ruta clara que inicia por priorizar el registro de transacciones, separar las finanzas personales del negocio, adoptar herramientas digitales básicas y construir planes financieros, destacando que son acciones con alto retorno administrativo y no requiere de altas cantidades de capital para implementarse.

## DISCUSIÓN

El análisis permite comprobar la hipótesis que promueve la existencia de una asociación positiva entre mayores niveles de educación financiera y mejores resultados en la administración de los emprendimientos del cantón Pasaje, no obstante, es preciso indicar que dicha relación depende de la capacidad de los emprendedores de trasladar el conocimiento hacia prácticas reales dentro de sus negocios, observándose que la mayor incidencia recae sobre los ítems de la dimensión conductual, respaldando los planteamientos que vinculan la educación financiera no solo con conocimientos teóricos, sino con habilidades aplicadas que fortalecen decisiones administrativas y desempeño organizacional (Castillo et al., 2025; Casal et al., 2025).

A través de la estadística descriptiva, fue posible revelar la existencia de una asimetría cognitiva en los emprendedores, destacando que a pesar de existir una alta participación en capacitaciones (66 %) y una adecuada comprensión acerca los conceptos financieros básicos (70 %), aún persisten desafíos en lo que respecta a la comprensión de los distintos tipos de créditos y sus tasas de interés, asumiendo que esta brecha en particular limita

la sostenibilidad de los negocios, debido a que les dificulta el acceso a financiamiento o en caso de recibir financiamiento, podrían caer en peligro de endeudamiento por hacer mal uso de ellos, contrastando parcialmente con el argumento de Andrade y Simbaña (2025). Esta evidencia dentro del cantón especialmente devela que los programas formativos son adecuados en alfabetización financiera general, pero deben mejorar en torno a la capacitación de productos financieros.

En el ámbito de las prácticas administrativas, el registro de ingresos y gastos, la separación de finanzas personales de las del negocio y el uso de la información financiera para las decisiones de inversión emergieron como las variables de mayor impacto, siendo esto consistente con lo expuesto por Auquilla et al. (2022) en torno a como la gestión económica interna es fundamental para el crecimiento de los negocios a largo plazo. No obstante, la identificación de otras problemáticas detectadas en materia de baja adopción digital (43 % de rechazo) y la limitada planificación financiera (65 % de inacción) podrían simbolizar factores que impedirían el pleno desarrollo de estos negocios, concordando con lo expuesto por Cantos et al. (2025) acerca las limitaciones que afrontan las microempresas del cantón Pasaje.

Estos hallazgos tienen implicaciones prácticas directas, por ejemplo, para los emprendedores de la EPS, la prioridad no debe ser acumular más conocimientos financieros, sino aplicar los que ya poseen en prácticas cotidianas concretas como registrar cada transacción, mantener cuentas separadas para el negocio, elaborar un presupuesto mensual básico e iniciar con el empleo de herramientas digitales así estas sean básicas al inicio como las hojas de cálculo para gestionar sus finanzas. Para las instituciones de la EPS, los resultados señalan que los programas formativos deben incorporar componentes prácticos, ejercicios aplicados y seguimiento posterior, en lugar de limitarse a la transmisión de contenidos teóricos.

Sin embargo, también es necesario admitir ciertas limitaciones en el estudio como su enfoque exclusivo en el cantón Pasaje, lo que dificulta una generalización en todo el país, además del enfoque transversal que no permite capturar el efecto de las variables trabajadas en años anteriores. En este sentido, futuras líneas investigativas deberían considerar estudios longitudinales que evalúen el impacto de programas de capacitación técnica específicos sobre la gestión o rentabilidad de los emprendimientos.

## CONCLUSIONES

El presente estudio realiza un aporte original al campo de la educación financiera en el contexto de la EPS ecuatoriana, dado a que, mediante la aplicación de un modelo econométrico, se logró identificar y cuantificar qué prácticas financieras concretas predicen un mejor desempeño administrativo. Este nivel de especificidad supera los análisis descriptivos previos y ofrece evidencia accionable tanto para los emprendedores como para los diseñadores de políticas de capacitación financiera en la región.

Los resultados confirman que la educación financiera promovida por la EPS es determinante en la administración de los emprendimientos del cantón Pasaje. El hallazgo central establece que el enfoque conductual posee una incidencia superior al componente cognitivo, señalando que el registro de ingresos y gastos es el predictor de mayor impacto, aumentando en un 123,2 % las probabilidades de una mejor gestión. La separación de finanzas personales de las del negocio (115,1 %), el uso de información financiera para decisiones de inversión (107,5 %), el uso de herramientas digitales (71,3 %) y la planificación financiera (66 %) completan el conjunto de prácticas con mayor poder predictivo.

En el enfoque cognitivo, la comprensión de conceptos financieros básicos y la participación en capacitaciones son factores explicativos, aunque de menor magnitud, lo que confirma que el conocimiento sin aplicación práctica no se traduce en mejoras administrativas. Los problemas más urgentes a atender son la falta de comprensión sobre el costo del crédito, la baja adopción de herramientas digitales y la ausencia de planificación financiera (los ítems con menor aceptación descriptiva). Estos hallazgos ofrecen a las instituciones de la EPS una agenda concreta para el diseño de programas de capacitación más efectivos, orientados a la práctica y al seguimiento de los aprendizajes en el contexto real de los emprendimientos del cantón Pasaje.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Albán, F., Salguero, M., y Aimacaña, E. (2024). Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de ahorros de emprendimientos del GADP de Cotopaxi. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(1), 19-32. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/83>
- Andrade, A., y Simbaña, A. (2025). Educación financiera para fortalecer la capacidad competitiva en los emprendimientos. *Revista Espacios*, 46(5), 1-13. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n05p01>
- Auquilla, L., Cadena, B., Morales, N., y Auquilla, Á. (2022). La gestión económico-financiera y su incidencia en el desarrollo de los emprendimientos de la economía popular y solidaria en Ecuador. Estudio de caso. *ECOCIENCIA*, 9(2), 99-112. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.92.674>
- Banco Central del Ecuador. (2026). *Cuentas Nacionales Anuales Regionales*. [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/cuentasnacionales/ix\\_cuentasnacionales\\_anuales.html#](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/cuentasnacionales/ix_cuentasnacionales_anuales.html#)
- Baronio, A., Buchieri, F., y Vianco, A. (2025). Inclusión financiera en América Latina: niveles, caracterización y convergencia internacional. *Ciencia ergo sum*, 31, e218. <http://doi.org/10.30878/ces.v31n0a3>
- Bazurto, L., y Castillo, P. (2021). La planificación estratégica y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *CORPORATUM*, 4(8), 10-17. <https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/corporatum-360/article/view/429>
- Benítez, L., Ortiz, C., y Lema, B. (2024). Emprendimiento: Un escenario con potencial para el desarrollo. *Prohominum. Revista de Ciencias Sociales y Humanas*, 6(2), 1-11. <https://doi.org/10.47606/ACVEN/PH0243>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación* (Cuarta ed.). Pearson Educación. [https://www.academia.edu/44228601/Metodologia\\_De\\_La\\_Investigaci%C3%B3n\\_Bernal\\_4ta\\_edicion](https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_edicion)
- Cantos, L., Cuenca, L., y Moreno, G. (2025). Análisis de la Gestión Comercial de las Microempresas del Cantón Pasaje Periodo 2019-2024. *RAC: Revista Angolana de Ciências*, 7(2), e070213. <https://doi.org/10.54580/R0702.13>
- Cárdenas, A., Espin, N., Lascano, M., y Ramon, A. (2025). Educación Financiera: impacto en la Inclusión financiera en América Latina. *RUNAS. Journal of Education & Culture*, 6(11), e250239. <https://doi.org/10.46652/runas.v6i11.239>
- Casal, C., Coello, P., y Herrera, C. (2025). La educación financiera como base para el desarrollo de emprendimientos y organizaciones de economía popular y solidaria en Daule. *CONNECTIVIDAD*, 6(2), 179-192. <https://doi.org/10.37431/conectividad.v6i2.274>

- Castillo, D., Ulloa, J., y Vilcacundo, O. (2025). Educación financiera en emprendedores: una herramienta para la sostenibilidad de pequeños negocios. *Runas*, 6(12), 1-11. <https://doi.org/10.46652/runas.v6i12.299>
- Castro, S., Chima, E., Orbe, M., y Ordóñez, C. (2022). La evolución histórica de la economía popular y solidaria y su aporte a la economía de Ecuador. *Revista Decisión Gerencial*, 1(2), 64-84. <https://doi.org/10.26871/rdg.v1i2.21>
- Cedeño, V., Silva, N., Mora, W., y Estrada, J. (2025). Análisis de la educación financiera y su relación con las políticas públicas implementadas en el Ecuador 2012-2024. *Arandu UTIC*, 12(2), 4269-4283. <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i2.1227>
- Chimbo, C., Crespo, J., y Guamán, G. (2024). Análisis de la Incidencia de la Educación Financiera y la Competencia Digital en la Intención de Emprendimiento en Cuenca – Ecuador. *UDA AKADEM*(13), 11-49. <https://revistas.uazuay.edu.ec/index.php/udaakadem/article/view/753>
- Díaz, C., Hoyos, A., Arismendy, D., y Duque, P. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*(89), 148-180. <https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Guerrero, E., Cercado, E., Cetre, J., Chalco, J., y Santillán, M. (2024). Educación financiera y su influencia en el manejo eficiente de los negocios de personas naturales en Ecuador. *Sinergia Académica*, 7(Especial 7), 372-391. <https://sinergiaacademica.com/index.php/sa/article/view/383>
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Huamán, J., Treviños, L., y Medina, W. (2022). Epistemología de las investigaciones cuantitativas y cualitativas. *Horizonte de la Ciencia*, 12(23), 27-47. <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2022.23.1462>
- Jiménez, G., Sánchez, F., y Zambrano, M. (2021). Economía social y solidaria en el Ecuador y su aporte al desarrollo socio económico. *Suplemento CICA Multidisciplinario*, 5(011), 49-69. <https://uleam.suplementocica.org/index.php/SuplementoCICA/article/view/26>
- León, L. (2019). Características emprendedoras del Sector Cooperativista de la Economía Popular y Solidaria, Provincia de El Oro. *Revista San Gregorio*(35), 108-123. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i35.1130>
- León, L. (2021). Gestión financiera de los actores rurales de la Economía Popular y Solidaria. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 1-14. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.254>
- León, L., y Ramírez, A. (2025). Dinámicas de la economía popular y solidaria y sus implicaciones en el empleo adecuado en Ecuador, 2021–2024. *Revista de Investigación Enlace Universitario*, 24(2), 1-14. <https://doi.org/10.33789/enlace.24.2.169>
- Malla, F., Pardo, S., Bejarano, H., y Herrera, J. (2021). La economía popular y solidaria y su aporte al crecimiento económico y desarrollo humano en Ecuador. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa de la Facultad Jurídica*, 8(15), 63-82. <https://doi.org/10.54753/suracademia.v8i15.850>
- Mendoza, J., Abad, M., y García, L. (2021). La economía popular y solidaria: Un medio para reducir la vulnerabilidad socioeconómica. *Revista Multi-Ensayos*, 7(14), 15-27. <https://doi.org/10.5377/multiensayos.v7i14.12002>

- Montes, J., Guzmán, A., Pacheco, A., y Serrano, B. (2025). Educación financiera y su influencia en la competitividad de las microempresas del sector comercial rural en Ecuador. *Revista Veritas De Difusión Científica*, 6(3), 3460-3486. <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i3.1110>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55.pdf>
- Robles, D., Balvin, R., y Villanueva, R. (2025). Educación financiera como un factor determinante de responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles del emporio de Gamarra, Lima, Perú. *Revista Espacios*, 46(1), 42-57. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p04>
- Salas, N., y Zambrano, E. (2025). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de microempresas comerciales manabitas. Ecuador. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 7(12), 55-69. <https://doi.org/10.35381/gep.v7i12.202>
- Sánchez, S., y Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador. *Uniandes Episteme*, 11(4), 566-578. <https://doi.org/10.61154/rue.v11i4.3689>
- Sumba, M., y León, L. (2025). Determinantes de la estructura salarial de la población económicamente activa en la provincia de El Oro. *Sociedad & Tecnología*, 8(3), 564-582. <https://doi.org/10.51247/st.v8i3.588>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2026). *Caracterización del Sector*. <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/18>
- Tipán, A., y Abril, J. (2024). Modelo de gestión financiera para toma de decisiones en microempresas de Ambato-Tungurahua. *Revista Científica RES NON VERBA*, 14(2), 34-55. <https://doi.org/10.21855/resnonverba.v14i2.919>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vilcarromero, R., Silva, O., Benito, B., y Saldaña, A. (2026). La gestión financiera como herramienta para las empresas de servicios en Latinoamérica: una revisión sistemática. *Revista InveCom*, 6(2), 1-10. <https://doi.org/10.5281/zenodo.16559842>
- Zumba, M., Jácome, J., y Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32. <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>