



Revista de Investigación
en Ciencias Administrativas y Sociales





Revista de Investigación
en Ciencias Administrativas y Sociales



EQUIPO EDITORIAL

EDITOR/EDITOR

MSc. Pedro Naranjo Bazaña
Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador, Ecuador.
<https://orcid.org/0009-0002-7859-8340>

CONSEJO EDITORIAL / EDITORIAL BOARD

- Dr. Mabel Font Aranda. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0002-8207-7321>
- Dr. Eduardo Antonio Caicedo Coello. Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0003-3057-7591>
- Dr. Medardo Ulloa. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0003-1070-5541>
- PhD. Víctor Ernesto Márquez Pérez Gavilánez. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0003-2458-2415>

COMITÉ CIENTÍFICO / SCIENTIFIC COMMITTEE

- Dr. José Anibal Guilbauth Universidad Especializada de las Américas, Panamá.
<https://orcid.org/0000-0002-4300-0268>
- Dr. German Morales Chávez. Universidad Nacional Autónoma de México, México.
<https://orcid.org/0000-0002-7336-5743>
- Dr. Joaquín Vázquez García. Universidad Autónoma de Baja California, México.
<https://orcid.org/0000-0003-1636-5584>
- Msc. Glenda Maricela Ramón Poma. Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0002-6833-9129>
- Msc. Mario Heimer Florez Guzmán. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0002-8468-4168>

EVALUADORES PARES / PEER REVIEWERS

- Msc. Cesar Enrique Freire Quintero. Universidad Agraria del Ecuador. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0002-7071-6472>
- Msc. Jorge Edwin Ormaza Andrade. Universidad Autónoma de Baja California. México.
<https://orcid.org/0000-0001-5449-1042>
- Msc. Jouber Antonio Azua Alvia. Universidad Cooperativa de Colombia. Colombia.
<https://orcid.org/0000-0003-0704-528X>
- Msc. Carlos Alfonso Cepeda Basantes. Universidad de Córdoba. España.
<https://orcid.org/0000-0003-3117-1243>
- Msc. Luis Eduardo Álvarez Cortez. Universidad Autónoma Regional de los Andes. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0002-8946-130X>
- Msc. Alexandra Galarza Torres. Universidad César Vallejo. Perú.
<https://orcid.org/0000-0002-5849-6059>
- Msc. Johana Alejandra Olaya Reyes. Universidad Técnica De Babahoyo. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0003-1486-8217>
- Msc. Jean Michel Palomeque Jaramillo. Universidad Metropolitana. Ecuador.
<https://orcid.org/0000-0002-2791-4473>

EQUIPO TÉCNICO / TECHNICAL TEAM

Lcda. Betsabe Pari Quiñones. Diseñadora

Lcda. Alba Gil. Diagramadora

Dr. Emilio Arevalo. Traductor

Ing. Freddy Javier Sánchez González. Soporte Técnico

Ing. Junior Alexander Barreto Cegarra. Soporte Técnico

AUTORIDADES/ AUTHORITIES

MSc. Edgar Olivares Alvares. Editor General.

Ph. D. Rolando Barral Zegarra. Consejo directivo

Dr. Alex Alberto Chamán Portugal. Consejo directivo

Dr. Adhemar Poma de Chama. Consejo directivo

EDITA/ EDIT

Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador

CONSEJO DE PUBLICACIONES/ PUBLICATIONS BOARD

- Dra. Gloria Valera. Universidad Pedagógica Experimental Libertador, Venezuela.
<https://orcid.org/0000-0002-4422-1281>
- Dra. Penélope Hernández. Universidad Pedagógica Experimental Libertador, Venezuela.
<https://orcid.org/0000-0002-6572-2085>
- Dra. Leslie Daza Cazana. Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia.
<https://orcid.org/0000-0002-5242-8709>
- Dr. Feibert A. Guzmán P. Centro de Estudios Transdisciplinarios Bolivia, Bolivia.
<https://orcid.org/0000-0003-2657-9826>
- Dr. Roger Dante Prado Lafuente. Centro de Estudios Transdisciplinarios, Bolivia.
<https://orcid.org/0000-0002-5560-3840>
- Ing. MSc. Alcides Wilfredo Carpio Patty. Centro de Estudios Transdisciplinarios Bolivia, Bolivia

Menú

CONTACTO/ CONTACT

Dirección postal

CIDE, Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador

Urbanización La Martina, frente al terminal terrestre de Durán, Manzana B8, Solar # 4

Telf: (593) 4 2037524, celular: 099 680 0630

Correo electrónico: editor@revistaneque.org

Contacto de soporte/ Support contact

Ing. Junior Alexander Barreto Cegarra

Correo electrónico: soportesistemas@cetbolivia.org

Información legal

ISSN: 2631-2883

Periodicidad: cuatrimestral

Contenido

Editorial

9

Investigaciones

Administración pública central y fortalecimiento de emprendimientos asociativos en Loja, Ecuador 2018-2021.

Central public administration and strengthening of associative ventures in Loja, Ecuador 2018-2021.

Administração pública central e fortalecimento de empreendimentos associativos em Loja, Equador 2018-2021.

Laura Gabriela Freire Granda; Antonio Poveda Guevara, y José Luis Reyes

11

Influencia del comercio justo en la calidad de vida en productores de cacao.

Influence of fair trade on the quality of life of cocoa producers.

Influência do comércio justo na qualidade de vida dos produtores de cacau.

Carmen Liseth Loor Velásquez; Naomy Lilibeth Solórzano Velásquez, y Yessenia Johana Márquez Bravo

29

Desafíos de la tecnología e innovación educativa como herramienta para el aprendizaje en el bachillerato.

Challenges of educational technology and innovation as a tool for learning in the baccalaureate.

Desafios da tecnologia educativa e da inovação como ferramenta de aprendizagem no bacharelato.

Gloria de Lourdes Vásquez Copo y Ángel Alberto Matamoros Dávalos

53

Contenido

Inteligencia Artificial en el desarrollo de las habilidades académicas en estudiantes de Bachillerato.

Artificial Intelligence in the Development of Academic Skills in High School Students.

Inteligência Artificial no Desenvolvimento de Habilidades Acadêmicas em Estudantes do Ensino Médio.

Adrian Oscar Figueroa De La Rosa y Margarita de las Nieves Lamas González

69

Actividad física e inteligencia emocional en estudiantes de Educación Básica Regular.

Physical activity and emotional intelligence in Regular Basic Education students.

Atividade física e inteligência emocional em alunos do Ensino Básico Regular.

Mery Pérez Ramos

84

Análisis del sumak kawsay en el desarrollo del turismo rural.

Analysis of sumak kawsay in the development of rural tourism.

Análise do sumak kawsay no desenvolvimento do turismo rural.

Gabriela Natalia Torres Jara; Emiliano Santiago Torres Jara; Emiliano Santiago Torres Jara, y Victor Raúl, Chucho Cuvi

98

Contenido

Gestión de efectivo y rentabilidad en empresas de bienes de consumo cotizadas en la BVL.

Cash management and profitability in consumer goods companies listed on the BVL.

Gestão de tesouraria e rentabilidade nas empresas de bens de consumo cotadas na LSE.

Jessica Gianina Huisa Lagos

113

Determinantes del financiamiento en el sector construcción de edificaciones, provincia El Oro, Ecuador.

Determinants of financing in the building construction sector, El Oro province, Ecuador.

Determinantes do financiamento no sector da construção civil, província de El Oro, Ecuador.

Brigitte Cócheres Paladines; Marco Elizalde Orellana, y Lady León Serrano

124

Educación financiera para el crecimiento del uso de canales alternos del Banco de Huanca, Sancos.

Financial education for the growth of the use of alternative channels of Banco de Huanca, Sancos.

Educação financeira para o crescimento do uso de canais alternativos do Banco da Huanca, Sancos.

Marco Antonio Silva López

139

Contenido

Rol de liderazgo en instituciones educativas públicas y su impacto en la gestión de calidad.

Leadership role in public educational institutions and its impact on quality management.

Papel de liderança em instituições públicas de ensino e seu impacto na gestão da qualidade.

Marcia Lizbeth Fiallos Ojeda y Edwin Roberto Naranjo Silva

154

Política Revista Ñeque

170

En los últimos años, se han desarrollado importantes avances y desafíos en distintas áreas que impactan directamente en su desarrollo social y económico. Las políticas de administración pública, los esfuerzos por fortalecer los emprendimientos asociativos, y la integración de la tecnología e innovación educativa han configurado un entorno complejo y lleno de oportunidades. En esta edición de la revista Ñeque, volumen 8, número 19 correspondiente al período enero-mayo del 2025, nos hace reflexionar sobre temas clave, que no solo abordan los retos contemporáneos, sino también las soluciones que nos permitirán seguir avanzando hacia un futuro más inclusivo y sostenible.

La Administración Pública Central en Loja ha jugado un papel crucial en el impulso de políticas que buscan fortalecer los emprendimientos asociativos entre 2018 y 2021. A través de la colaboración entre los diferentes actores locales y el Estado, se han creado espacios de apoyo y desarrollo para las pequeñas y medianas empresas, contribuyendo así a la reactivación económica y la reducción de las desigualdades sociales. Sin embargo, el camino aún es largo, y el fortalecimiento de la capacidad institucional sigue siendo un desafío que requiere una gestión más eficaz y una mayor articulación con los sectores productivos locales.

Otro tema central que no podemos dejar de lado es el Sumak Kawsay o “buen vivir” en su relación con el desarrollo del turismo rural. Esta filosofía ancestral, que promueve el equilibrio entre la humanidad, la naturaleza y la comunidad, se ha convertido en un referente de sostenibilidad y bienestar. En este contexto, el turismo rural en Loja se presenta como una alternativa para diversificar la economía local y, a su vez, preservar el medio ambiente y las tradiciones. Sin embargo, su desarrollo debe ir de la mano con políticas que fomenten el respeto por los pueblos originarios, sus costumbres y la conservación del entorno natural.

Finalmente, el acceso a la educación financiera se ha consolidado como un pilar fundamental para fomentar el uso de canales alternos del Banco de Huancayo, Sancos, y contribuir al crecimiento económico de la región. En una sociedad cada vez más globalizada y digitalizada, la educación financiera se vuelve esencial para empoderar a los ciudadanos, ofreciéndoles las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y optimizar su relación con el sistema bancario. Esta capacitación también promueve la inclusión financiera y el acceso a servicios que permiten a los emprendedores y a las familias mejorar su calidad de vida.

En este número de Ñeque, buscamos ofrecer una mirada crítica y constructiva sobre los diversos aspectos que configuran el panorama actual de Loja, Ecuador. La interacción entre la administración pública, el fortalecimiento de los emprendimientos, la innovación educativa, el respeto por la cultura ancestral y la inclusión financiera tiene el potencial de transformar nuestra región hacia un futuro más justo y próspero. Sin embargo, esto solo será posible si seguimos avanzando en la integración de estas áreas, con una visión clara y un esfuerzo colectivo que involucre a todos los sectores de la sociedad.

Invitamos a nuestros lectores a reflexionar sobre los desafíos y las oportunidades que se presentan, y a seguir contribuyendo con su trabajo y compromiso al desarrollo de una Loja más dinámica, equitativa y sostenible.




Dr. Iván Villamar Alvarado
Editor de la *Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Social ÑEQUE*



Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:
<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.172>



Administración pública central y fortalecimiento de emprendimientos asociativos en Loja, Ecuador 2018-2021

Central public administration and strengthening of associative ventures in Loja, Ecuador 2018-2021

Administração pública central e fortalecimento de empreendimentos associativos em Loja, Equador 2018-2021

ARTÍCULO ORIGINAL



Laura Gabriela Freire Granda¹
gabrielafreire02@hotmail.com

Antonio Poveda Guevara²
antonio.poveda@upacifico.edu.ec

José Luis Reyes²
jose.reyes@upacifico.edu.ec

¹Universidad Estatal Península de Santa Elena. Santa Elena, Ecuador

²Universidad Del Pacífico. Guayaquil, Ecuador

Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.173>

Artículo recibido: 25 de noviembre 2024 / Arbitrado: 30 de diciembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

En las últimas décadas, el emprendimiento ha adquirido una importancia significativa para empresas, academias y gobiernos, debido a su impacto en el tejido empresarial de un país. Este estudio se centra en analizar la intervención de la Administración Pública del Gobierno Central en el fomento de emprendimientos asociativos en Loja entre 2018 y 2021, utilizando una metodología bibliográfica-explicativa y un enfoque cuantitativo con una población de 1,380 emprendimientos. Se identificó la relación entre emprendimientos y financiamiento mediante un modelo de regresión lineal y se aplicó una técnica estadística descriptiva-causal para el análisis de datos. En cantones como Espíndola, Gonzanamá, Olmedo, Quilanga y Sozoranga se observa la ausencia de banca pública, mientras que en Olmedo y Quilanga no hay participación de la banca privada. Las investigaciones han demostrado que factores sociales, institucionales y económicos influyen directamente en la actividad emprendedora.

Palabras clave: Administración pública; emprendimientos asociativos; gobierno tributario; PYMES

ABSTRACT

In recent decades, entrepreneurship has acquired significant importance for companies, academies and governments, due to its impact on the business fabric of a country. This study focuses on analyzing the intervention of the Public Administration of the Central Government in the promotion of associative entrepreneurship in Loja between 2018 and 2021, using a bibliographic-explanatory methodology and a quantitative approach with a population of 1,380 entrepreneurship. The relationship between entrepreneurship and financing was identified through a linear regression model and a descriptive-causal statistical technique was applied for data analysis. In cantons such as Espíndola, Gonzanamá, Olmedo, Quilanga and Sozoranga, the absence of public banking is observed, while in Olmedo and Quilanga there is no participation of private banking. Research has shown that social, institutional and economic factors directly influence entrepreneurial activity.

Key words: Entrepreneurship associative; public administration; PYMES; tax government

RESUMO

Nas últimas décadas, o empreendedorismo adquiriu importância significativa para empresas, academias e governos, devido ao seu impacto no tecido empresarial de um país. Este estudo se concentra na análise da intervenção da Administração Pública do Governo Central na promoção de empreendimentos associativos em Loja entre 2018 e 2021, utilizando uma metodologia bibliográfico-explicativa e uma abordagem quantitativa com uma população de 1.380 empreendimentos. A relação entre empreendedorismo e financiamento foi identificada por meio de um modelo de regressão linear e uma técnica estatística descritivo-causal foi aplicada para análise dos dados. Em cantões como Espíndola, Gonzanamá, Olmedo, Quilanga e Sozoranga há ausência de bancos públicos, enquanto em Olmedo e Quilanga não há participação de bancos privados. Pesquisas mostram que fatores sociais, institucionais e econômicos influenciam diretamente a atividade empreendedora.

Palavras-chave: Administração pública; empreendedorismo associativo; governo tributário; PYMES

INTRODUCCIÓN

La Organización Internacional del Trabajo (OIT) señala que el empleo no estructurado en la economía no agropecuaria incluye a quienes trabajan en empresas informales, tanto en áreas urbanas como rurales, principalmente en actividades artesanales y comerciales. En los países en desarrollo, este tipo de empleo es significativo, destacándose su comercialización en mercados urbanos informales. Esto subraya la importancia del desarrollo de actividades comerciales locales, un compromiso que ha asumido la Gobernación de la Provincia al apoyar a pequeñas y microempresas, especialmente aquellas lideradas por mujeres. La Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo considera los emprendimientos como motores de reactivación económica, capaces de generar empleo e integrarse en cadenas de valor. El Estado también se compromete a fomentar y proteger todas las formas de emprendimiento, democratizando el acceso a recursos para la producción y apoyando a unidades productivas rurales y urbanas. Esto busca promover la iniciativa y organización económica y social en las comunidades (Villalta López y Tenesaca Quishpe, 2022).

El emprendimiento es una característica fundamental de la economía de cada territorio, y su desarrollo depende de un ecosistema integrado que abarca aspectos personales de los individuos, las condiciones del mercado, el acceso a recursos financieros y a información, así como la intervención gubernamental a través de programas y proyectos públicos que facilitan, en mayor o menor medida, la creación de entornos favorables para que los emprendedores puedan llevar a cabo sus iniciativas y obtener beneficios (Zamora, 2018). En América Latina y el Caribe, las actividades emprendedoras, especialmente la figura del emprendedor, han ganado relevancia en la última década, impulsadas por numerosas iniciativas destinadas a promover y apoyar la creación de nuevas empresas (Moreira et al., 2018). En la región, el surgimiento de nuevos emprendimientos se debe al contexto social, cultural, político y económico que enfrenta cada individuo en su país.

Así, en Ecuador, una parte significativa de la población muestra un alto interés por emprender, lo que se refleja en el indicador de Actividad Emprendedora Temprana (TEA). Este indicador abarca a todos los adultos que están en proceso de iniciar un negocio o que ya lo han hecho, siempre que no supere los cuatro años de existencia. En 2017, el 29.6% de la población ecuatoriana se clasificó como emprendedores TEA, según el Global Entrepreneurship Monitor (GEM). Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, en ese mismo año había 884,236 empresas registradas en el país, de las cuales 398,850 eran microempresas, 372,548 pequeñas empresas, 86,601 medianas empresas “A”, 22,051 medianas empresas “B” y 4,186 grandes empresas. Las provincias con mayor concentración

de empresas son Pichincha, Guayas, Azuay y El Oro, que representan más del 60% del total nacional. En contraste, provincias como Loja, Cañar, Pastaza y Napo muestran una menor participación en este ámbito (Menéndez et al., 2018).

Por lo que, Loja es una región con diversas oportunidades para generar nuevas ideas de negocio, gracias a su ubicación geográfica, su cultura y la gran cantidad de población dedicada a actividades primarias, artesanías y comercio. Esto ha llevado a una concentración significativa de emprendimientos asociativos que impulsan el desarrollo socioeconómico de la provincia. Ante esta realidad, es crucial investigar la situación empresarial en Loja, identificar las dificultades que enfrentan los emprendimientos asociativos entre 2018 y 2021, y analizar las políticas públicas implementadas por el Gobierno central para fomentar el financiamiento de este tipo de iniciativas (Altamirano Aguirre et al., 2022).

El emprendimiento asociativo ha emergido como una estrategia gubernamental en diversas provincias del país, destacando el creciente interés en Loja por fomentar este tipo de iniciativas. Estas asociaciones se alinean con los principios de desarrollo endógeno y responsabilidad social. La administración gubernamental en Loja ha respaldado la creación de asociaciones que buscan la colaboración recíproca, donde las partes se comprometen a aportar recursos y capacidades. La colaboración implica un compromiso activo, donde cada miembro define su contribución y establece normas y valores que guían la relación. La libertad es esencial para que todos participen activamente, mientras que el compromiso se traduce en la búsqueda de la excelencia en sus aportes. Estos elementos son cruciales para la gestión de los emprendedores dentro de los emprendimientos asociativos y sus objetivos (Díaz Samaniego et al., 2021).

Además, en 2017, el Global Entrepreneurship Monitor (GEM) identificó que el surgimiento de nuevos emprendimientos personales o familiares en Ecuador se debe principalmente a la falta de empleo, la escasez de recursos económicos en los hogares y la necesidad de subsistir diariamente. Según el GEM, Ecuador lideraba la región con una tasa de emprendimiento naciente del 21.2%, seguido por Perú (18.7%), Guatemala (13.8%), Colombia (10.8%) y México (10.6%). Sin embargo, al finalizar ese año, esta tasa comenzó a disminuir debido a factores como el papel del Gobierno en el gasto público destinado a programas de emprendimiento, las barreras regulatorias, el acceso limitado a financiamiento y la cantidad de trámites necesarios en las instituciones estatales. Como resultado, se observó que el 8.8% de los emprendedores cerraron sus negocios en Ecuador, mientras que las cifras fueron del 6.2% en Perú, 6.0% en Guatemala, 6.5% en Colombia y 3.5% en México (Baltodano-García y Cordero, 2020).

En este sentido, Yugse et al. (2020) argumentan que el papel del Estado puede generar resultados ambiguos debido a la influencia de las acciones gubernamentales, a través de programas y políticas, en el surgimiento de la actividad emprendedora. Esta ambigüedad puede tener dos efectos contrapuestos: por un lado, puede hacer que la actividad emprendedora resulte más atractiva para los individuos al resaltar sus beneficios; por otro, puede llevar a considerar la actividad económica como inviable debido a leyes y regulaciones excesivamente restrictivas o poco motivadoras para los emprendedores. Por lo tanto, las acciones del Estado pueden tener tanto efecto positivo como negativos sobre las pequeñas y medianas empresas, afectándolas a lo largo del tiempo, especialmente si se implementan políticas públicas que implican cambios institucionales.

Por eso, en Ecuador, las limitaciones de recursos, la inadecuada aplicación de políticas económicas, la débil normativa legal y la falta de liderazgo en las instituciones estatales han representado obstáculos significativos para que uno de cada tres ecuatorianos decida emprender. Sin embargo, solo el 10% de los emprendimientos logra mantenerse en el mercado más de tres años, a pesar de que esta actividad es crucial para la agenda productiva del país (Ramírez y Jordán, 2014). Las acciones del Gobierno para promover el emprendimiento han influido en el desarrollo económico de las provincias. En Loja, datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS) indican que en 2017 había 887 micro, pequeñas y medianas empresas activas. No obstante, en 2018 se registró una disminución del 8% en el número de emprendimientos, con un promedio de 879 empresas, principalmente en el sector comercio.

El contexto mencionado permite analizar la intervención de la Administración Pública del Gobierno Central en el fomento de emprendimientos asociativos en Loja entre 2018 y 2021. Lo que sin dudas permitiría mantener a las organizaciones asociativas en el mercado, dado que esta actividad es crucial para el sector productivo de la región.

MÉTODO

La presente investigación se basa en un enfoque cuantitativo, integrando elementos característicos de la problemática abordada a lo largo del proceso de recolección y análisis de datos. La aplicación de esta técnica en varias de sus etapas permite profundizar en el tema y comprender de manera integral la realidad que se está estudiando. Se emplea un diseño transeccional con un estudio no experimental, así como una investigación de tipo bibliográfica-explicativa.

Teniendo en cuenta las características de la investigación, se recopila una amplia variedad de información sobre conceptos teóricos y estudios empíricos, extraídos de artículos, tesis y páginas web, que evidencian en profundidad la relación de causa y efecto entre la administración pública y el emprendimiento asociativo. Asimismo, este enfoque se utiliza con el propósito de reunir y analizar datos estadísticos que permitan validar la hipótesis formulada previamente y responder a los objetivos del estudio.

La población objeto de estudio estuvo compuesta por 1,380 emprendimientos asociativos en la provincia de Loja, todos registrados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y fundados entre 2018 y 2021. Además, se tomó como muestra la totalidad de los emprendimientos ubicados en la región.

Para la investigación se seleccionaron un conjunto de variables dependientes e independientes las cuales de detallan en la Tabla 1.

Tabla 1. Variables que influyen en el emprendimiento asociativo.

Indicador	Variable	Descripción	Tipo
Institucional	Emprendimiento asociativo	Conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, que tienen el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, autoabastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y autogestionada.	Dependiente
	Organizaciones del sector asociativo	Número de las organizaciones del catastro oficial de la EPS, en función del campo del Número de Ruc.	Dependiente
	Instituciones del sistema de banca privada	Número de entidades financieras públicas controladas la Superintendencia de Bancos que han concedido operaciones de crédito.	Independiente
	Instituciones del sistema de banca pública	Número de entidades financieras públicas controladas la Superintendencia de Bancos que han concedido operaciones de crédito.	Independiente
Financiero	Volumen de crédito comercial otorgado por la banca privada - Prioritario PYMES	Volumen de colocaciones del sistema financiero privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos, en operaciones de crédito otorgadas para tipo de crédito comercial prioritario PYMES.	Independiente
	Volumen de crédito comercial otorgado por la banca pública- Prioritario PYMES	Volumen de colocaciones del sistema financiero público bajo el control de la Superintendencia de Bancos, en operaciones de crédito otorgadas para tipo de crédito comercial prioritario PYMES.	Independiente

Para establecer la relación entre el desempeño de la administración pública y el emprendimiento asociativo en la provincia de Loja, se utilizará la técnica de análisis de documentos y fuentes abiertas. Esto permitirá acceder a la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, donde se puede encontrar información estadística sobre el número de emprendimientos asociativos en la región. Asimismo, se consultará la página web de la Superintendencia de Bancos, que proporciona datos confiables sobre el volumen de crédito otorgado por instituciones financieras, tanto públicas como privadas.

Para determinar el grado de relación entre la variable dependiente (emprendimientos asociativos) y las variables independientes, se utilizará el software econométrico Stata. Este programa permite agrupar las variables mencionadas y analizar bajo qué indicadores los emprendimientos en la provincia de Loja reciben mayor apoyo de la administración pública del Gobierno.

Partiendo del tipo de investigación y con el objetivo de llevar a cabo un análisis exhaustivo sobre el papel de la Administración Pública en la variable dependiente, se empleará un modelo econométrico de regresión lineal múltiple utilizando la metodología de mínimos cuadrados ordinarios. Este enfoque permite interpretar y examinar la relación positiva y significativa entre las variables en el desarrollo del emprendimiento asociativo en cada cantón de la provincia de Loja. Para el análisis y comparación de datos, se aplicará una técnica estadística descriptiva-causal, lo que facilitará una comprensión detallada de la información recopilada sobre las variables involucradas en el estudio. Además, esta técnica permitirá evaluar cómo el volumen de crédito afecta a los emprendimientos asociativos en cada cantón de la provincia de Loja durante el periodo 2018-2021.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de las búsquedas en el registro estadístico de la Economía Popular y Solidaria revelan que, entre 2018 y 2021, existieron 1,380 emprendimientos asociativos en las jurisdicciones de cada cantón. En cuanto a las instituciones financieras públicas que apoyan estos emprendimientos, destacan BanEcuador, el Banco de Desarrollo del Ecuador BP y la Corporación Financiera Nacional (CFN). A nivel provincial, el programa más reconocido para promover el emprendimiento asociativo es “Emprende Ecuador”, gestionado por la Corporación Financiera Nacional, que facilita el acceso a créditos comerciales con tasas de interés favorables. Sin embargo, el respaldo institucional de estas entidades no logra equiparar la situación en la provincia

de Loja, donde hay un total de 15 Superintendencias de Bancos. En cantones como Espíndola, Gonzanamá, Olmedo, Quilanga y Sozoranga se observa la falta de banca pública, según datos de la Superintendencia de Bancos del periodo 2018-2021.

En este contexto, BanEcuador, el Banco de Desarrollo del Ecuador BP y la Corporación Financiera Nacional, a través del crédito comercial prioritario para PYMES, ofrecen un monto mínimo de financiamiento de \$20,000 y un máximo de \$100,000. Para esta investigación, se recopiló el total del volumen de crédito otorgado por estas entidades a los emprendimientos asociativos desde 2018 hasta 2021. A continuación, se presenta la relación en la Figura 1.

Donde se observa que existe una relación entre el volumen de crédito comercial público destinado a emprendimientos y el número de organizaciones en el sector asociativo. La mayoría de los datos se agrupan en la parte inferior izquierda del gráfico, lo que indica que muchos cantones presentan tanto un bajo número de emprendimientos asociativos como un menor volumen de crédito. No obstante, algunos puntos se dispersan hacia la derecha, lo que evidencia que los cantones de Loja, Catamayo y Puyango disfrutaban de un mayor volumen de crédito comercial público, asociado con el número de organizaciones establecidas en esos cantones entre 2018 y 2021.

Esta dispersión también sugiere que, aunque hay una relación, no es completamente lineal, lo que implica que otros factores pueden influir en el número de organizaciones además del crédito público. La variabilidad en los datos indica ineficiencias o diferencias en la distribución y utilización del crédito público entre los distintos cantones.

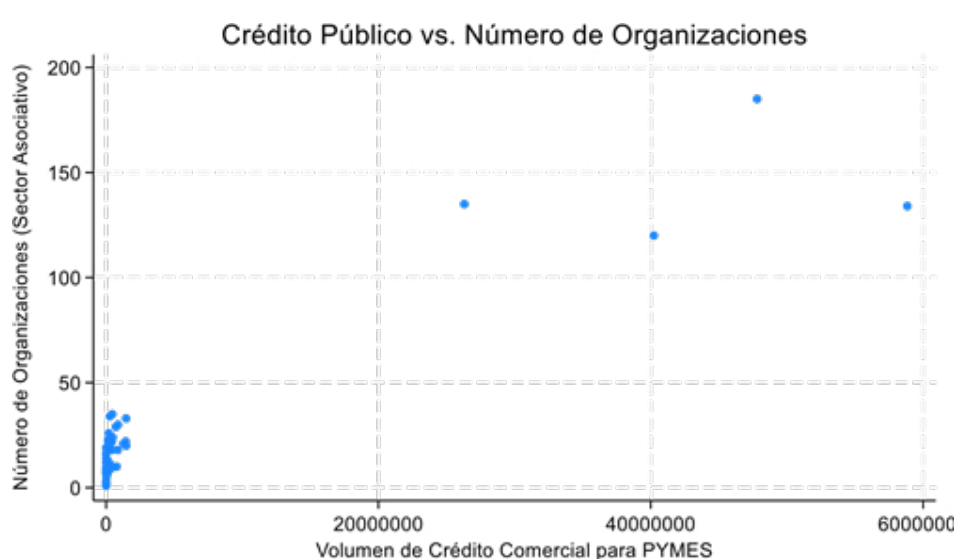


Figura 1. Relación volumen de crédito y organizaciones del sector asociativo.

Entre las instituciones financieras privadas presentes en la provincia de Loja se encuentran el Banco del Austro, Banco de Guayaquil, Banco Bolivariano, Banco de Loja, Banco de Desarrollo, Banco Dinners Club, Banco Internacional, Banco de Loja S.A., Banco de Machala, Banco de Pichincha y Banco Produbanco. Estas entidades ofrecen productos financieros que facilitan la implementación de emprendimientos asociativos en diversos sectores relacionados con la compra y venta de productos y servicios. Dada la importancia y el tamaño del ecosistema de emprendimiento local asociativo, estas instituciones, en función de sus capacidades, ofrecen montos superiores a \$100,000 para apoyar y consolidar los emprendimientos, además de proporcionar servicios y asesoría financiera. La tabla 10 muestra que la presencia de la banca privada en la provincia de Loja es significativa, abarcando 14 de los 16 cantones. La mayoría se encuentra en el cantón Loja (11), seguido por Catamayo (2), Gonzanamá (2), Paltas (2) y Saraguro (2), mientras que en los cantones Olmedo y Quilanga no hay participación de la banca privada.

Al analizar la relación entre el volumen de crédito comercial proporcionado por la banca privada y el número de organizaciones en el sector asociativo, como se observa en la Figura 2, la mayoría de los puntos se concentran en la parte inferior izquierda. Esto indica que muchos cantones presentan tanto un bajo número de organizaciones como un menor volumen de crédito. No obstante, se pueden ver algunos puntos dispersos hacia la derecha, lo que sugiere que ciertos cantones con un mayor volumen de crédito también cuentan con un número más elevado de organizaciones. La relación positiva evidente en el gráfico indica que el acceso al crédito privado podría ser un factor clave para el crecimiento del número de organizaciones en el sector asociativo. Sin embargo, la dispersión de los datos también sugiere que otros factores pueden influir en la cantidad de organizaciones, ya que no todos los cantones con un mayor volumen de crédito muestran un aumento proporcional en el número de organizaciones.

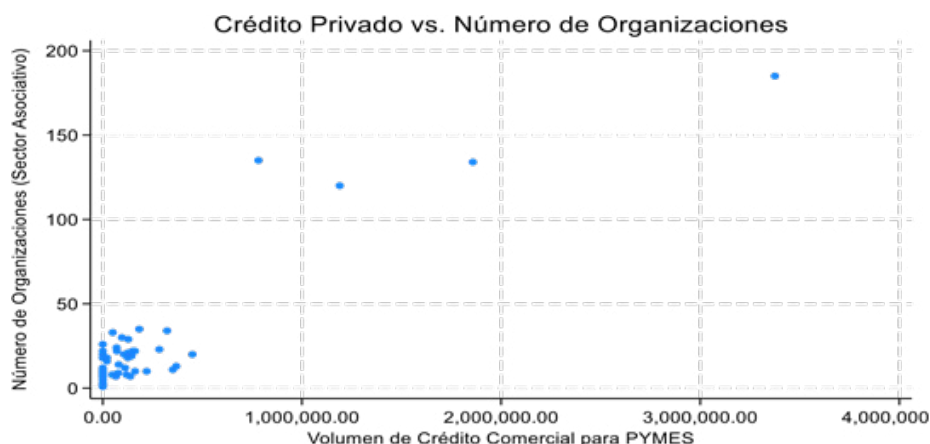


Figura 2. Relación volumen de crédito y organizaciones del sector asociativo.

De acuerdo con la política pública del Gobierno Central en apoyo a los emprendimientos asociativos, la provincia de Loja, Ecuador, ha visto importantes esfuerzos en materia de financiamiento por parte de la banca pública y privada. Desde 2018, se han implementado diversos programas y proyectos en el marco de las finanzas populares y solidarias, destacando la participación activa de dos instituciones financieras públicas y once privadas.

Destacando el trabajo conjunto del organismo estatal y los incentivos del sector privado en relación con el financiamiento de los emprendimientos asociativos en los cantones de Loja, se presenta un modelo econométrico de mínimos cuadrados ordinarios. Este modelo se utiliza para estimar el impacto de la política pública a través de la estrategia principal: el financiamiento destinado a los emprendimientos asociativos durante el periodo de 2018 a 2021.

$$Y_{it} = \alpha + \beta_1 cred_priv_{it} + \beta_2 cred_pub_{it} + \sum_{j=1}^{J-1} \gamma_j D_{ij} + \varepsilon_{it}$$

Donde los diferentes términos para el modelo:

Y_{it} : Variable de resultados dependiente, se define como el número de emprendimientos asociativos por cada cantón de Loja i , y por cada año t de estudio.

$cred_priv_{it}$: Variable explicativa o independiente, se define como el volumen de colocaciones del sistema financiero privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos, en operaciones de crédito otorgadas para tipo de crédito comercial prioritario PYMES.

$cred_pub_{it}$: Variable explicativa o independiente, se define como el volumen de colocaciones del sistema financiero público bajo el control de la Superintendencia de Bancos, en operaciones de crédito otorgadas para tipo de crédito comercial prioritario PYMES.

Variable de control Dummy: Fija el efecto que tienen los emprendimientos asociativos de cada cantón.

ε_{it} : Representa el error idiosincrático que captura el efecto de las variables no incluidas en el modelo.

Una vez establecidas las variables, se presentan los resultados del modelo econométrico en la Tabla 2. El principal desafío ha sido identificar las variables que mejor expliquen la dinámica de los emprendimientos asociativos en el cantón de Loja. Inicialmente, se consideraron algunas variables sociales adicionales, como la Población Económicamente Activa (PEA) y la proyección de la población; sin embargo, estas dos variables ya tienen una relación indirecta con las variables incluidas en el modelo en cada uno de los cantones de la provincia de Loja. El comportamiento de estas variables se analizó mediante la especificidad del modelo, representada en el coeficiente de inflación que mide la multicolinealidad del mismo.

Tabla 2. Efectos de las variables de crédito financiero privado y público en los emprendimientos asociativos.

Variable	OLS_Model	GMM_Model
Cred_priv	0.0000265*** (12.41)	0.0000287*** (15.66)
Cred_pub	-0.000000837*** (-4.54)	0.000000153** (3.16)
Calvas	0 (.)	
Catamayo	11.49*** (4.49)	
Celica	-3.828 (-1.50)	
Chaguarpamba	-2.405 (-0.94)	
Espindola	-2.829 (-1.11)	
Gonzanamá	0.715 (0.28)	
Loja	122.7*** (17.46)	
Macará	12.14*** (4.75)	
Olmedo	-8.333** (-3.26)	
Paltas	9.497** (3.45)	
Pindal	7.844** (3.06)	
Puyango	18.31*** (7.14)	
Quilanga	-7.083** (-2.78)	
Saraguro	5.815* (2.28)	
Sozoranga	-1.333 (-0.52)	
Zapotillo	-4.719 (-1.81)	
L.No. De organizaciones		0.580*** (23.44)

Errores estándar robustos entre paréntesis. Niveles de significación: * $p < 0.05$, ** $p < 0.01$, *** $p < 0.001$.

La validación de los supuestos de mínimos cuadrados ordinarios (OLS) fue fundamental para asegurar que los coeficientes del modelo sean el mejor estimador lineal insesgado (MELI) y que expliquen adecuadamente el modelo presentado. En lo que respecta al método OLS, el coeficiente es 0.0000265***, mientras que en el modelo MELI es 0.0000287***. Estos coeficientes sugieren

que un aumento en el volumen de crédito comercial privado prioritario está relacionado con un incremento en el número de organizaciones emprendedoras en el sector asociativo. Además, el modelo muestra una alta significancia ($p < 0.001$) en ambos casos, lo que refuerza la robustez de la interpretación de que, a mayor apoyo financiero privado, mayor es el número de emprendimientos asociativos en los cantones de la provincia de Loja.

La literatura disponible respalda esta relación, enfatizando que el financiamiento es fundamental para la creación y sostenibilidad de los emprendimientos asociativos. Los resultados obtenidos en el modelo reflejan esta conexión, ya que la participación de las instituciones privadas en el mercado de Loja incluye la presencia de 12 entidades bancarias que ofrecen volúmenes de crédito adecuados para el desarrollo de nuevas iniciativas comerciales entre 2018 y 2021.

En el modelo OLS, el coeficiente es negativo (-0.000000837^{***}) y altamente significativo, lo que sugiere que un aumento en el crédito público puede tener efectos negativos cuando se superan situaciones que escapan al control del emprendedor, como la saturación del mercado local, la escasa asignación de recursos financieros o, más comúnmente, la burocracia en los trámites con las instituciones públicas financieras. En contraste, el método MELI presenta un coeficiente positivo (0.000000153^{***}) y significativo ($p < 0.05$), lo que indica que, si se trabaja para mejorar las condiciones externas que no puede controlar el emprendedor, en términos de financiamiento y trámites, el crédito público también puede tener un impacto positivo en los emprendimientos asociativos en todos los cantones de la provincia de Loja. La discrepancia en los resultados obtenidos a través de los métodos OLS y MELI subraya la necesidad de un análisis más detallado para comprender las condiciones bajo las cuales el crédito público resulta efectivo.

Los resultados de este modelo también permiten comprender en profundidad la situación de los emprendimientos asociativos en cada cantón en relación con el apoyo financiero recibido. Para ello, se utilizaron variables Dummy para diagnosticar específicamente el comportamiento de la variable independiente, revelando que la cabecera cantonal, Loja, presenta un coeficiente positivo y notablemente alto (122.7^{***}), seguida por los cantones Puyango (18.31^{***}), Macará (12.14^{***}) y Catamayo (11.49^{***}), los cuales muestran coeficientes positivos y moderadamente significativos. Estos resultados reflejan la presencia de un mayor número de entidades financieras en cada uno de estos cantones, lo que a su vez incrementa las posibilidades de acceder a créditos y programas gubernamentales implementados, entre otros mecanismos que se describen brevemente.

El Gobierno Central, en el marco del Plan Nacional del Buen Vivir (2017-2021) y como parte de su política pública, ha buscado fomentar la actividad comercial de pequeños negocios en la provincia de Loja, incentivando las actitudes emprendedoras entre los habitantes de cada cantón. En el cantón Loja, el apoyo del Estado se manifiesta a través de la contribución de organismos estatales como el Ministerio de Industrias y Competitividad (MICIP), la Subsecretaría de la Micro, Pequeña y Mediana Industria y Artesanías, y la Corporación Financiera Nacional (CFN).

Entre 2018 y 2021, la participación de las dos entidades bancarias públicas en el cantón (Ban Ecuador y CFN) aportó \$7,204,474.19 a la economía local, mientras que la banca privada contribuyó con \$173,173,993.98, lo que evidencia una notable diferencia en los recursos. Además, el MICIP, en colaboración con el Municipio de Loja, ha promovido ferias emprendedoras, siendo la más reconocida la feria “Toldas y Gente” de 2018, que permitió a muchos emprendedores asociativos presentar sus productos a cadenas de supermercados y otros comercios. Finalmente, la Subsecretaría de la Micro, Pequeña y Mediana Industria y Artesanías, a través de alianzas con el MICIP, el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), así como con instituciones privadas, otorgó becas educativas en el extranjero a personas de entre 18 y 45 años que se involucraron en negocios asociativos, con el objetivo de capacitarlas en técnicas de emprendimiento, liderazgo e innovación.

En 2019, el trabajo conjunto del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) benefició a más de 200 emprendedores asociativos calificados al otorgarles el conocido Bono de Desarrollo Humano (BDH). A través de estas instituciones, se brindó asistencia técnica para asegurar un uso adecuado del bono, con el objetivo de mejorar las redes de comercialización de sus negocios.

Discusión

Emprendimiento es el proceso de crear algo nuevo y valioso a partir de cualquier tipo de recurso: productivo o humano, generando riqueza y aportando valor añadido. A lo largo del tiempo se ha ido definiendo el término de distintas maneras en función de la unidad objeto de estudio y del propio enfoque teórico de la sociedad emprendedora. Por consiguiente, ha estado vinculado con la figura del empresario. No obstante, el concepto de emprendimiento no solo tiene en cuenta la creación de empresas, sino también todas aquellas orientaciones y acciones que promueven la actividad

empresarial. Toda acción emprendedora tiene como objetivo combinar factores productivos para la creación de servicios, operaciones o productos novedosos (Mancero Arias et al., 2022).

En este sentido, estudios de Bretones y de las Vacas (2018) señala que, en Europa, especialmente en España, existe una directriz específica para clasificar un proyecto como emprendimiento social, el cual debe basarse en la creación de valor social sostenible. Esta premisa central, combinada con las orientaciones de estudios de mercado, se enfoca en abordar problemas sociales. Por su parte, Carrillo (2019) menciona que el concepto de emprendimiento ha generado debate entre diversos autores, destacando la toma de riesgos y la innovación como elementos clave que permiten a las empresas adaptarse a los cambios. El éxito en alcanzar los objetivos propuestos depende de tener una visión clara, habilidades de liderazgo, la capacidad para identificar oportunidades y gestionar adecuadamente los recursos, aspectos fundamentales para cualquier emprendedor u organización al iniciar un proyecto.

Mientras que, Díaz Samaniego et al. (2021) en Ecuador, específicamente en una asociación de mujeres de Azuayas originarias de Chumblin, Tarqui, San Gerardo y Victoria del Portete, ubicadas al sur de Cuenca en una zona turística, tiene como objetivo identificar los factores que impiden a estas mujeres iniciar sus propios emprendimientos. Los resultados del estudio revelaron que las limitaciones para el desarrollo de emprendimientos, particularmente en asociaciones rurales, incluyen la falta de infraestructura, deficiencias en las leyes para establecer negocios, escaso apoyo gubernamental y local, falta de estímulos laborales y la desaprobación de ciertos sectores de la comunidad. Por lo que, emprender un negocio presenta desafíos significativos; por lo tanto, contar con el respaldo de organismos públicos y privados, así como personal capacitado, es crucial para hacer viable cualquier proyecto empresarial.

Según el estudio, Guerra Flores et al., (2022) presenta el proyecto “Producción de Hortalizas mediante el Uso de Sistemas de Riego”, cuyo objetivo es mejorar el abastecimiento equitativo de hortalizas para pequeños productores en La Vega. Para ello, se implementarán sistemas de riego localizados, se utilizará tecnología sostenible y se garantizará el acceso a insumos y semillas mejoradas, así como un control de calidad en la producción y una comercialización justa. Las variedades cultivadas incluyen Guayaquil y Puntero. Desde el punto de vista financiero, el proyecto muestra un Valor Actual Neto (VAN) de \$9,684.68 y una Tasa Interna de Retorno (TIR) del 29.12%, ambos indicadores positivos que sugieren viabilidad financiera. El análisis Beneficio-Costo (B/C)

respalda la inversión, indicando que el 16.5% representa la recuperación total del capital invertido y el 29.5% corresponde a la recuperación del capital propio para futuras inversiones. Además, si se recibe un préstamo, este podría aumentar en un 4%. El periodo de duración del proyecto es de 7 años, lo que lo hace atractivo y financiable, a pesar de que se prevé un financiamiento del 20%.

Así, Quispe Fernández et al. (2022), el proyecto “Fortalecimiento del Comité Comunitario Precolombino Ecuador (CCFC-LS)” es una iniciativa respaldada por dos agencias de cooperación internacional. Este esfuerzo incluye 24 predios ganaderos de asociados en cinco provincias de Ecuador y forma parte de un sistema federal vinculado a OCIAM-CONOCACA, concienciando a los miembros sobre los beneficios de la colaboración en sus comunidades. Desde el análisis financiero, se obtuvo un Valor Actual Neto (VAN) de \$186,209 y una Tasa Interna de Retorno (TIR) del 15%, ambos indicadores positivos que sugieren viabilidad financiera, aunque inferiores a los del primer proyecto.

En este contexto, para examinar los diversos modelos de internacionalización que están ganando relevancia en las empresas a nivel global, se propondrán enfoques desde una perspectiva económica. En primer lugar, se analizará el paradigma ecléctico de Dunning (1988), que sostiene que el proceso de internacionalización se fundamenta en tres tipos de ventajas: ventajas de propiedad o activos, ventajas de ubicación y ventajas de internacionalización. Por otro lado, López et al. (2020) argumentan que los costos ocultos afectan las utilidades de las PYMES estudiadas y que existe un desconocimiento en torno a este tema. Esto pone de manifiesto la necesidad de un modelo de internacionalización que debe iniciarse con la capacitación del capital humano en las empresas analizadas, dado el desconocimiento sobre varios temas relevantes que generan efectos negativos. Esta capacitación tiene como objetivo generar un impacto positivo en el fortalecimiento productivo y competitivo de estas organizaciones, permitiéndoles enfrentar con éxito un proceso tan complejo como la internacionalización. Además, es fundamental abordar con énfasis el aspecto tecnológico para mejorar los procesos productivos.

Además, Goti Alaya et al. (2024), al emplear modelos probit para analizar la adopción de diversas tecnologías en sectores agrícolas, incluyendo distintas estrategias de adaptación del sector frente a problemáticas ambientales y económicas. Donde el impacto de la variable independiente X en la probabilidad de éxito al decidir incorporar sistemas de riego presurizado, ya sea por aspersión, goteo o microaspersión, en la finca. Basándose en la literatura sobre los determinantes de la adopción

de sistemas de riego presurizado en Unidades de Producción Agraria (UPA), se han seleccionado doce variables relacionadas con aspectos sociodemográficos, productivos y de infraestructura (Roco Fuentes et al., 2012; Flores Vichi, 2013; Pérez Blanco et al., 2020; Torres Moreno et al., 2023). Aspectos que sin dudas manifiestan la necesidad de utilizar modelos para la estimación productivas y la toma de decisiones.

CONCLUSIONES

Las investigaciones empíricas llevadas a cabo por diversos autores han demostrado una relación directa entre indicadores, componentes y factores sociales, institucionales y económicos en la actividad emprendedora. Estas relaciones evidencian que tales elementos fortalecen el desarrollo de los emprendimientos, aumentando su número, mejorando la calidad de vida de la población y reactivando el tejido empresarial en cada país. Con base en esta evidencia, se tomó en cuenta el indicador de financiamiento, específicamente el “volumen de crédito prioritario otorgado por instituciones financieras públicas y privadas”, para analizar su relación con la variable dependiente “número de organizaciones asociativas” en la provincia de Loja durante el periodo 2018-2021.

En los cantones, las variables incluidas en el modelo indican un impacto negativo. La principal razón de esto es la falta de participación de la banca pública en estos lugares, siendo únicamente la banca privada la que proporciona flujo de efectivo para los emprendimientos asociativos. En los cantones de Olmedo y Quilanga, no hay instituciones bancarias que ofrezcan apoyo a las organizaciones asociativas, lo que obliga a buscar recursos económicos de instituciones financieras externas. La segunda razón está relacionada con las condiciones específicas de los cantones, incluyendo indicadores sociales y la falta de apoyo institucional.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Altamirano Aguirre, M. L., Salazar Romero, A. D. C. y Riofrío Lara, A. E. (2024). Factores determinantes del emprendimiento femenino en Ecuador: Una perspectiva individual y del entorno. *European Public and Social Innovation Review*, 9, 1-21. <https://doi.org/10.31637/epsir-2024-1037>
- Baltodano-García, G., y Cordero, O. L. (2020). La productividad laboral: Una mirada a las necesidades de las Pymes en México. *Revista Ciencia Jurídica y Política*, 6(11), 15-30. <https://camjol.info/index.php/rcijupo/article/view/11228>
- Bretones, F. D., y de las Vacas, G. L. P. (2018). Emprendimiento social y empleabilidad. *Revesco*, 129, 9-15. <https://digibug.ugr.es/handle/10481/62541>
- Carrillo, G. C. E. (2019). Desde los conceptos de emprendimiento y gestión hacia la cooperación internacional para el desarrollo. In *Possunt: Emprendimiento global* (pp. 65-73). High Rate Consulting. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7138957>
- Díaz Samaniego, M. V., Morocho, J. D. G., Ochoa, G. I. A., y Arcentalez, D. F. O. (2021). Factores limitantes para el crecimiento de los proyectos de emprendimientos comunitarios rurales del sector sur del cantón Cuenca. *Journal of Science and Research*, 6(1), 125-143. <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/979>
- Flores Vichi, F. F. (2013). Adopción de tecnología de riego para el uso sustentable del recurso hídrico en México. *Trayectorias*, 15(36), 65-82. <https://www.redalyc.org/pdf/607/60727448004.pdf>
- Goti-Ayala, A. A., Roco, L., y Andrieu, J. (2024). Determinantes de la adopción de tecnología de riego presurizado: El caso del Valle de Tulum, San Juan. *Cuyonomics. Investigaciones en Economía Regional*, 8(14). <https://doi.org/10.48162/rev.42.066>
- Guerra Flores, C.O., Rodríguez, O.M., y Vasco, J.A. (2022). Emprendimientos de la economía popular y solidaria fortaleciéndose desde las IES en Ecuador. Dirección de Publicaciones. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador. 146p. <https://goo.su/2v4uN>
- López, M. K. L., Mejía, D. P. G., y Forero, L. K. T. (2020). Modelo de Internacionalización para las pyMes del sector textil-confecciones en Colombia: Informalidad y otras variables determinantes. *Palermo Business Review*, (21), 141-168. <https://l1nq.com/hZOvo>
- Mancero Arias, M. G., Alvarado, J.L., Yunga, R.P., y Rodríguez, K. (2022). Emprendimientos sociales y comunitarios en el contexto de cambios y crisis en Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 26(117), 98-108. <https://doi.org/10.47460/uct.v26i117.665>
- Menéndez, M. M., Mendieta, I. B., Saltos, B. P., Ulloa, G. G., y Bastidas, J. V. (2018). Factores que Influyen en el Emprendimiento y su Incidencia en el Desarrollo Económico del Ecuador. *Ciencias Sociales y Económicas*, 2(1), 1-22. <https://doi.org/10.18779/csye.v2i1.263>
- Moreira, M., Bajaña, I., Pico, B., Guerrero, G., y Villaroel, J. (2018). Factores que Influyen en el Emprendimiento y su Incidencia en el Desarrollo Económico del Ecuador. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 2(1), 1-22. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/view/263/259>
- Pérez-Blanco, C. D., Hraast-Essenfelder, A., and Perry, C. (2020). Irrigation technology and water conservation: A review of the theory and evidence. *Review of Environmental Economics and Policy*. 14(02), 216-239. <https://doi.org/10.1093/reep/reaa004>
- Quispe Fernández, G. M. Q., Pérez, J. M. G., y Nina, D. A. (2022). Los emprendimientos rurales con enfoque de género. Una revisión teórica sobre su importancia y el rol de las cooperativas financieras en el financiamiento. *ESPOCH Congresses: The Ecuadorian Journal of STEAM*, 705-727. <https://doi.org/10.18502/epoch.v2i2.11424>
- Ramírez, M. J., y Jordán, J. (2014). Las Estrategias de Emprendimiento Empresarial y su incidencia en la Capacitación a los Microempresarios de Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI) (Bachelor's thesis, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas. Carrera de Marketing y Gestión de Negocios.). <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/8629>
- Roco Fuentes, L., Engler Palma, A., y Jara-Rojas, R. (2012). Factores que influyen en la adopción de tecnologías de conservación de suelos en el secano interior de Chile Central. *Revista de la Facultad de Ciencias Agrarias. Universidad Nacional de Cuyo*, 44(2), 31-45. e <https://revistas.uncu.edu.ar/ojs3/index.php/RFCA/article/view/6261>
- Torres Moreno, M., Mora-Flores, J. S., García-Salazar, J. A., Rubiños-Panta, E., Arana-Coronado, O. A., y Arjona-Suarez, E. (2023). Factores determinantes de la adopción de riego tecnificado en La Laguna,

México. Tecnología y ciencias del agua, 14(6), 122-157. <https://doi.org/10.24850/j-tyca-14-06-04>

Villalta López, L. A., y Tenesaca Quishpe, G. P. (2022). Importancia del emprendimiento comunitario sostenible de producción de café en las comunidades del cantón Loja. Religación: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades, 7(33), 28. <http://doi.org/10.46652/rgn.v7i33.967>

Yugse, H. E. T., Urrutia, D. C. M., y Badillo, P. L. R. (2020). Políticas públicas de apoyo a emprendimientos incubados en Ecuador. Uniandes Episteme, 7(1), 72-85. <https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/1486>

Zamora, C. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. Espacios, 39(7), 15. <https://goo.su/aNJa>

ACERCA DE LOS AUTORES

Laura Gabriela Freire Granda. Economista-Universidad Técnica Particular de Loja. Magister en Administración Pública, Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Antonio Poveda Guevara. PhD en Gestión Económica Global. Master en Administración de Empresas Universidad Carlos III de Madrid. Decano Facultad de Negocios de la Universidad del Pacífico, Ecuador.

José Luis Reyes. Máster en administración de empresas; Máster en docencia y gerencia en educación superior. Experiencia en la gestión y mejora continua. Especializado en marketing, finanzas, proyectos, planes operativos, estrategias de marketing, estudios de mercado, gestión de canales de distribución, puntos de venta y eventos promocionales, Ecuador.



Influencia del comercio justo en la calidad de vida en productores de cacao

Influence of fair trade on the quality of life of cocoa producers

Influência do comércio justo na qualidade de vida dos produtores de cacau

ARTÍCULO ORIGINAL



Carmen Lisseth Loor Velásquez
carmen.loor@espam.edu.ec

Naomy Lilibeth Solórzano Velásquez
naomy.solorzano@espam.edu.ec

Yessenia Johana Márquez Bravo
ymarquez@espam.edu.ec

Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Manabí, Ecuador

Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.174>

Artículo recibido: 30 de octubre 2024 / Arbitrado: 25 de noviembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

El Comercio Justo busca equidad y mejora en la calidad de vida al reducir la brecha entre productores y consumidores. El objetivo del artículo es determinar la influencia entre el comercio justo y la calidad de vida de los productores de cacao de la Asociación Agrícola Quiroga en el cantón Bolívar, Ecuador. Se aplicó una metodología mixta, con enfoque descriptivo-correlacional y de campo. Para la recolección de información, se utilizaron como técnicas entrevistas y como instrumento encuestas. Para el análisis estadístico se aplicaron las pruebas de Kolmogorov-Smirnov y Spearman. Los hallazgos revelan deficiencias en la promoción del Comercio Justo, acciones ambientales, desarrollo integral, educación y beneficios, evidenciando una correlación positiva moderada de 0,3000 entre las variables de estudio, destacando la influencia significativa de la dimensión de Sustentabilidad Económica, Social y Ambiental. Se concluye que esta incidencia se explica por el impacto directo de las prácticas sostenibles, que fortalecen el crecimiento y bienestar en calidad de vida de los productores.

Palabras clave: Agrícola; Cacao; Calidad; Comercio; Justo; Vida; Productor

ABSTRACT

Fair Trade seeks equity and improved quality of life by reducing the gap between producers and consumers. The objective of the article is to determine the influence between fair trade and the quality of life of cocoa producers of the Quiroga Agricultural Association in the Bolívar canton, Ecuador. A mixed methodology was applied, with a descriptive-correlational and field approach. Interviews were used as techniques and surveys as instruments to collect information. The Kolmogorov-Smirnov and Spearman tests were applied for statistical analysis. The findings reveal deficiencies in the promotion of Fair Trade, environmental actions, integral development, education and benefits, evidencing a moderate positive correlation of 0.3000 between the study variables, highlighting the significant influence of the Economic, Social and Environmental Sustainability dimension. It is concluded that this incidence is explained by the direct impact of sustainable practices, which strengthen growth and well-being in the quality of life of producers.

Key words: Agricultural; Cocoa; Quality; Trade; Fair; Life; Producer

RESUMO

O Comércio Justo busca a equidade e a melhoria da qualidade de vida, reduzindo o fosso entre produtores e consumidores. O objetivo do artigo é determinar a influência entre o comércio justo e a qualidade de vida dos produtores de cacau da Associação Agrícola Quiroga, no cantão de Bolívar, Equador. Foi aplicada metodologia mista, com abordagem descritivo-correlacional e de campo. Para coletar informações, foram utilizadas entrevistas e pesquisas como técnicas. Para análise estatística foram aplicados os testes Kolmogorov-Smirnov e Spearman. Os achados revelam deficiências na promoção do Comércio Justo, nas ações ambientais, no desenvolvimento integral, na educação e nos benefícios, evidenciando uma correlação positiva moderada de 0,3000 entre as variáveis do estudo, destacando a influência significativa da dimensão Sustentabilidade Econômica, Social e Ambiental. Conclui-se que esta incidência é explicada pelo impacto direto de práticas sustentáveis, que fortalecem o crescimento e o bem-estar na qualidade de vida dos produtores.

Palavras-chave: Agrícola; Cacao; Qualidade; Troca; Justo; Vida; Produtor

INTRODUCCIÓN

El comercio justo ha emergido como una alternativa al comercio convencional, prometiendo condiciones más equitativas para los productores, especialmente en el Sur Global. En el caso del cacao, un cultivo de gran importancia económica y social para numerosas comunidades, el comercio justo ha sido presentado como una herramienta para mejorar la calidad de vida de los productores.

La desigualdad económica y social ha sido una preocupación central en el análisis de los sistemas comerciales globales, cuya afectación la reciben todos los actores de la cadena de suministro, especialmente los pequeños productores y trabajadores de países en desarrollo. De esta manera lo señalan Salas et al., (2021), al mencionar que, el comercio, desde una perspectiva tradicional y capitalista, ha sido identificado como uno de los principales impulsores de la creciente desigualdad y el empobrecimiento a nivel mundial, con deficiencias como los sobrepagos, la sobreexplotación laboral, la desigualdad, el control indiscriminado del mercado, y el impacto negativo al ambiente (Platas et al., 2022).

En respuesta a esta problemática, surge el Comercio Justo (CJ) con el objetivo de reducir la brecha entre los productores y consumidores, promoviendo relaciones comerciales basadas en la equidad y el respeto (López et al., 2019; Salas et al., 2021). El CJ destaca su capacidad para fortalecer las economías locales, asegurando que una mayor parte del valor generado llegue directamente a los productores, y se logre una mayor justicia social y económica. Desde sus inicios en Estados Unidos, en los años cuarenta y cincuenta, el CJ ha experimentado una evolución notable, pasando de ser una iniciativa aislada, a un conjunto de diez principios establecidos por la Organización Mundial del Comercio Justo, dedicados a promover prácticas económicas y sociales justas en el ámbito comercial (López et al., 2019).

A continuación, la Organización Mundial del Comercio Justo establece los 10 principios que las organizaciones de Comercio Justo deben seguir en su trabajo diario y cuyo cumplimiento han de asegurar:

Crear oportunidades para organizaciones productoras marginadas económicamente

Este principio está basado en la reducción de la pobreza a través del comercio, apoyar a los productores y trabajadores en situación de marginación económica. Estando en cooperativas, asociaciones o empresas, como personal autónomo, informal o trabajando a domicilio. Con esto

se les permite pasar de la inseguridad de los ingresos y la pobreza al empoderamiento social y económico.

Transparencia y responsabilidad

La organización es transparente en su gestión y relaciones comerciales. Rindiendo cuentas a todas las partes interesadas y respeta la sensibilidad y confidencialidad de la información comercial.

Prácticas comerciales justas

La organización comercializa busca el bienestar social, económico y medioambiental de las personas productoras y trabajadoras económicamente marginadas y no maximiza los beneficios a su costa. Este principio se rige por: Establecimiento de compromisos comerciales, pago y prefinanciación, cancelación y resolución de problemas, mantener relaciones comerciales a largo plazo, competencia leal, identidad cultural y respeto de los conocimientos tradicionales.

Pago justo

Es aquel que ha sido negociado y acordado mutuamente por todas las partes a través del diálogo y la participación continuos, que proporciona una remuneración justa a los productores y productoras, teniendo en cuenta el principio de igualdad de remuneración por igual trabajo de mujeres y hombres. El objetivo es el pago del salario mínimo vital establecido localmente. El pago justo se compone de precios justos, salarios justos y salarios dignos locales.

Garantizar la ausencia de trabajo infantil y de trabajo forzoso

La organización se adhiere a la Convención de la ONU sobre los Derechos del Niño y a la legislación nacional y local sobre el empleo de menores. De igual forma, la organización garantiza que no hay trabajo forzado ni trata de personas en su plantilla y/o por parte de quienes pertenecen a organizaciones productoras o de personal de trabajo a domicilio.

Compromiso con la no discriminación, equidad de género y el empoderamiento económico de las mujeres, y la libertad de asociación

La organización no discrimina en la contratación, la remuneración, el acceso a la formación, la promoción, el despido o la jubilación a ninguna persona por motivos de raza, casta, nacionalidad, religión, discapacidad, género, orientación sexual, pertenencia a un sindicato, afiliación política, situación en relación al VIH/SIDA o edad.

Garantizar buenas condiciones de trabajo

Proporcionando un entorno de trabajo seguro y saludable (horarios, condiciones de trabajo) para las personas trabajadoras y productoras. Cumple, como mínimo, las leyes nacionales y locales y los convenios de la OIT sobre salud y seguridad.

Favorecer el desarrollo de capacidades

La organización busca mejorar el desarrollo de las personas productoras y trabajadoras que se encuentran en una situación de marginación económica, a través del Comercio Justo. Esto se refiere al desarrollo de las habilidades y capacidades de su personal contratado y de las entidades productoras.

Promoción del Comercio Justo

La organización fomenta la concienciación sobre los objetivos del Comercio Justo y la necesidad de una mayor justicia en el comercio mundial. Defiende los objetivos y prácticas del Comercio Justo en su ámbito de actuación.

Acción climática y protección del medio ambiente

Para la organización es fundamental, el cuidado del medioambiente, es una parte esencial del Comercio Justo. Esto incluye el abastecimiento y la producción sostenibles, la minimización de los residuos, el embalaje y el transporte y, como aspecto más destacado, la ayuda a las para hacer frente a la crisis climática (Coordinadora Estatal del Comercio Justo, s/f)

Estos principios son importantes para que las organizaciones del CJ operen de manera efectiva (Muñiz et al., 2019), ya que constituyen la base principal en los esquemas de certificación que garantizan la equidad para los productores desfavorecidos y promueven condiciones laborales justas y respetuosas con el medio ambiente en toda la cadena de suministro (Guevara et al., 2024). Según López et al. (2019), los principios del CJ se encuentran alineados con los Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) promovidos por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), estos objetivos, como señala la ODS Territorio Ecuador (2019), han sido diseñados como parte de la Agenda 2030 con el propósito de generar prosperidad, establecer alianzas sólidas, erradicar la pobreza, proteger el medio ambiente y asegurar espacios seguros y de paz.

Sin embargo, la implementación de esta práctica comercial enfrenta desafíos, limitaciones y barreras importantes, cuya afectación se da especialmente en los pequeños productores por

los altos costos de certificación, escasa conciencia pública y poca representación en la toma de decisiones, lo cual subraya la necesidad de abordar tanto los aspectos prácticos, como los factores estructurales del alcance y efectividad en esta nueva alternativa de comercio (Salas et al., 2021). En el caso de Ecuador, existen organizaciones que presentan debilidades en sus formas de producción, ya que no cuentan con métodos y formas de producción o cadenas productivas sistemáticas (Alcocer et al., 2020).

La calidad de vida, en el contexto de este estudio, se concibe como el nivel de bienestar subjetivo y objetivo que experimentan los productores de cacao, y abarca un conjunto de dimensiones interrelacionadas. Siguiendo el modelo de la Organización Mundial de la Salud (OMS), se considerarán aspectos físicos, como el estado de salud y el acceso a servicios básicos; psicológicos, como la satisfacción con la vida y el bienestar emocional; sociales, relacionados con las relaciones interpersonales y la participación comunitaria; y materiales, vinculados a los ingresos económicos y al acceso a bienes y servicios.

Desde esta perspectiva, se busca comprender de manera integral cómo el CJ incide en el bienestar de los productores, más allá de los aspectos puramente económicos. Se espera que el CJ, al garantizar precios justos, condiciones laborales dignas y oportunidades de desarrollo, contribuya a mejorar significativamente la calidad de vida de los productores de cacao, al permitirles satisfacer sus necesidades básicas, desarrollar sus capacidades y participar activamente en la vida de sus comunidades.

En el caso específico de los productores de cacao en Manabí, Ecuador, aunque existen estudios sobre su calidad de vida, se carece de evidencia clara sobre el impacto directo del CJ. La Asociación Agrícola Quiroga, miembro de la Corporación Fortaleza del Valle, ha adoptado el CJ desde 2007, pero no ha evaluado su influencia en la calidad de vida de sus asociados.

En el ámbito agrícola, esto implica la implementación de políticas efectivas que aborden la calidad de vida de los agricultores, considerada esta como el nivel de satisfacción en función de indicadores personales y laborales (Márquez, 2024). Dichas políticas pueden centrarse en programas de capacitación e investigación, así como el fomento del CJ para los pequeños productores (Echeverría et al., 2022). Ante esto, es esencial priorizar al agricultor como el primer eslabón de la cadena, mejorando su entorno para elevar su calidad de vida (García et al., 2021).

En la provincia de Manabí existen varios estudios sobre los agricultores asociados en la producción del cacao como los realizados por, Bermeo y Cabascango, (2022); Macias y Moreira,

(2023); Medranda, (2023); Cusme et al., (2024), en los que se presentan hallazgos importantes de la calidad de vida de estos gremios a partir del estudio de la gestión social. Sin embargo, la literatura no evidencia resultados claros sobre la incidencia de las prácticas del CJ en la calidad de vida de los agricultores de cacao.

A partir de los antecedentes expuestos, varias organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS), aplican el CJ como un medio de mejorar las condiciones de comercialización de sus productos agrícolas, ya que el pequeño productor es el menos beneficiado en estas transacciones comerciales, es por esto que los productores agremiados a las asociaciones de la Corporación Fortaleza del Valle (CFV) del cantón Bolívar, específicamente la Asociación Agrícola Quiroga, ha fortalecido sus relaciones comerciales a través del Comercio Justo desde el año 2007 hasta la presente fecha, esta organización no ha realizado evaluaciones que determinen la influencia de esta práctica comercial en la calidad de vida de sus asociados.

En este contexto, el objetivo de la investigación se fundamenta en determinar la influencia entre el comercio justo y la calidad de vida de los productores de cacao de la Asociación Agrícola Quiroga en el cantón Bolívar, Ecuador. De esta manera, la importancia del estudio radica en establecer una línea base de información que contribuya a la toma de decisiones por parte de los directivos de estas organizaciones y genere mayor involucramiento de los asociados en su propio desarrollo comercial y mejores condiciones de vida.

MÉTODO

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, lo que permitió la recolección y el análisis de datos para el estudio de las variables. La modalidad empleada buscó detallar las implicaciones del Comercio Justo y la calidad de vida en los productores de cacao, además de analizar la relación existente entre estas variables. Las dimensiones de la calidad de vida exploradas en esta investigación incluyeron las siguientes dimensiones salud, educación, vivienda, trabajo e inclusión social.

Así mismo, la investigación de campo para la recolección de datos permitió verificar la veracidad de la información.

A continuación, se presenta la ruta metodológica de la investigación Figura 1.

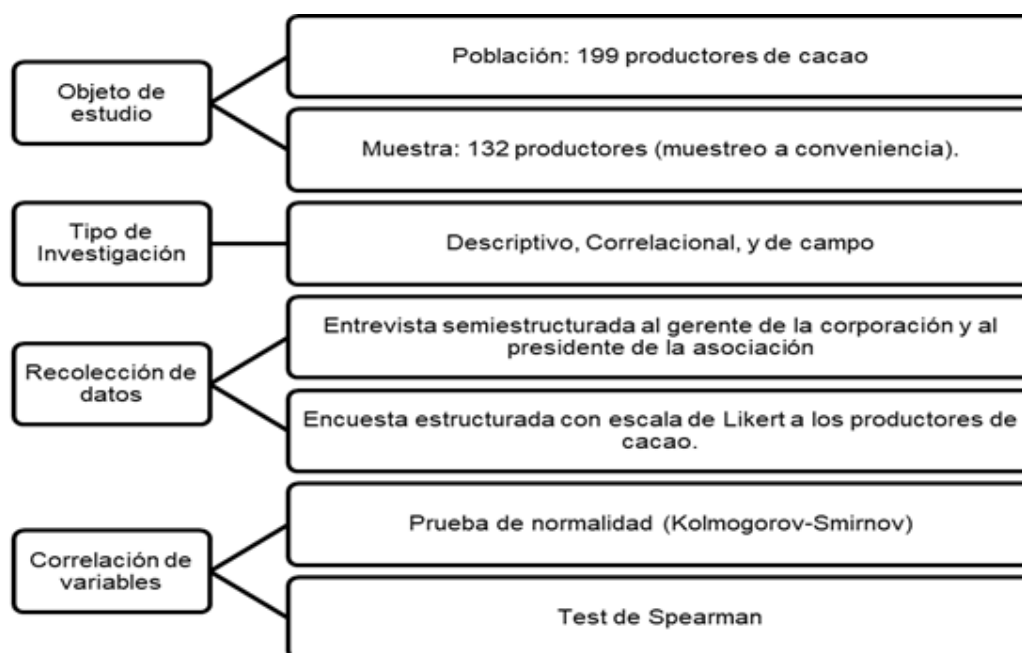


Figura 1. Ruta metodológica de la investigación.

Para examinar el impacto de CJ en la calidad de vida de los productores esta, se midió mediante fichas de inspección que evalúan aspectos como los principios ambientales y el trabajo infantil.

En cuanto al procesamiento y análisis de los datos cuantitativos obtenidos de las encuestas fueron codificados y analizados utilizando el software estadístico SPSS. Se realizaron pruebas de normalidad (Kolmogorov-Smirnov) para evaluar la distribución de las variables. Posteriormente, se empleó el coeficiente de correlación de Spearman para determinar la relación entre las variables de interés.

Por otro lado, los datos cualitativos obtenidos de las entrevistas fueron transcritos y codificados de manera temática, se identificaron categorías y temas recurrentes para comprender las percepciones y experiencias de los líderes de la asociación.

Tabla 1. Baremo para la interpretación de los resultados.

Dimensión	Indicador	Escala Likert	Categorización	Interpretación
Vivienda	Acceso a servicios básicos en el hogar	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Refleja la disponibilidad de servicios esenciales como agua potable, electricidad, etc.
Vivienda	Satisfacción con el tipo de vivienda	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Indica el grado de conformidad con las características de la vivienda.
Vivienda	Acceso a internet y redes públicas	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Refleja la facilidad para acceder a tecnologías de la información y comunicación.
Vivienda	Acceso a infraestructuras de transporte	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Indica la disponibilidad y calidad de las vías de comunicación y transporte.
Trabajo	Estabilidad laboral	1-5	1-2: Baja; 3: Media; 4-5: Alta	Refleja la continuidad en el empleo y la seguridad laboral.
Trabajo	Suficiencia del ingreso para cubrir necesidades básicas	1-5	1-2: Insuficiente; 3: Suficiente; 4-5: Muy suficiente	Indica si el ingreso es adecuado para satisfacer las necesidades fundamentales.
Inclusión Social	Participación en actividades comunitarias	1-5	1-2: Baja; 3: Media; 4-5: Alta	Refleja el grado de involucramiento en actividades sociales y comunitarias.
Inclusión Social	Relaciones familiares	1-5	1-2: Dificultosas; 3: Satisfactorias; 4-5: Excelentes	Indica la calidad de las relaciones con familiares y amigos.
Inclusión Social	Beneficios percibidos de la participación en la asociación	1-5	1-2: Bajos; 3: Moderados; 4-5: Altos	Refleja la percepción de los beneficios obtenidos al pertenecer a la asociación.
Desarrollo Integral	Capacitación, transparencia, relaciones humanas y comerciales, planificación, preservación de la identidad cultural	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Refleja el nivel de desarrollo integral de los productores.
Sustentabilidad	Precio justo, igualdad de oportunidades entre géneros, prácticas solidarias, conservación ambiental	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Refleja la sostenibilidad económica, social y ambiental de las prácticas de producción.

Dimensión	Indicador	Escala Likert	Categorización	Interpretación
Beneficios	Aceptación del producto, relaciones comerciales, condiciones de trabajo, sostenibilidad ambiental, mejoras en los cultivos	1-5	1-2: Bajos; 3: Moderados; 4-5: Altos	Refleja los beneficios obtenidos por los productores gracias al comercio justo.
Salud	Afiliación a seguridad social, mejora del estado de salud, acceso a servicios médicos	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Refleja el estado de salud y el acceso a servicios médicos de los productores.
Educación	Alfabetización, logro de objetivos educativos, deseo de seguir estudiando	1-5	1-2: Bajo; 3: Medio; 4-5: Alto	Refleja el nivel educativo y las aspiraciones educativas de los productores.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de esta investigación que se presentan a continuación, revelan un panorama complejo y multifacético de la calidad de vida de los productores de cacao involucrados en el comercio justo. Utilizando una metodología de enfoque mixto, la aplicación del análisis de los datos cualitativos y cuantitativos, se identifican tanto avances significativos como áreas de oportunidad en dimensiones clave como vivienda, trabajo, inclusión social, desarrollo integral y salud.

Los principios del CJ implementados por la CFV se examinaron inicialmente mediante la aplicación de una entrevista a su gerente y al presidente de la asociación, logrando determinar que, la planificación del Comercio Justo (CJ) es gestionada por el departamento de control interno de la corporación, aprobada anualmente por el directorio, presentada a la asamblea general de la asociación con la intervención de la corporación y certificada por FLOCERT.

En lo que respecta a la asignación de recursos, estos provienen tanto del premio del CJ como del presupuesto de la corporación. A pesar de los principales desafíos, como la complejidad de cumplir con las certificaciones y asegurar que los productos sean 100% orgánicos, el CJ continúa siendo una oportunidad competitiva, particularmente en mercados como Suiza.

Además, la corporación colabora con la Coordinadora Ecuatoriana del CJ, CLAC y redes de cacao, asegurando que los productos cumplan con los estándares del CJ, respaldados por auditorías y certificaciones. A través de controles internos anuales, se garantiza el cumplimiento de estos principios, complementados con capacitaciones a sus empleados. Por otro lado, el impacto de CJ en la calidad de vida de los productores se mide mediante fichas de inspección que evalúan aspectos como los principios ambientales y el trabajo infantil. Seguidamente, en la Tabla 2, se exponen los resultados en relación a cada uno de los principios del CJ.

Tabla 2. Prácticas de comercio justo implementadas por la Corporación Fortaleza del Valle y Asociación Agrícola Quiroga, según la percepción de la gerente de la Corporación y al presidente de la Asociación Agrícola Quiroga.

Principios del Comercio Justo (CJ)	
Creación de oportunidades para productores con desventajas económicas	Se ofrecen programas de fortalecimiento para pequeños productores y trabajadores mediante capacitaciones y controles, facilitados por personal contratado y proyectos de ONG. No se logra el 100% de asistencia de los productores
Transparencia y responsabilidad	Se implementa un plan de desarrollo, con información accesible en plataformas internacionales para todos los actores de la cadena de suministro, y la posibilidad de que los productores soliciten información directamente. Se realizan reuniones, comisiones de vigilancia, asambleas y auditorías.
Prácticas comerciales justas	Los precios se negocian con clientes para ofrecer pagos superiores al comercio tradicional Los contratos anuales aseguran precios sostenibles, y se promueve la firma de contratos a largo plazo para dar estabilidad. La imagen del CJ se promueve mediante entidades como CLAC y FLOCERT
Pago de un precio justo	Los precios se ajustan según evaluaciones de costos de producción por parte de coordinadoras de redes de cacao, siguiendo estándares internacionales.
Asegurar ausencia de trabajo infantil y trabajo forzoso	Las políticas y procedimientos sobre el trabajo infantil y forzoso se establecen en los estatutos internos, las cuales se refuerzan mediante capacitaciones y orientaciones. Los reguladores aplican criterios de evaluación para abordar el trabajo forzoso en las cadenas de suministro.
Compromiso de no a la discriminación.	Se mantiene una comisión de género y juventud, con capacitación y auditorías para asegurar la no discriminación.
Asegurar buenas condiciones de trabajo	Se cumplen normas de seguridad y salud ocupacional a través de auditorías, evaluaciones en campo y capacitaciones.
Facilitar el desarrollo de capacidades	Se ofrecen capacitaciones y asistencia técnica, apoyadas por alianzas con ONGs e instituciones locales como MGAP y el Municipio.
Promoción del Comercio Justo	No se participa en campañas y actividades de incidencia política para fortalecer el CJ, ni se emprenden acciones para educar a los consumidores.
Acción climática y protección del medio ambiente	Se promueve la no deforestación y se apoya a los productores en prácticas agroforestales y la creación de abonos orgánicos, siguiendo el Reglamento de la UE sobre Productos Libres de Deforestación (EUDR). No se tienen programas de reforestación específicos, pero se realiza control y supervisión en el área de producción, además de formar barreras vivas mediante capacitaciones. No se utilizan criterios ambientales actuales para seleccionar empaques reciclables o biodegradables debido a altos costos, aunque anteriormente se implementaron.

Nota: Las respuestas reflejan la percepción de los entrevistados sobre la implementación de los principios de comercio justo en la asociación, y pueden no coincidir necesariamente con la realidad en el campo.

A partir de la respuesta de los líderes, en la Tabla 2, se destaca un esfuerzo por crear oportunidades y apoyo a los productores económicamente desfavorecidos, mediante capacitaciones y proyectos liderados por ONG y personal especializado. La transparencia y responsabilidad también se destacan con la accesibilidad a información clave en plataformas internacionales y la realización de auditorías periódicas. Además, la implementación de políticas para asegurar la ausencia de trabajo infantil y forzoso, y la promoción de buenas condiciones laborales a través de auditorías y normas de seguridad, refuerzan un entorno de trabajo justo. En cuanto al pago de un precio justo, se busca negociar con el cliente para garantizar ingresos justos, ofreciendo estabilidad mediante contratos a largo plazo.

No obstante, se identifican áreas de mejora en la asistencia de los productores a las capacitaciones, donde no se ha logrado una participación completa. Así mismo, la falta de involucramiento en campañas de sensibilización y educación del consumidor sobre CJ limita su visibilidad. A pesar del compromiso con prácticas sostenibles, la ausencia de programas específicos de reforestación y el uso limitado de empaques reciclables debido a los altos costos representan desafíos ambientales. Además, el trabajo en la no discriminación, aunque formalizado, podría beneficiarse de una mayor visibilidad y seguimiento.

A continuación, se presentan los resultados de la encuesta Figura 2, organizada en tres bloques: el primero, compuesto por cuatro preguntas generales; el segundo, con 20 preguntas destinadas a evaluar tres dimensiones del CJ:

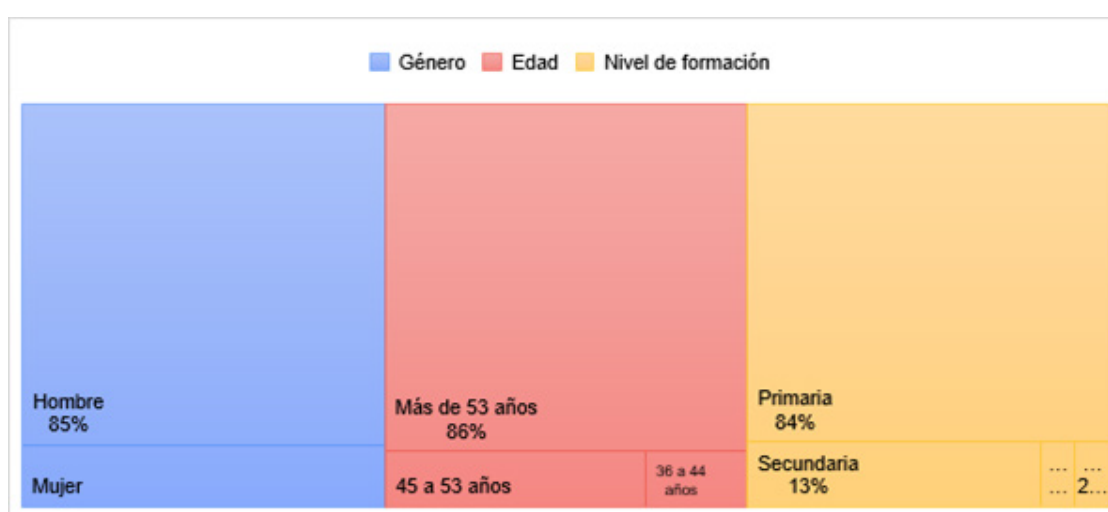


Figura 2. Género, edad y nivel de formación de los productores de la Asociación Agrícola Quiroga.

En la Figura 2 se muestra que, la mayoría de los productores agrícolas asociados son hombres (85%) mayores de 53 años (86%). El nivel educativo es limitado (84%), mayormente restringido a la educación primaria (84%), lo cual, según el Ministerio de Educación (2023) representa una alerta importante (54% de los resultados), debiendo mejorar sus acciones para incrementar el nivel de bachillerato, particularmente en el área rural.

Particularmente en el estudio de Macías y Moreira (2023), se atribuyen estos resultados a un contexto cultural, donde la labor agrícola es realizada en desigualdad de género, con bajos niveles de educación y por productores mayores a 36 años en su mayoría. De forma similar, Aguilar et al. (2021) señalan que el cultivo agrícola es principalmente realizado por hombres debido a sus responsabilidades familiares y al esfuerzo físico requerido, además, los productores suelen tener una educación básica y una baja preocupación por la formación académica, ya que las actividades del campo demandan tiempo completo y suelen iniciarse desde una edad temprana. A continuación, resultados para las dimensiones del CJ (X): Desarrollo Integral Visualizar Figura 3.



Figura 3. Resultados de la dimensión Desarrollo Integral del Comercio Justo. Nota: X1 Desarrollo integral

Según se observa en la Figura 3, la mayoría de los indicadores en la dimensión Desarrollo Integral tienen una media alta (3), lo que sugiere que el Comercio Justo contribuye positivamente en áreas como capacitación, transparencia, relaciones humanas y comerciales, planificación y preservación de la identidad cultural. Sin embargo, los indicadores relacionados con la adquisición de bienes y unidades de transporte tienen una media baja (1), indicando que estos beneficios no son evidentes para todos los productores. A continuación, Figura 4, sustentabilidad económica, social y ambiental del CJ:

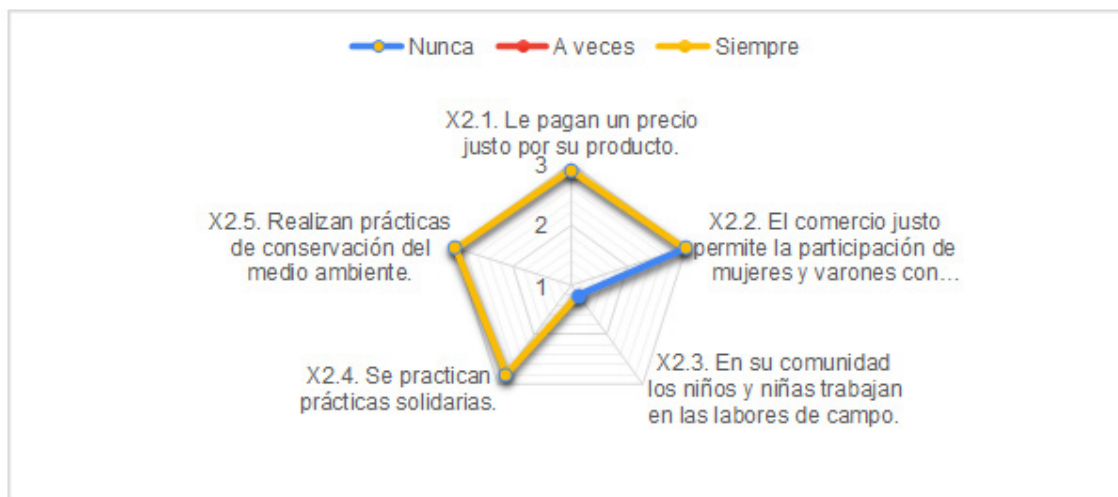


Figura 4. Resultados de la Sustentabilidad económica, social y ambiental del Comercio Justo.

Nota: X2 Sustentabilidad Económica, Social y Ambiental.

Conforme los datos ilustrados en la Figura 4, la dimensión Sustentabilidad económica, social y ambiental demuestra resultados positivos en la mayoría de los indicadores (media = 3), especialmente en cuanto al precio justo, igualdad de oportunidades entre géneros, prácticas solidarias y conservación ambiental. La media baja (1) en el indicador sobre el trabajo infantil sugiere una erradicación efectiva de esta práctica en la comunidad, lo cual es un resultado positivo en términos de sostenibilidad social. Visualizar, resultados de la dimensión Beneficios del CJ, Figura 5.



Figura 5. Resultados de la dimensión Beneficios del Comercio Justo.

Nota: X3 Beneficios

Tal como se evidencia en la Figura 5, los resultados en la dimensión Beneficios muestran una tendencia positiva (media = 3) en la aceptación del producto, relaciones comerciales, condiciones de trabajo, sostenibilidad ambiental y mejoras en los cultivos. Sin embargo, la media baja (1) en los indicadores sobre la compra de bienes y la inversión en estudios de los hijos sugiere que hay áreas donde el impacto del Comercio Justo no se ha logrado plenamente. Por su parte, el hecho de que no existan intermediarios indica un aspecto positivo del Comercio Justo en tu estudio, ya que se aplica la venta directa, siendo coherente con los principios del Comercio Justo, contribuyendo a una mayor equidad y transparencia en la cadena de suministro.

A continuación, se presentan los resultados por dimensión, salud de la Calidad de vida (Y), Figura 6.



Figura 6. Resultados de la dimensión Salud de la Calidad de Vida. Nota: Y1 Salud

En cuanto a la dimensión de salud, los resultados presentados en la Figura 6 muestran un panorama generalmente positivo, destacando la afiliación universal de los productores a entidades de seguridad social, con una media de 5. Además, los encuestados reportan una mejora en su estado de salud y el de sus familias desde que se unieron a la asociación, contando con acceso frecuente a centros de atención médica (media = 4). Por su parte, los problemas de salud que afectan significativamente la calidad de vida de los productores son poco frecuentes, con una media de 2. Este conjunto de resultados sugiere que la asociación ha tenido un impacto beneficioso en la salud de los productores, proporcionando un entorno que favorece tanto el acceso a servicios médicos como la estabilidad en términos de salud. En la Figura 7, resultados para Educación.

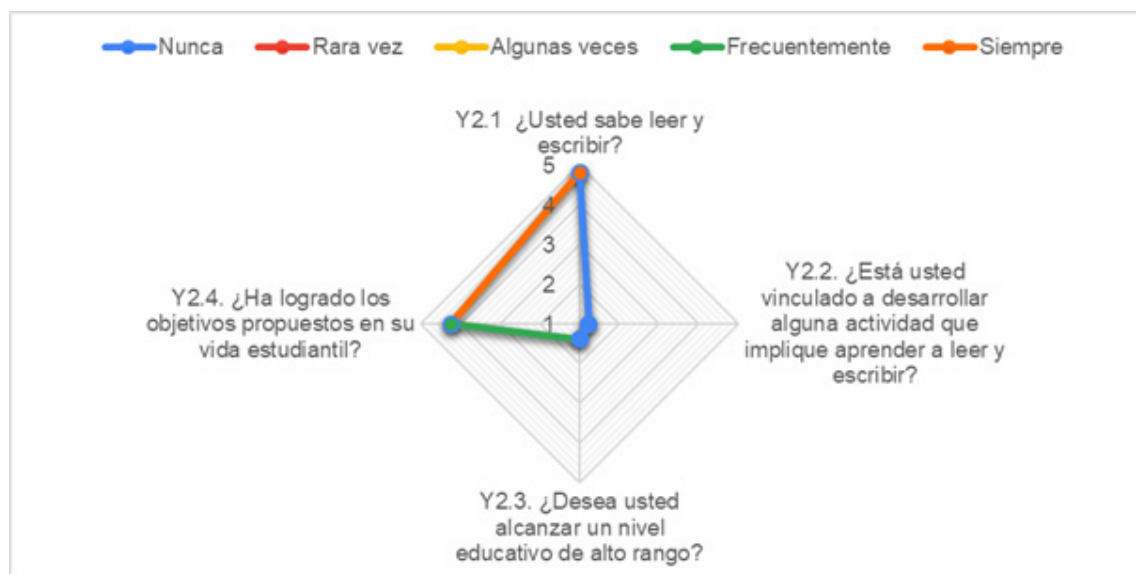


Figura 7. Resultados de la dimensión Educación de la Calidad de Vida. Nota: Y2 Educación.

Según la Figura 7, los hallazgos sobre la dimensión de educación revelan un panorama positivo en términos de alfabetización de los productores, con una media de 5 que indica un pleno conocimiento de lectura y escritura. Así mismo, aunque los encuestados a menudo reportan haber logrado sus objetivos en la vida estudiantil (media = 4), la falta de vinculación en actividades de aprendizaje y el nulo deseo de alcanzar un mayor nivel de educativo (media = 1) sugiere que podrían necesitar mayores incentivos y/o recursos educativos. A continuación, figura 8, para los resultados vivienda, de la calidad de vida.

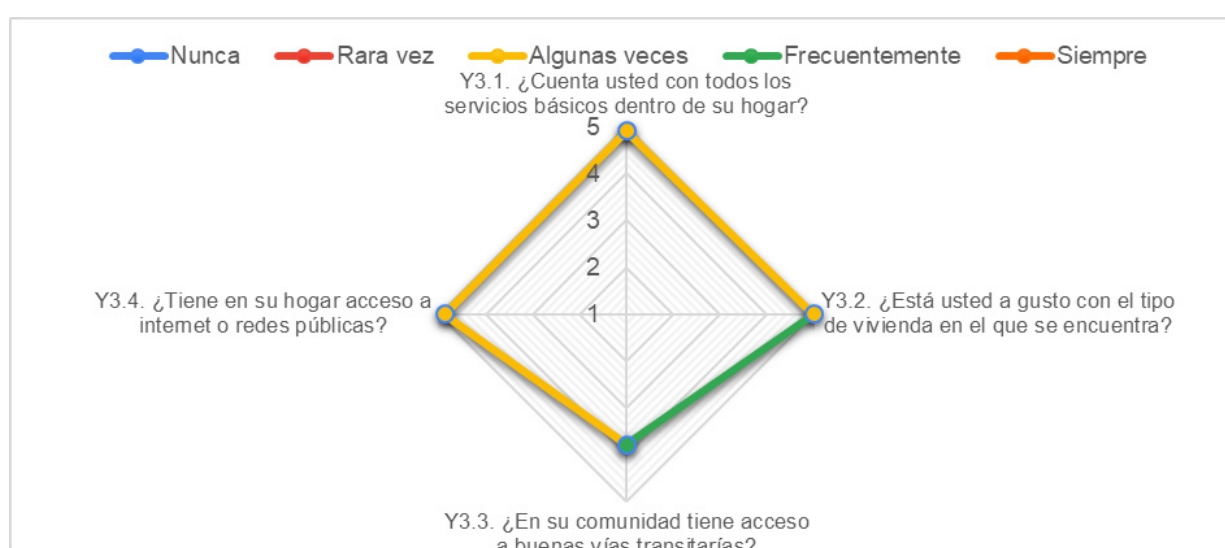


Figura 8. Resultados de la dimensión Vivienda de la Calidad de Vida. Nota: Y3 Vivienda.

Los resultados ilustrados en la Figura 8, sobre la dimensión Vivienda, indican que los productores tienen acceso constante a servicios básicos en sus hogares, mostrándose satisfechos con el tipo de vivienda en la que residen, así como con el acceso a internet y redes públicas (media = 5). Sin embargo, se observa un margen de mejora en cuanto al acceso a infraestructuras de transporte, ya que un porcentaje considerable de productores reporta un nivel medio de acceso a este servicio. (media = 4). Ver en la Figura 9, los resultados para la dimensión trabajo.

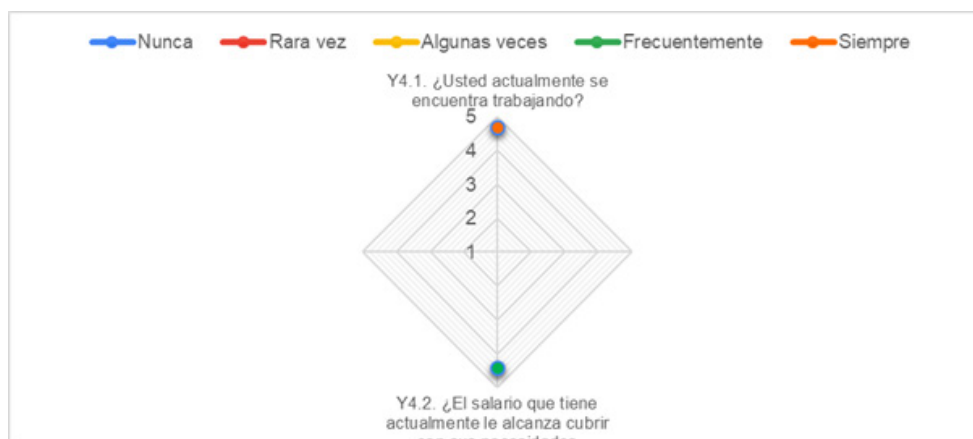
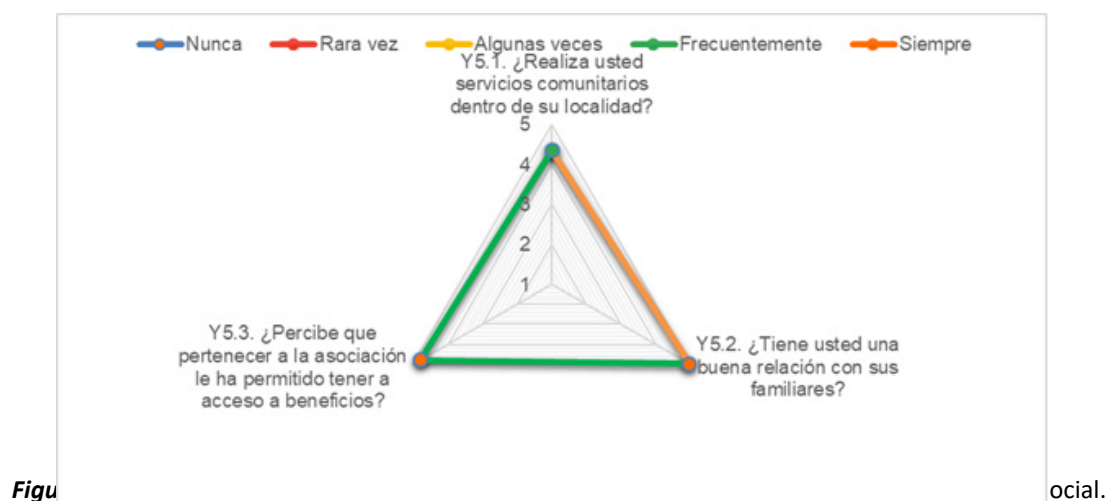


Figura 9. Resultados de la dimensión Trabajo de la Calidad de Vida. Nota: Y4 Trabajo.

Respecto a la dimensión Trabajo, la Figura 9 muestra que los productores están siempre empleados y reciben un salario suficiente para cubrir sus necesidades básicas, con una media de 5 en ambos aspectos. Estos resultados revelan una estabilidad laboral sólida y una remuneración adecuada desde una perspectiva personal de los productores. En la Figura 10, se muestran los resultados para inclusión social, de la calidad de vida.



Figura

ocial.

La Figura 10 revela que, en la dimensión de Inclusión Social, los productores se comprometen en la participación en actividades comunitarias (media = 4). Además, disfrutan de excelentes relaciones familiares, y perciben beneficios significativos de su participación en la asociación (media = 5). Los resultados expuestos indican una integración efectiva en la comunidad y un sólido soporte social para los productores.

Para determinar las correlaciones entre las variables del estudio, se aplicó previamente una prueba de normalidad para elegir el método estadístico adecuado. Dado que la población fue superior a 50, se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov, realizada con el software SPSS (Tabla 3).

Tabla 3. Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov.

Variables	Estadístico	gl	Sig.
X. Comercio Justo	0,331	132	0,000
Y. Calidad de Vida	0,217	132	0,000

El resultado mostró un valor de significancia menor a 0,05, lo que indica que los datos no siguen una distribución normal; en consecuencia, se optó por utilizar una prueba no paramétrica para las correlaciones, específicamente el Test de Spearman. Para la interpretación de las correlaciones, Roy et al. (2019) indica que se deben plantear las siguientes hipótesis:

Hipótesis nula (H_0): $r = 0$, no existe correlación.

Hipótesis alternativa (H_a): $r \neq 0$, existe correlación y esta puede ser positiva o negativa.

Se examinó la correlación entre las variables X. Comercio Justo y Y. Calidad de Vida, obteniendo un valor de r de 0,3000 con una significancia de 0,000 (Figura 11). Esto indica la comprobación de la H_a , sobre la existencia de una correlación positiva moderada entre ambas variables, con una alta significancia estadística que refuerza la validez del hallazgo.

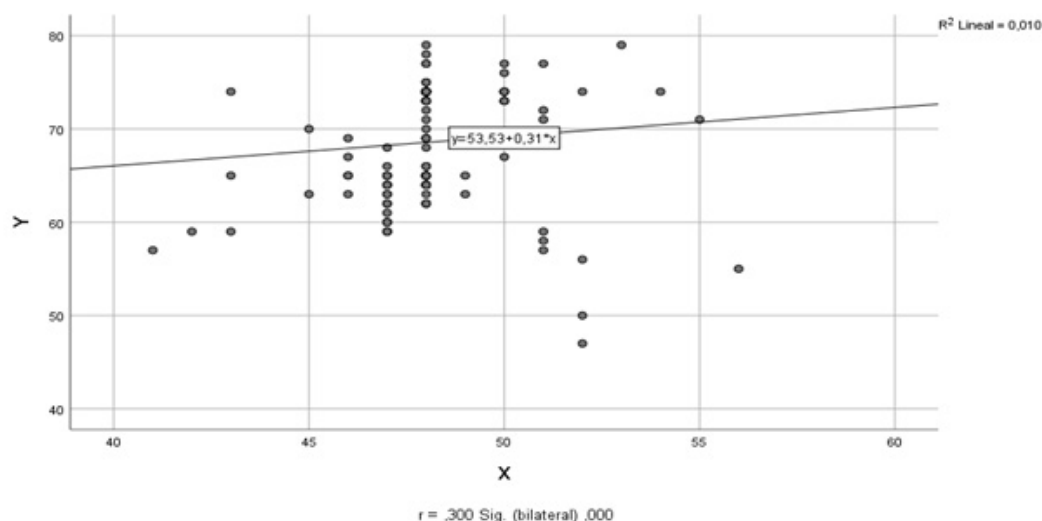


Figura 11. Correlación de Spearman entre las variables de estudio.

Así mismo, se evaluó la correlación entre cada dimensión de las variables, revelando patrones de asociación que permiten comprender mejor las interacciones y el impacto que cada dimensión del Comercio Justo tiene en la calidad de vida de los productores. Tabla 4.

Tabla 4. Correlación de Spearman (r_s) entre las dimensiones de las variables de estudio.

			Y. CALIDAD DE VIDA				
			Y1. Salud	Y2. Educación	Y3. Vivienda	Y5. Trabajo	Y4. Inclusión Social
X. Comercio Justo	X1. Desarrollo integral	r_s	0,000	0,010	0,046	0,137	0,300**
		Sig. (bilateral)	1,000	0,912	0,601	0,116	0,000
	X2. Sustentabilidad económica, social y ambiental	r_s	0,231**	0,224**	0,288**	0,385**	0,426**
		Sig. (bilateral)	0,008	0,010	0,001	0,000	0,000
	X3. Beneficios	r_s	-0,001	-0,166	0,057	-0,205*	-0,069
		Sig. (bilateral)	0,988	0,058	0,517	0,019	0,430

Los resultados de la correlación por dimensión revelan varias asociaciones significativas. Se encontró una correlación positiva moderada entre el Desarrollo Integral y la Inclusión Social, con un valor de r_s de 0,300. La dimensión de Sustentabilidad Económica, Social y Ambiental muestra correlaciones positivas débiles con Salud ($r_s = 0,231$), Educación ($r_s = 0,224$) y Vivienda ($r_s = 0,288$), y correlaciones positivas moderadas con Trabajo ($r_s = 0,385$) e Inclusión Social ($r_s = 0,426$). En contraste, la dimensión de Beneficios presenta una correlación negativa débil con Trabajo ($r_s = -0,223$). Todos los resultados son estadísticamente significativos, con niveles menores a 0,01 para la mayoría de las correlaciones y a 0,05 para la correlación negativa con Beneficios.

Como se observa, no todas las correlaciones resultaron estadísticamente significativas, lo que indica que algunas dimensiones del Comercio Justo tienen una relación menos fuerte con ciertas áreas de la calidad de vida. Este hallazgo demuestra que el impacto del Comercio Justo puede variar según la dimensión considerada y que es necesario investigar a profundidad qué factores adicionales podrían estar influyendo en estas relaciones. No obstante, es importante rescatar la incidencia significativa que tiene particularmente la dimensión de Sustentabilidad Económica, Social y Ambiental con todas las dimensiones de la Calidad de Vida, por lo que se podrían orientar las estrategias hacia una mejora integral.

Discusión

Los resultados manifiestan una aplicación efectiva de los principios del Comercio Justo por parte de la Corporación Fortaleza del Valle, percibidos de forma favorable por la Asociación Agrícola de Quiroga. No obstante, se evidencian debilidades en la participación de productores en capacitaciones, la promoción del Comercio Justo al consumidor, y la implementación de prácticas de sostenibilidad en el empaque. Estos hallazgos se asemejan a los expuestos en el estudio de García et al. (2021), destacando la necesidad de adoptar prácticas más justas. Además, la baja participación en capacitaciones se podría atribuir al escaso involucramiento de los jóvenes, dejando a los agricultores de edad avanzada como los principales participantes en estos programas (Garzosi et al., 2020).

La evaluación de las dimensiones del Comercio Justo permite determinar que, los productores enfrentan limitaciones significativas en su capacidad para adquirir unidades de transporte, bienes y servicios, y para invertir en la educación de sus hijos. Esta situación se establece debido a que, los precios de venta actuales, a menudo, no cubren los costos de producción, lo que limita las

inversiones adicionales necesarias para mejorar las condiciones de vida de los productores (Aguilar et al, 2021). Por otro lado, el aumento de ingresos es una de las principales motivaciones para adoptar el Comercio Justo, ya que teóricamente debería incrementar el poder adquisitivo y, por ende, la calidad de vida de los productores, sin embargo, en la práctica no se evidencia tal incremento de forma significativa (Caviedes y Olaya, 2020).

En términos de beneficios, los productores valoran positivamente la ausencia de intermediarios, lo que representa una ventaja clave para que la comercialización sea más equitativa y rentable (Aguilar et al., 2021; Soto, et al., 2022).

Por su parte, la evaluación de las dimensiones de calidad de vida muestra que la asociación ha tenido un impacto positivo en la salud, vivienda, trabajo e inclusión social de los productores. No obstante, en términos de educación se observa una falta de vinculación en actividades de aprendizaje, así como un desinterés por mejorar el nivel educativo. En contraste, la calidad de vida de los agricultores se ve mayormente afectada por temas de vivienda, educación e inclusión social (Macías y Moreira, 2023). Además, en términos de seguridad y condiciones de trabajo se identifican debilidades significativas (Rodríguez et al., 2022).

La investigación demuestra la existencia de una correlación positiva-moderada y significativa estadísticamente del Comercio Justo con la Calidad de Vida. Esta correlación se valida en otras investigaciones (López et al., 2019; Umbo, 2021), señalando al Comercio Justo como un modelo económico potencial para mejorar las condiciones de vida en el sector agrícola.

CONCLUSIONES

La comercialización de la producción en la Asociación Agrícola Quiroga se realiza de forma directa con la Corporación Fortaleza del Valle mediante la efectiva implementación de los principios del Comercio Justo, con el fin de fomentar un desarrollo integral y sustentable. A pesar de esto, la investigación determinó la existencia de áreas de mejora en cuanto al aprovechamiento de capacitaciones por parte de los productores, la promoción del Comercio Justo al consumidor, la implementación de prácticas sostenibles, y la capacidad de los productores para adquirir recursos esenciales, impactando la calidad de vida, particularmente en su desarrollo educativo.

La investigación demuestra una correlación estadística positiva entre el Comercio Justo y la Calidad de Vida de los productores asociados, destacando principalmente la incidencia de la sostenibilidad económica, social y ambiental con aspectos clave como el trabajo y la inclusión social. Este contexto pone en evidencia que una aplicación efectiva de los principios del Comercio Justo que contribuye significativamente a mejorar no solo las condiciones económicas, sino también la integración y el bienestar social de los productores.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Aguilar, J., Avalos, V., Moncayo, Y. y Carrión, M. (2021). Comercio justo, una opción estratégica para mejorar el sistema de comercialización agrícola. *Revista Investigación y Negocios*, 14(23), 49-63. <https://lc.cx/Ot5Fb3>
- Alcocer, E., Ayaviri, D. y Romero, M. (2020). Sistemas productivos locales en el comercio justo. Un estudio en el área rural del Ecuador. *Revista Perspectivas*, 23(46), 103-118. <https://acortar.link/dy9Zpi>
- Bermeo, M. y Cabascango, K. (2022). Gestión social y buen vivir en grupo de productores registrados de la empresa privada Kaacao S.A. en la ciudad de Chone. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Manuel Félix López. <https://lc.cx/lq1kz3>
- Caviedes, D. y Olaya, A. (2020). Impacto ecológico, social y económico de fincas certificadas en buenas prácticas agrícolas y comercio justo. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 17. https://lc.cx/IH_uOE
- Coordinadora Estatal del Comercio Justo (s.f) Los diez principios del Comercio Justo. <https://lc.cx/X8Tuwa>
- Cusme, A., López, D., Montesdeoca, D. y Márquez, Y. (2024). Gestión social y la calidad de vida en asociaciones rurales. *Revista Ñeque*, 7(17), 9–24. <https://lc.cx/Rwsr2W>
- Echeverría, M., Ortega, S. Obando, S y Marco, N. (2022): Scientific, Technical, and Social Challenges of Coffee Rural Production in Ecuador. Sustainable Agricultural Value Chain. <https://lc.cx/4LFBTC>
- García, A., Pico, B. y Jaime. R. (2021). La cadena de producción del Cacao en Ecuador: Resiliencia en los diferentes actores de la producción. *Novasinergia*, 4(2), 152-172. <https://lc.cx/xpallA>
- Garzozzi, R., Garzozzi, Y. y Solórzano, V. (2020). Experiencia de capacitaciones sobre el comercio justo y normas agrícolas en Santa Elena, Ecuador. *Economía y Negocios UTE*, 11(2), 13-26. <https://lc.cx/q0a1h5>
- Guevara, G., Monge, K., Yáñez, H., Guachamín, M y Flor, J. (2024). The impact of fair-trade certifications in social and solidarity economy organizations in Ecuador. *Regional Science Policy & Practice*, 16(9). <https://lc.cx/PGL9wW>
- López, A. Cáceres, D., Galvis, H. y Carvajal, D. (2019). Comercio justo y las oportunidades que representa el modelo para el desarrollo cooperativo. *Negonotas Docentes*, (13), 45-53. <https://lc.cx/vapYe6>
- Macias, G. y Moreira, A. (2023). Gestión social y su influencia en la calidad de vida de los miembros de la Asociación de Productores Agrícolas Montañita-Junín. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Manuel Félix López. <https://lc.cx/ZGFUCP>
- Márquez, Y. (2024). Gestión social y calidad de vida: revisión de corrientes teóricas. *Revista San Gregorio*, 1(Especial_1), 120-132. <https://lc.cx/HC4V9q>

- Medranda, A. (2023). Calidad de vida de los productores de cacao (*Theobroma cacao* L.) en el cantón El Carmen, Manabí. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. <https://lc.cx/5Zf4b5>
- Ministerio de Educación. (2023). Estadística Educativa, volumen 4. <https://lc.cx/jPqtFT>
- Muñoz, L., Vinuesa, M y Ayón, G. (2019). El comercio justo como alternativa para desarrollar estrategias en beneficio de los productores. *Dominio de las Ciencias*, 5(3), 589-602. <https://lc.cx/oQZ-WP>
- ODS Territorio Ecuador. (2019). Rol de los Gobiernos Locales en la implementación de los ODS. Boletín Informativo Panorama Sostenible. Tomo 6. Quito: ODS Territorio Ecuador. <https://lc.cx/1unOsa>
- Platas, D., Gasperín, E., Zetina, P., Reta, J., Castillo, R., Escamilla, E., Fernández, C. y Vilaboa, J. (2022). Acierto y contradicciones del comercio justo: algunas reflexiones. *Interiencia*, 47(10), 466-473. <https://lc.cx/iJ4Zpy>
- Rodríguez, Y., Rodríguez, W. y Peñarete, D. (2022). Evaluación de la calidad de vida en el trabajo en productores de café en Cundinamarca, Colombia. *Ciencia y Tecnología Agropecuaria*, 23(1). <https://lc.cx/1NaXnJ>
- Roy, I., Rivas, R., Pérez, M. y Palacios, L. (2019). Correlación: no toda correlación implica causalidad. *Revista Alergia México*, 66(3), 354-360. https://lc.cx/e6_Z5a
- Salas, E., Arguello, C. y Guapi, A. (2021). El comercio justo en el contexto del desarrollo sostenible. *Visionario digital*, 5(1), 36-51. <https://lc.cx/64-8M8>
- Soto, N., Toscano, D., Jácome, G y Paz, C. (2022). Comercio justo de los pequeños agricultores de la asociación la Esmeralda del cantón Montalvo periodo 2021. *Journal Of Science and Research*, 7(2), 700-720. <https://lc.cx/cu4BLT>
- Umbo, R. (2021). El comercio justo y la calidad de vida de las familias de la Asociación de Productores Agropecuarios LIMCOF Jaén, 2020. Universidad Cesar Vallejo. <https://lc.cx/HYJXCB>

ACERCA DE LOS AUTORES

Carmen Lisseth Loor Velásquez. Estudiante de la carrera de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Investigador junior en proyectos de investigación institucionales, Ecuador.

Naomy Lilibeth Solórzano Velásquez. Estudiante de la carrera de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Investigador junior en proyectos de investigación institucionales, Ecuador.

Yessenia Johana Márquez Bravo. Ingeniera Comercial en ESPAM MFL. Magíster en Gestión Empresarial, Universidad Técnica Particular de Loja. Doctorando del programa doctoral en Administración de Empresas, Universidad Andina Simón Bolívar, Bolivia. Investigadora acreditada en SENESCYT, ha colaborado y dirigido proyectos de investigación y vinculación, docente en ESPAM MFL. Directora de tesis de grado y posgrado. Publicación de artículos para revistas informativas y científicas además de ponencias nacionales e internacionales, Ecuador.



Desafíos de la tecnología e innovación educativa como herramienta para el aprendizaje en el bachillerato

Challenges of educational technology and innovation as a tool for learning in the baccalaureate

Desafios da tecnologia educativa e da inovação como ferramenta de aprendizagem no bacharelato

ARTÍCULO ORIGINAL



Gloria de Lourdes Vásquez Copo 
gloria.vasquezcopo9293@upse.edu.ec

Ángel Alberto Matamoros Dávalos 
amatamoros@upse.edu.ec

Universidad Estatal Península de Santa Elena. La Libertad, Ecuador

Escanear en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.175>

Artículo recibido: 25 de noviembre 2024 / Arbitrado: 30 de diciembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

La aplicación de la tecnología y la innovación educativa en el bachillerato puede ser compleja. Por ello, esta investigación tuvo como objetivo analizar los desafíos que enfrentan estas herramientas en el segundo año de bachillerato del Colegio Dr. José Miguel García Moreno, Ecuador, mediante un plan de formación en herramientas tecnológicas. Se adoptó un enfoque cuantitativo con una muestra de 20 docentes, a quienes se les aplicaron dos cuestionarios estructurados según una escala de Likert. Los resultados mostraron que el 75 % de los educadores había recibido poca capacitación, lo que dificulta su implementación efectiva. En respuesta, se diseñó un plan de formación bien recibido por los docentes, quienes valoraron su relevancia y aplicabilidad. Se concluye que es fundamental abordar desafíos como el acceso y la brecha digital, la capacitación docente, las distracciones, la gestión del tiempo, la adaptación curricular y la motivación para mejorar el aprendizaje en el aula.

Palabras clave: Bachillerato; Capacitación docente; Desafíos de la tecnología; Herramientas tecnológicas; Innovación educativa

ABSTRACT

The application of technology and educational innovation in high school can be complex. Therefore, this research aimed to analyze the challenges these tools face in the second year of high school at Colegio Dr. José Miguel García Moreno in Ecuador through a training plan for technological tools. A quantitative approach was adopted with a sample of 20 teachers, who completed two structured questionnaires based on a Likert scale. The results revealed that 75% of educators had received little training, hindering effective implementation. In response, a training plan was designed and well-received by teachers, who valued its relevance and applicability. It is concluded that it is essential to address challenges such as access and the digital divide, teacher training, distractions, time management, curriculum adaptation, and motivation to enhance classroom learning.

Key words: High school; Teacher training; Challenges of technology; Technological tools; Educational innovation

RESUMO

A aplicação da tecnologia e da inovação educacional no ensino médio pode ser complexa. Portanto, esta pesquisa teve como objetivo analisar os desafios que essas ferramentas enfrentam no segundo ano do ensino médio no Colegio Dr. José Miguel García Moreno, no Equador, por meio de um plano de formação em ferramentas tecnológicas. Foi adotada uma abordagem quantitativa com uma amostra de 20 professores, que responderam a dois questionários estruturados com base em uma escala de Likert. Os resultados revelaram que 75% dos educadores haviam recebido pouca formação, dificultando a implementação eficaz. Em resposta, foi elaborado um plano de formação bem recebido pelos docentes, que valorizaram sua relevância e aplicabilidade. Conclui-se que é fundamental abordar desafios como o acesso e a lacuna digital, a formação docente, distrações, gestão do tempo, adaptação curricular e motivação para melhorar o aprendizado em sala de aula.

Palavras-chave: Ensino médio; Formação docente; Desafios da tecnologia; Ferramentas tecnológicas; Inovação educacional

INTRODUCCIÓN

La tecnología ha transformado de manera significativa el panorama educativo, al incorporar una amplia gama de herramientas digitales en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Esta transformación ha traído consigo muchos beneficios, como el acceso a recursos diversos, la promoción de la interactividad, la personalización del aprendizaje y el fomento de la colaboración y el trabajo en equipo, facilitación del aprendizaje a distancia, evaluación y retroalimentación inmediata, motivación y compromiso, entre otros (Romo et al., 2023).

El bachillerato también se inserta en este contexto, pues, según Mendoza et al. (2023), la integración de herramientas digitales en el aula es esencial para fortalecer el proceso de enseñanza-aprendizaje en este nivel educativo. Esta incorporación es especialmente relevante para preparar a los estudiantes para un futuro en un entorno cada vez más digitalizado, dado que contribuye al desarrollo de habilidades digitales fundamentales para su futuro laboral. En un mercado laboral que valora cada vez más los conocimientos tecnológicos, estas competencias se vuelven imprescindibles.

En este sentido, es primordial que la implementación de la tecnología en el aula de clase se realice de manera adecuada, equitativa y sostenible. Según Sánchez (2023), este proceso no debe limitarse a la mera adopción técnica de herramientas. Es fundamental que se aborden aspectos como el estudio de recursos, el diseño, la integración y la evaluación en los entornos educativos. Además, Calderón (2023) destaca la importancia de innovar en educación con un enfoque interdisciplinario y el apoyo de la comunidad educativa; así como, según Guzmán et al. (2021), en los modelos y paradigmas pedagógicos en el proceso de aprendizaje, lo que mejora la calidad educativa. También resulta importante identificar y superar los nuevos desafíos.

En relación a los desafíos de la tecnología educativa en el contexto ecuatoriano, Morales et al. (2023) destacan la necesidad de una formación continua para los docentes que permita una implementación efectiva de estas herramientas. Mena et al. (2024) coinciden en que es esencial fortalecer la capacitación docente. Además, estos autores destacan la importancia de mejorar la infraestructura tecnológica en las escuelas y abordar las inequidades en el acceso a la tecnología. Este punto es respaldado por Guapulema et al. (2024), quienes identifican la brecha digital como un desafío persistente que afecta de manera significativa a los estudiantes en áreas rurales y en sectores económicamente desfavorecidos.

Dada la amplia gama de beneficios que la integración de la tecnología en el aula puede ofrecer, es fundamental abordar los desafíos que surgen en este proceso. Estos desafíos limitan el uso de herramientas tecnológicas en el aprendizaje de los estudiantes, quienes a menudo se ven inmersos en metodologías y recursos tradicionales. En este contexto se encuentran los alumnos del segundo año de bachillerato del Colegio Dr. José Miguel García Moreno, ubicado en el cantón El Guabo, provincia de El Oro, Ecuador. Debido a esto, resulta pertinente investigar los obstáculos que enfrentan los educadores que imparten clases a estos educandos para identificar las barreras que impiden la implementación efectiva de la tecnología.

Investigar estos desafíos permitirá comprender las limitaciones actuales y dirigir acciones que ayuden a superarlas. Abordar estos aspectos es fundamental para transformar el proceso educativo y contribuir a la formulación de políticas educativas que mejoren la eficacia del entorno escolar en la era digital. Por lo tanto, el objetivo de la presente investigación fue analizar los desafíos que enfrentan las herramientas tecnológicas en el segundo año de bachillerato del Colegio Dr. José Miguel García Moreno, en Ecuador, mediante un plan de formación en herramientas tecnológicas.

MÉTODO

La investigación se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo y un diseño de campo en el Colegio Dr. José Miguel García Moreno, ubicado en el cantón El Guabo, provincia de El Oro, Ecuador. La población objeto de estudio estuvo conformada por los docentes del segundo año de bachillerato de esta institución educativa. El tamaño de la muestra se determinó mediante un muestreo no probabilístico intencional, que incluyó a 20 docentes.

La investigación incluyó un diagnóstico de las necesidades de la institución en relación con la integración de la tecnología y la innovación en el proceso educativo como herramientas de aprendizaje. Se diseñó una propuesta de formación en herramientas tecnológicas, que fue posteriormente impartida a los docentes. Además, se evaluó la percepción de los educadores sobre esta formación recibida. Finalmente, se analizaron los desafíos que presenta la tecnología y la innovación educativa como herramientas para el aprendizaje en el bachillerato, basándose en los resultados del estudio.

Para ello, se analizó la variable “Integración de la tecnología en la educación”, que abarcó las siguientes dimensiones: uso de la tecnología, efectividad de la tecnología en el aula, acceso a recursos tecnológicos, dificultades para integrar la tecnología e innovación y capacitación sobre el uso de tecnología. Además, se examinó la variable “Percepción de la formación en herramientas tecnológicas”, que incluyó dimensiones como relevancia del contenido, interactividad de las sesiones, aplicabilidad en el contexto educativo, motivación para implementar lo aprendido e integración en el desarrollo profesional continuo.

La técnica de recolección de información utilizada en la investigación fue la encuesta, en el que se emplearon dos cuestionarios como instrumentos. Uno de ellos se diseñó para diagnosticar la integración de la tecnología en la educación, mientras que el otro se enfocó en evaluar la percepción de los docentes sobre la formación en herramientas tecnológicas recibida. Ambos cuestionarios se estructuraron según una escala de Likert, con una sola opción de tres posibles respuestas.

Para el desarrollo del estudio, se obtuvo el consentimiento informado de los docentes, asegurándose la confidencialidad y privacidad de su información personal. La recolección de datos se llevó a cabo de manera virtual a través de Google Forms. Una vez que los encuestados completaron el cuestionario, se tabularon las respuestas para su análisis mediante estadísticas descriptivas. Los datos fueron procesados mediante el uso del software SPSS versión 29.0 para Windows.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Una vez realizada la encuesta a los docentes de segundo año de bachillerato del Colegio Dr. José Miguel García Moreno, ubicado en el cantón El Guabo, provincia de El Oro, Ecuador, sobre su percepción en relación a la integración de la tecnología en la educación, se procedió a tabular los resultados, los mismos se representaron de forma gráfica en la Figura 1.

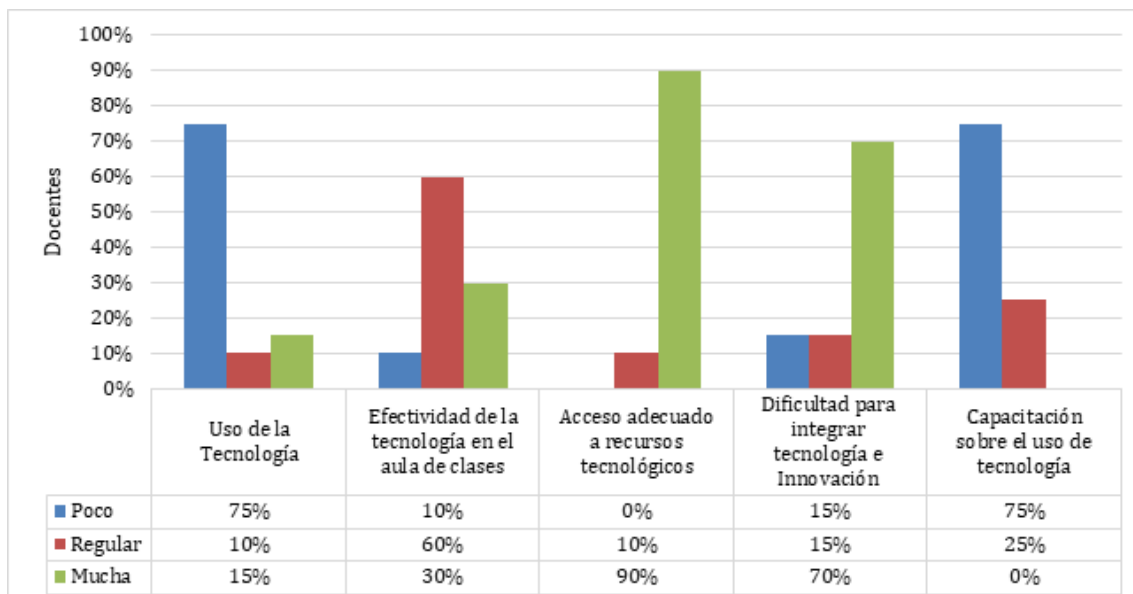


Figura 1. Percepción de los docentes sobre la integración de la tecnología en la educación.

Como se observa en la Figura 1, respecto al uso de la tecnología en sus clases, el 75 % de los docentes indicó que la utilizaban poco, el 10 % de manera regular y el 15 % afirmó emplearla con frecuencia. Ante esta situación, es fundamental tomar medidas para revertirla, debido a que la tecnología actúa como un catalizador para la innovación en el ámbito educativo. Al incorporar herramientas digitales, los docentes pueden diseñar experiencias de aprendizaje más interactivas y atractivas. Esto motiva a los estudiantes y les permite explorar conceptos complejos de manera más accesible. La innovación en la enseñanza es crucial para mantener el interés y la participación activa de los alumnos, lo que a su vez mejora los resultados académicos.

En línea con este hallazgo, se encuentra lo señalado por Jaramillo y Tene (2022), quienes, al llevar a cabo una investigación similar sobre la percepción del uso de aplicaciones móviles en el aula entre un grupo de docentes en Ecuador, concluyeron que, aunque estos educadores reconocen las potencialidades de dichas aplicaciones y las consideran importantes para la educación, un promedio del 90 % de ellos no las utiliza en su práctica. Esta situación plantea la necesidad de analizar los diversos factores que limitan su uso, con el objetivo de catalizar su implementación y potenciar así su empleo en el aula.

La investigación también se propuso evaluar la efectividad que los docentes atribuyen a la tecnología en el aula. En este sentido, casi todos los encuestados manifestaron opiniones positivas: el 60 % consideró que la tecnología es efectiva de manera regular, mientras que el 30 % afirmó que su efectividad es alta. El primer grupo podría tener esta percepción porque reconoce los beneficios

de la tecnología, pero también han identificado limitaciones en su implementación o en su impacto general en el proceso educativo. Es posible que no las utilicen de manera óptima o en todas las situaciones de enseñanza. Este hallazgo coincide con las afirmaciones de Mendoza et al. (2022) y Paladines (2023), quienes sostienen que el uso de la tecnología constituye un soporte efectivo en las aulas.

Otro aspecto significativo relacionado con la tecnología es el acceso a los recursos tecnológicos. El 90 % de los docentes afirmaron tener mucho acceso de acceso a estos recursos, lo que representa un indicador positivo para el éxito de su implementación en el proceso educativo. Esto indica que los educadores disponen de las herramientas necesarias para integrar la tecnología en sus prácticas pedagógicas, lo cual es un primer paso crucial para facilitar un aprendizaje más dinámico y atractivo para los estudiantes. Este hallazgo coincide con lo señalado por Jaramillo y Tene (2022), quienes destacan que, a pesar de la existencia de sectores en situación de pobreza en Ecuador, una gran parte de la población tiene acceso a la tecnología. Además, mencionan que el gobierno está comprometido en dotar a las instituciones educativas con los recursos tecnológicos necesarios.

En relación con las dificultades que enfrentan los docentes para integrar la tecnología y la innovación en su práctica pedagógica, el 70 % de ellos expresó que tienen mucha dificultad en este aspecto. Este resultado es preocupante, pues indica que, a pesar del alto acceso a recursos tecnológicos, muchos educadores se sienten incapaces de utilizarlos de manera efectiva en su enseñanza. Por lo tanto, es crucial abordar los diversos factores que generan estas dificultades. Al hacerlo, se podrá maximizar el potencial de la tecnología y la innovación en el aula, lo que beneficiaría a los docentes y a los estudiantes. Este hallazgo coincide con lo planteado por Zapata et al. (2021), quienes señalan que para que la inclusión de la tecnología en el aula sea efectiva, es necesario un compromiso por parte del profesorado. Además, enfatizan la importancia de una formación adecuada que permita a los docentes incorporar la tecnología en su práctica pedagógica de manera efectiva.

Finalmente, el último aspecto considerado en el diagnóstico se refiere al grado de capacitación que la institución ofrece a los docentes en materia de tecnología e innovación educativa. En este contexto, el 75 % de los participantes indicó que la capacitación recibida es poca, mientras que el 25 % la calificó como regular. Ninguno de los encuestados afirmó haber recibido mucha capacitación. Este resultado es preocupante, pues indica que la mayoría de los docentes carece de la formación necesaria para integrar de manera efectiva la tecnología en sus prácticas pedagógicas, lo que limita

su capacidad para innovar en sus métodos de enseñanza. Sin un apoyo formativo adecuado, es probable que los educadores se sientan inseguros y reacios a utilizar herramientas tecnológicas, lo que podría perpetuar un enfoque tradicional en la educación.

Este hallazgo se apoya en las afirmaciones de Paladines (2023) y Mendoza et al. (2022), quienes destacan la importancia de la formación del profesorado en el uso de herramientas tecnológicas. Para transformar el proceso educativo y fomentar un aprendizaje más dinámico y efectivo, es esencial que las instituciones educativas implementen programas de capacitación más sólidos y continuos para sus docentes.

Ante los resultados del diagnóstico, se considera que el aspecto más crítico es la necesidad de capacitación de los docentes en relación con la tecnología e innovación educativa. Aunque los educadores cuentan con un acceso adecuado a los recursos tecnológicos, su falta de preparación para utilizarlos de manera correcta y efectiva ha generado dificultades en su incorporación en el aula. Esto tiene un impacto directo en el aprendizaje de los estudiantes, pues si los docentes no están capacitados para utilizar estas herramientas, los estudiantes pueden perder oportunidades valiosas para aprender y aplicar habilidades críticas.

Para revertir esta situación, se propuso un plan de formación en herramientas tecnológicas, el cual se presenta de manera resumida en la Tabla 1. Este plan tuvo como objetivo equipar a los docentes con las habilidades necesarias para integrar la tecnología en sus prácticas pedagógicas, en aras de que se mejore la calidad del proceso educativo.

Tabla 1. Plan de formación en herramientas tecnológicas.

Título		Objetivos	
Conociendo las plataformas digitales innovadoras		1. Familiarizar a los docentes con herramientas tecnológicas que pueden ser utilizadas en el aula. 2. Desarrollar habilidades prácticas para integrar la tecnología en la enseñanza. 3. Fomentar el uso de plataformas digitales para la evaluación y seguimiento del aprendizaje.	
Sem.	Módulo	Contenido teórico	Actividad práctica
1	I. Introducción a la Tecnología Educativa	- Importancia de la tecnología en la educación. - Introducción a Google Workspace (Docs, Sheets, Slides). - Uso de herramientas como Google Classroom y Microsoft Teams.	- Creación de documentos y presentaciones. - Diseño de un aula virtual.
2	II. Recursos Digitales y Contenido Interactivo	- Uso de Canva y Prezi para presentaciones visuales. - Búsqueda y uso de recurso educativos abiertos para complementar el currículo - Introducción a herramientas como Kahoot! y Quizizz - Espacio para compartir experiencias y recursos encontrados.	- Diseño de una presentación atractiva. - Búsqueda de recursos relevantes. - Creación de un quiz interactivo.
3	III. Evaluación y Seguimiento del Aprendizaje	- Uso de Google Forms para crear encuestas y exámenes. - Introducción a Google Sheets para analizar resultados. - Estrategias para proporcionar retroalimentación utilizando herramientas digitales.	- Diseño de un formulario de evaluación - Análisis de datos de evaluaciones - Integración de lo aprendido en un proyecto final.
4	IV. Implementación y Cierre	- Presentación del proyecto final donde cada docente debe presentar una lección que integre las herramientas aprendidas. - Espacio para discutir cómo seguir integrando la tecnología en el aula. - Encuesta para evaluar la formación recibida.	

Como se describe en la Tabla 1, la propuesta de formación en herramientas tecnológicas se diseñó para que el profesorado conociera las principales plataformas digitales de acceso libre (gratuitas) y comprendiera su utilidad en el aula. Cada módulo incluyó contenido teórico acompañado de actividades prácticas. Para finalizar, se planificó la realización de un proyecto que consistió en la presentación de un contenido que integre las herramientas aprendidas a lo largo del curso.

Una vez desarrollada la propuesta de formación en herramientas tecnológicas, se implementó en el Colegio Dr. José Miguel García Moreno, ubicado en el cantón El Guabo, provincia de El Oro, Ecuador, dirigida a los docentes de segundo año de bachillerato. El proceso formativo tuvo una duración de cuatro semanas. Al finalizar, se aplicó una encuesta a los participantes para que expresaran su opinión sobre la formación recibida, los resultados se presentan de forma gráfica en la Figura 2.

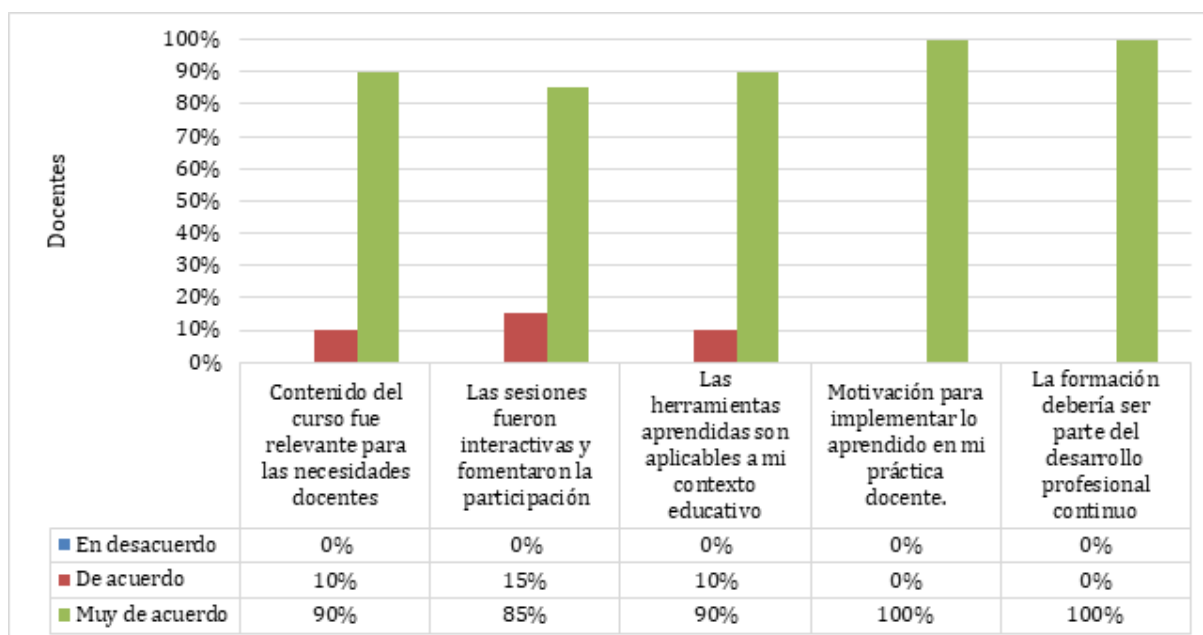


Figura 2. Criterios de los docentes sobre la formación recibida en herramientas tecnológicas.

Como se puede apreciar en la Figura 2, en cuanto a la relevancia del contenido del curso para satisfacer sus necesidades, el 90 % de los docentes expresó estar muy de acuerdo. Este resultado es altamente significativo, pues indica que la mayoría de los educadores considera que la formación recibida se alinea de forma adecuada con sus requerimientos y expectativas. Al percibirlo relevante significa que el curso abordó temas y herramientas que son pertinentes para su práctica pedagógica, lo que puede traducirse en una mayor disposición para aplicar lo aprendido en el aula.

A tales efectos se considera pertinente que las instituciones educativas se ocupen por garantizar que se alineen las expectativas y necesidades del profesorado. Al contrastar este hallazgo con los obtenidos por Obaco et al. (2023), se aprecia que obtuvieron un nivel medio de satisfacción.

También se evaluó si las sesiones fueron interactivas y fomentaron la participación, y el 15 % de los docentes estuvo de acuerdo, mientras que el 85 % expresó estar muy de acuerdo. Esta percepción positiva se debe probablemente a que la capacitación se diseñó de manera interactiva, lo que permitió a los docentes comprender las cualidades de la tecnología educativa a través de la práctica. Esto permitió mejorar la experiencia de aprendizaje de los educadores y establece un modelo que pueden replicar en sus propias aulas, lo que contribuye a un entorno educativo más dinámico y participativo. Este enfoque está en línea con lo señalado por Zapata et al. (2021), quienes afirman que la tecnología en entornos educativos facilita el uso de herramientas más interactivas, lo que a su vez ayuda a mantener la atención de los estudiantes con mayor eficacia.

En relación con la percepción de los docentes sobre la aplicabilidad de las herramientas aprendidas en su contexto educativo, el 90 % expresó estar muy de acuerdo en que las herramientas abordadas durante el plan de formación son relevantes y pueden ser implementadas en su práctica educativa. Este resultado es relevante pues indica que la mayoría de los educadores se sienten confiados en su capacidad para integrar lo aprendido en sus aulas. Además, se puede inferir ante esto, que al diseñar el curso se tuvo en cuenta las realidades y necesidades específicas de los docentes. Al respecto, Guillén et al. (2021), destacan la importancia de la formación del profesorado en competencias digitales y que las organizaciones educativas establezcan planes de formación que atiendan a las necesidades de los educadores con contenidos técnicos y pedagógicos.

Respecto a la motivación para implementar lo aprendido en la práctica tras la aplicación del plan de formación en herramientas tecnológicas, el 100 % de los docentes expresó estar muy de acuerdo. Este resultado es sumamente alentador, pues indica que todos los educadores se sienten motivados para aplicar las herramientas y estrategias adquiridas durante la capacitación. La motivación es un factor clave en el proceso de enseñanza-aprendizaje, debido a que un profesor entusiasmado y comprometido es más propenso a experimentar con nuevas metodologías y a buscar formas innovadoras de mejorar su práctica educativa. En este contexto, es pertinente volver a mencionar a Barrientos et al. (2019), quienes destacan que, para la aplicación efectiva de la tecnología en el aula, es fundamental que los docentes se sientan motivados y mantengan una actitud positiva.

Por último, se consultó a los docentes sobre si consideraban que la formación debería ser parte del desarrollo profesional continuo, y todos (100 %) expresaron estar muy de acuerdo con esta afirmación. Este resultado es altamente significativo, al transmitir un consenso absoluto entre los educadores sobre la importancia de integrar la formación continua en su desarrollo profesional. La unanimidad en esta opinión indica que los docentes reconocen la necesidad de actualizar de forma constante sus conocimientos y habilidades, especialmente en un entorno educativo que evoluciona rápidamente debido a los avances tecnológicos y metodológicos. Al respecto, Centeno y Acuña (2023) afirman que es de vital importancia un modelo de formación continua que capacite y actualice al profesorado en el uso de la tecnología en el aula de clase adaptable a la necesidad particular de cada contexto.

A partir de los resultados del estudio, se sostiene que la tecnología y la innovación educativa enfrentan diversos desafíos. Estos desafíos se han esquematizado en la Figura 3.

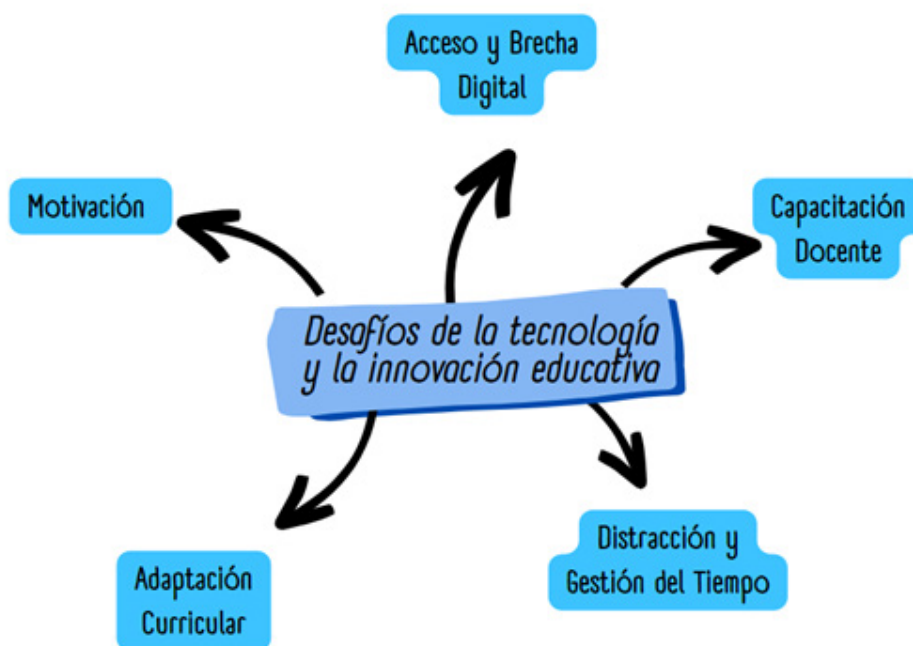


Figura 3. Desafíos de la tecnología y la innovación educativa.

Como se ilustra en la Figura 3, uno de los desafíos asociados a la tecnología y la innovación educativa es el acceso y la brecha digital. En Ecuador, existe una desigualdad en el acceso a la tecnología lo que genera una brecha en el aprendizaje. Villalta et al. (2023) y Garzón et al. (2022) respaldan esta afirmación al señalar las dificultades para acceder a recursos tecnológicos adecuados

y a una conexión estable en este país, lo que afecta negativamente el rendimiento académico y la participación de los alumnos en actividades en línea. Además, la infraestructura tecnológica en las zonas rurales de Ecuador es aún más limitada; como describe Boné (2023), solo el 27 % de los hogares rurales tiene acceso a internet, en comparación con el 67 % en las zonas urbanas. Debido a esto, Calle t al. (2024) destaca la importancia de la colaboración entre instituciones educativas, gobierno y sector privado para promover una educación más inclusiva y digitalizada.

Otro desafío relacionado con la tecnología y la innovación educativa en Ecuador es la capacitación docente. Muchos educadores carecen de la preparación necesaria para integrar la tecnología en sus estrategias de enseñanza, lo que limita tanto su efectividad como su motivación para utilizar estas herramientas. Esta falta de capacitación puede generar resistencia al cambio. En este contexto, es fundamental, como señalan autores como Paladines (2023), Centeno y Acuña (2023) y Mendoza et al. (2022), desarrollar programas de formación continua que permitan a los docentes mantenerse actualizados sobre las tecnologías y su aplicación en el aula. Estas formaciones son esenciales para empoderar a los educadores, lo que facilita su adaptación a un entorno educativo en constante evolución y mejora la calidad del aprendizaje de sus estudiantes.

Asimismo, otro desafío importante es la distracción y la gestión del tiempo. En este contexto, Isea et al. (2024) sostiene que las TIC desempeñan un papel dual: por un lado, proporcionan herramientas que pueden aumentar la motivación intrínseca al hacer el aprendizaje más interactivo y accesible; por otro lado, también presentan desafíos relacionados con la distracción y su uso inapropiado. En este sentido, es crucial desarrollar estrategias que minimicen el uso de herramientas o plataformas digitales como elementos recreativos. Según Domingo et al. (2025), los estudiantes a menudo se sienten tentados a utilizar dispositivos para actividades no relacionadas con el aprendizaje, lo que puede afectar su concentración y rendimiento académico. Además, es fundamental asegurar que tanto el profesorado como los estudiantes gestionen su tiempo de manera adecuada. Por lo tanto, se deben implementar prácticas que promuevan un uso responsable y productivo de la tecnología en el entorno educativo.

No menos importante es la adaptación curricular, que se considera otro desafío asociado a la tecnología y la innovación educativa. Esto implica la necesidad de actualizar constantemente los currículos para incluir nuevas tecnologías y metodologías en la práctica pedagógica. Sin embargo, este proceso puede ser lento, debido a que la integración efectiva de la tecnología representa un reto: debe complementar y mejorar el aprendizaje, en lugar de ser un simple añadido. En este contexto,

Aparicio (2023) destaca la importancia de una gestión curricular que fomente la colaboración entre el profesorado, se adapte a las necesidades del estudiantado y actualice los contenidos y estrategias pedagógicas. El autor sostiene que la combinación de innovación educativa con una gestión curricular adecuada no solo mejorará la calidad y relevancia de la educación, sino que también preparará a los estudiantes para enfrentar los desafíos del siglo XXI.

Como último desafío a considerar en la adopción de la tecnología y la innovación educativa en las aulas, se encuentra la motivación, que puede verse afectada por diversas razones, como la resistencia al cambio, la falta de formación adecuada y el temor a lo desconocido. Muchos docentes pueden sentirse abrumados por la rápida evolución de las herramientas tecnológicas y dudar de su eficacia en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Además, la motivación puede estar influenciada por factores como la brecha digital y el acceso a la tecnología (el primer desafío mencionado), así como por la falta de apoyo institucional. La falta de motivación, como señalan Blanco et al. (2024), puede limitar la implementación efectiva de tecnologías innovadoras, lo que impide que los estudiantes se beneficien de un aprendizaje más dinámico y adaptado a las demandas del mundo actual.

A pesar de los desafíos que enfrenta la integración de la tecnología y la innovación educativa en el bachillerato, es fundamental reconocer su potencial para transformar y enriquecer, en primer lugar, la práctica del profesorado y, en segundo lugar, el aprendizaje de los estudiantes. Cuando se implementan de manera estratégica y reflexiva, estas herramientas pueden crear un entorno educativo más dinámico e interactivo. Por ejemplo, el uso de plataformas digitales facilita el acceso a recursos educativos diversificados, lo que promueve un aprendizaje personalizado que se adapta a las necesidades y ritmos individuales de cada estudiante. Por lo tanto, es esencial abordar estos desafíos para que se pueda implementar la tecnología en el aula de clase y que se aproveche al máximo las oportunidades que ofrece. Esto mejorará la calidad del aprendizaje y preparará a los estudiantes para enfrentar los retos del mundo actual.

En este contexto, para abordar los desafíos existentes, es crucial establecer, como afirma la UNESCO (2024), una colaboración efectiva entre todos los actores involucrados en el proceso educativo del bachillerato. Los educadores de las distintas asignaturas deben trabajar en conjunto para crear espacios de aprendizaje que fomenten la innovación. Esto incluye la asignación adecuada de recursos por parte de las instituciones y la promoción de una cultura abierta al cambio. En este sentido, el autor resalta varios puntos clave, tales como el acceso equitativo, la mejora de la calidad educativa, la formación docente, el aprendizaje personalizado, la innovación pedagógica, la

evaluación continua y la colaboración. Además, propone que la tecnología y la innovación educativa son elementos esenciales para transformar la educación, haciéndola más inclusiva, efectiva y adaptada a las necesidades del siglo XXI.

CONCLUSIONES

Los resultados de la investigación revelan que, entre las necesidades de los docentes de segundo año de bachillerato del Colegio Dr. José Miguel García Moreno, en Ecuador, en relación con la integración de la tecnología y la innovación en el proceso educativo como herramientas de aprendizaje, se destaca la necesidad de capacitación. Un 75 % de los educadores informó haber recibido poca preparación en este ámbito, lo que condiciona que el mismo porcentaje de docentes utilice la tecnología de manera limitada en sus clases. Además, el 70 % expresó enfrentar grandes dificultades para integrar estas herramientas en su práctica pedagógica.

Entre tanto, luego del diseño y desarrollo de una propuesta de formación en herramientas tecnológicas, los docentes manifestaron que la capacitación resultó exitosa. Un 90 % de los participantes estuvo muy de acuerdo en que los contenidos abordados fueron relevantes para sus necesidades, mientras que el 85 % consideró que las sesiones fueron interactivas. Además, el 90 % reconoció que las herramientas aprendidas son aplicables a su contexto educativo, y el 100 % se sintió motivado para implementar lo aprendido en su práctica docente. Estos resultados indican una alta satisfacción con la formación recibida e indican que los docentes están bien preparados para integrar la tecnología en su enseñanza, lo que podría mejorar significativamente el proceso educativo.

A partir de los resultados del estudio, se concluye que la tecnología y la innovación educativa, como herramientas para el aprendizaje en el bachillerato, enfrentan varios desafíos. Entre estos se destacan el acceso y la brecha digital, la capacitación docente, las distracciones y la gestión del tiempo, la adaptación curricular y la motivación. Estos factores limitan la integración efectiva de la tecnología en el proceso educativo, lo que puede afectar el rendimiento académico de los estudiantes y su participación activa en las actividades de aprendizaje. Es fundamental abordar estas cuestiones para maximizar el potencial de la tecnología en el aula y garantizar que todos los docentes y estudiantes tengan las oportunidades necesarias para beneficiarse de estas herramientas educativas.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Aparicio, O. (2023). Innovación educativa y gestión curricular. *Anales de la Real Academia de Doctores de España*, 8(3), 581-594. https://www.rade.es/imageslib/PUBLICACIONES/ARTICULOS/V8N3%20-%2007%20-%20AC%20-%20APARICIO_RADE-MAPFRE.pdf
- Barrientos, N. P., Araya, L., Herrera, F. A. y Muñoz, N. del C. (2019). Actitud docente y apropiación tecnológica en educadores de nivel medio de la región metropolitana de Chile. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 4(7), 33-58. <https://doi.org/10.35381/r.k.v4i7.193>
- Blanco, J. A., Rocha, J. A., Rocha, E. P., Rocha, M. E. y Criollo, L. J. (2024). La Necesidad de Capacitación Docente para una Implementación Efectiva de la Tecnología Educativa en el Aula. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 2347-2367. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10676
- Boné, 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>
- Calderón, C. (2023). Desafíos de la innovación educativa en el proceso de aprendizaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(2), 3389-3401. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.5579
- Calle, M. J., Tenecota, L. F. y Arevalo, D. F. (2024). Políticas de Inclusión Digital en la Educación: Perspectivas para el Ecuador. *Revista Docentes 2.0*, 17(2), 355-361. <https://doi.org/10.37843/rtd.v17i2.564>
- Centeno, R. y Acuña, L. (2023). Competencias digitales docentes y formación continua: una propuesta desde el paradigma cualitativo. *Revista Latinoamericana de Tecnología Educativa - RELATEC*, 22(2), 119-134. <https://doi.org/10.17398/1695-288X.22.2.119>
- Domingo, M., Sancho, J. M. y Soler, S. (2025). El reto de enseñar y aprender en la universidad: Percepción del alumnado en torno al uso de las tecnologías digitales. *Revista de Investigación Educativa*, (43). <https://doi.org/10.6018/rie.590741>
- Garzón, A. A., Segovia, J. S. y Mora, R. A. (2022). Estudio de la Brecha Digital y el Proceso de Enseñanza - Aprendizaje en Ecuador - Caso De Estudio: Universidad Técnica De Machala. *Revista angolana de ciências*, 4(1). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=704173394010>
- Guillén, F. D., Ruiz, J., Palacios, A. y Martín, L. (2021). Formación del profesorado universitario en Competencia Digital: análisis con métodos de investigación correlacionales y comparativos. *Hachetepé. Revista científica de Educación y Comunicación*, (24), 1101. <https://doi.org/10.25267/Hachetetepe.2022.i24.1101>
- Guapulema, K. J., Alvarado, P. A., Proaño, M. G. y Peñaloza Camacho, K. I. (2024). La brecha digital en la educación ecuatoriana: Desafíos post pandemia. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 5(5), 4038 – 4051. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2907>
- Guzmán, B., Castro, S., y Acosta, W. (2021). TIC y educación en tiempos difíciles. *Delectus*, 4(2), 1-11. <https://doi.org/10.36996/delectus.v4i2.117>
- Isea, J. J., Álvarez, G. A., Romero, A. J., y Molina, T. de J. (2024). Efecto de las Tecnologías de la Información y Comunicación en el compromiso académico delos estudiantes universitarios. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, XII (Especial). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v12i.4417>
- Jaramillo, D. y Tene, J. (2022). Explorando el Uso de la Tecnología Educativa en la Educación Básica. *Podium*, (41), 91-104. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.41.6>
- Mena, E. L., Vera, L. A. y Mora, A. F. (2024). Integración de la Tecnología Educativa en el Aula de Educación Básica en Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 150-162. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10389
- Mendoza, M. G., Dela Peña, G., y Linzán, M. F. (2023). Tecnologías educativas emergentes para fortalecer el proceso de enseñanza-aprendizaje en los estudiantes de tercero Bachillerato en tiempos de pandemia. *MQRInvestigar*, 7(1), 54-73. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.1.2023.54-73>
- Mendoza, L., Velásquez, G., Llantoy, B., Carrasco, N., Cruz, J., Arteaga, J. y Minchola, A. (2022). Las Tics como soporte en el aprendizaje autónomo en estudiantes de nivel secundario: retos a alcanzar en la educación digital. *Revista Científica Multidisciplinar Ciencia Latina*, 6(2), 1379-1406. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.1960
- Morales, L., Velasco, L., Vallejo, A., Garcés, G., y Segarra, A. (2023). Desafíos y oportunidades en la educación ecuatoriana postpandemia: una perspectiva desde la docencia y la tecnología

- educativa. Revista de investigación Educativa y Deportiva MENTOR, 2(5), 205–219. <https://doi.org/10.56200/mried.v2i5.5984>
- Obaco, E. E., Lara, F., Cano, Y. y Ramírez, G. R. (2023). Oportunidades y barreras de la educación virtual: condicionantes de la percepción del nivel de satisfacción de los actores educativos. PUBLICACIONES, 53(1), 187–205. <https://doi.org/10.30827/publicaciones.v53i1.27991>
- Paladines, N. (2023). Implementación efectiva de las TIC en la educación para mejorar el aprendizaje: una revisión sistemática. Revista Científica Multidisciplinar Ciencia Latina, 7(1), 5788-5804. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4862
- Romo, G. M., Rubio, C. C., Gómez, V. G., y Nivel, M. A. (2023). Herramientas digitales en el proceso enseñanza-aprendizaje mediante revisión bibliográfica. Polo del conocimiento, 8 (10), 313-344. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i10.6127>
- Sánchez, M. (2023). Los desafíos de la Tecnología Educativa. Revista interuniversitaria de investigación en Tecnología Educativa, (14), 1–5. <https://doi.org/10.6018/riite.572131>
- UNESCO (2024). Qué necesita saber acerca del aprendizaje digital y la transformación de la educación. <https://www.unesco.org/es/digital-education/need-know>
- Villalta, B. E., Machuca, S. A., y Palma, D. P. (2023). Explorando la brecha digital en el acceso tecnológico y su influencia en la educación: abordando las diferencias entre comunidades. Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, XI (Especial). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v11iEspecial.3889>
- Zapata, K., Lara, H. Coronel, C. y Castillo, R. (2021). Uso de tecnologías educativas en la didáctica con estudiantes de educación básica. Polo de Conocimientos, 6(5), 342-359 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8016928>

ACERCA DE LOS AUTORES

Gloria de Lourdes Vásquez Copo. Licenciada en ciencias de la Educación, Mención Administración y Supervisión Educativa, Universidad Estatal de Guayaquil Guayas, Ecuador.

Ángel Alberto Matamoros Dávalos. Docente Investigador de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.



Inteligencia Artificial en el desarrollo de las habilidades académicas en estudiantes de Bachillerato

Artificial Intelligence in the Development of Academic Skills in High School Students

Inteligência Artificial no Desenvolvimento de Habilidades Acadêmicas em Estudantes do Ensino Médio

ARTÍCULO ORIGINAL



Adrian Oscar Figueroa De La Rosa
adrian.figueroadelarosa3442@upse.edu.ec

Margarita de las Nieves Lamas González
mlamas@upse.edu.ec

Universidad Estatal Península de Santa Elena. La Libertad, Ecuador

Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.176>

Artículo recibido: 25 de noviembre 2024 / Arbitrado: 30 de diciembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

La Inteligencia Artificial (IA) ha ganado popularidad y más cuando se trata del desarrollo de habilidades académicas en estudiantes. El objetivo de la investigación fue evaluar el impacto de una propuesta didáctica con IA en el desarrollo de las habilidades académicas en jóvenes de Bachillerato de una Institución Educativa ecuatoriana. Se trabajó con metodología mixta y diseño descriptivo; para la recolección de información se utilizaron las técnicas de encuestas y entrevistas, la muestra estuvo constituida por 261 adolescentes y 45 docentes. Los resultados evidenciaron que el uso de la IA en la educación tiene aspectos positivos y mejorables, considerando que, en su aplicación el profesorado debe asumir el reto de capacitarse para aplicarlas efectivamente. Se concluyó que esta nueva tendencia tecnológica en el desarrollo de las habilidades académicas en estudiantes de nivel medio y su inclusión en el aula, constituye un gran desafío para la comunidad educativa ecuatoriana.

Palabras clave: Didáctica; Educación; Habilidades académicas; Inteligencia artificial; Metodología educativa

ABSTRACT

Artificial Intelligence (AI) has gained popularity, especially when it comes to the development of academic skills in students. The objective of the research was to evaluate the impact of a didactic proposal using AI on the development of academic skills in high school students from an Ecuadorian educational institution. A mixed methodology and descriptive design were employed; for data collection, survey and interview techniques were used, with a sample consisting of 261 adolescents and 45 teachers. The results showed that the use of AI in education has both positive and improvable aspects, considering that, in its application, teachers must take on the challenge of training to apply it effectively. It was concluded that this new technological trend in the development of academic skills in secondary students and its inclusion in the classroom poses a significant challenge for the Ecuadorian educational community.

Key words: Academic skills; Artificial intelligence; Didactics; Education; Educational methodology

RESUMO

A Inteligência Artificial (IA) ganhou popularidade, especialmente quando se trata do desenvolvimento de habilidades acadêmicas em estudantes. O objetivo da pesquisa foi avaliar o impacto de uma proposta didática com IA no desenvolvimento das habilidades acadêmicas em jovens do ensino médio de uma instituição educacional equatoriana. Foi utilizada uma metodologia mista e um desenho descritivo; para a coleta de informações, foram utilizadas técnicas de questionários e entrevistas, com uma amostra composta por 261 adolescentes e 45 docentes. Os resultados evidenciaram que o uso da IA na educação possui aspectos positivos e passíveis de melhoria, considerando que, em sua aplicação, os professores devem assumir o desafio de se capacitar para aplicá-la efetivamente. Concluiu-se que essa nova tendência tecnológica no desenvolvimento das habilidades acadêmicas em estudantes do ensino médio e sua inclusão na sala de aula representa um grande desafio para a comunidade educacional equatoriana.

Palavras-chave: Didática; Educação; Habilidades acadêmicas; Inteligência artificial; Metodologia educativa

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, donde lo digital abarca muchos parámetros en las diferentes áreas de la vida laboral, académica y social, los seres humanos necesitan innovar e ir a la par con los avances tecnológicos que son herramientas de uso común y de gran utilidad para la educación de hoy, así también, se puede palpar que la juventud aprende de manera práctica con las aplicaciones y/o programas que las nuevas tecnologías ofrecen a los usuarios, especialmente a la nueva generación, volviéndolos diestros en el uso y aplicación de softwares informáticos.

En este sentido, la IA abarca un gran espacio en lo que a tecnología se refiere, en el campo educativo, medicina, entretenimiento entre otros, permitiendo restar tiempo al desarrollo de las actividades que estos requieren, así también aclarar dudas en el desarrollo del aprendizaje. En la educación genera gran aporte, pues complementa el conocimiento, permitiendo ampliar los temas abordados en clase como refuerzo a las cátedras dictados por el docente, nutriéndose así de su sapiencia y el complemento que esta ofrece.

En este orden de ideas, vanderLinde y Cury, (2024) afirman que el procesamiento de lenguaje natural (NLP) ha sido durante mucho tiempo motivo de estudio en la industria de la computación. Señalan que, entre los muchos avances, se ha logrado el desarrollo de modelos de inteligencia artificial complejos, como el Chat Generative Pre-Trained Transformer, mejor conocido como ChatGPT. Este modelo ha estado disponible para el público desde noviembre de 2022 y ha mostrado una tendencia a expandirse hacia otras herramientas similares. Por lo tanto, la educación no puede permanecer inmóvil, ya que la innovación es crucial en el proceso académico de los educandos.

Al respecto, la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO, 2024) hace énfasis en la importancia de incorporar la IA en la educación, destacando tanto su potencial como los desafíos que presenta, de acuerdo a sus directrices, la IA puede abordar algunos de los problemas más apremiantes en el ámbito educativo y contribuir con el alcance de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de cara a la agenda 2030, pero también conlleva riesgos significativos que deben ser gestionados adecuadamente. La organización promueve un enfoque centrado en el ser humano, asegurando que la IA se utilice para mejorar las capacidades humanas y proteger los derechos fundamentales, evitando que se amplíen las desigualdades existentes en el acceso a la educación y el conocimiento.

Por ello, es importante destacar, que no se puede dejar la tecnología a un costado en el proceso de enseñanza aprendizaje puesto que sirve de gran apoyo al momento de enseñar. Ya lo menciona García et al., (2020) la sociedad del conocimiento demanda transformaciones inmediatas en los sistemas educativos a nivel global; estas transformaciones deben estar alineadas con las nuevas tecnologías y los servicios intangibles; ya que, se está viviendo en la Era de la IA porque desde el transporte, los servicios médicos, las finanzas, el mundo del entretenimiento, la robótica y la fabricación, entre otras, depende en la actualidad en gran medida de esta nueva tecnología, es entonces que se puede mencionar que esta herramienta se vuelve también indispensable en el desarrollo de las habilidades en el aula.

En esta misma línea de pensamiento, Ocaña et al., (2019) indican que los formatos impulsados por la IA permiten una mejora considerable en la educación en todos los niveles, logrando un avance cualitativo sin precedentes, esto se debe a que ofrecen a los estudiantes una personalización del aprendizaje adaptada a sus necesidades, lo que facilita la integración de diversas formas de interacción humana con las tecnologías de la información y la comunicación. Por lo tanto, es fundamental resaltar que la tecnología basada en IA contribuye de manera significativa al proceso educativo, apoyando así la labor de los docentes.

Además, la educación está en un proceso de innovación y los docentes deben adaptarse a este cambio; en este sentido, Peñalvo et al., (2024) señalan en su publicación que la IA generativa es excesivamente poderosa y avanza a un ritmo cada vez más rápido; sin embargo, se fundamenta en modelos de lenguaje de gran tamaño que operan bajo principios probabilísticos; lo que, implica que carecen de capacidad de razonamiento y comprensión, lo que los hace propensos a errores que deben ser verificados.

Es así que, la actualización docente de forma continua no solo es un requisito para ejercer la profesión, sino que debe convertirse en un eje central para cualquier educador, en un mundo donde las tecnologías y metodologías educativas están en constante evolución, los docentes deben estar preparados para enfrentar nuevos retos y adaptar sus estrategias pedagógicas; lo que, implica no solo conocer las herramientas tecnológicas disponibles, sino también entender cómo estas pueden ser empleadas con la intención de optimizar el proceso de aprendizaje en los estudiantes a su cargo; entendiendo, que la formación continua permite a los docentes desarrollar competencias que les ayuden a crear entornos de aprendizaje más dinámicos y efectivos.

Por otro lado, la UNESCO, (2024) aboga por una integración cuidadosa de la IA en el ámbito educativo, donde se priorice la formación adecuada del profesorado y se establezcan políticas claras que garanticen un uso responsable y equitativo de estas tecnologías, porque a medida que la IA continúa evolucionando, es fundamental que los sistemas educativos se adapten y preparen a los estudiantes para navegar en un mundo donde estas herramientas son cada vez más prevalentes.

En el contexto ecuatoriano no se escapa de la realidad, la era digital desempeña un papel transformador en el sistema educativo del país, ofreciendo tanto oportunidades como desafíos, su integración en las aulas busca personalizar el aprendizaje, mejorar la evaluación y optimizar la gestión administrativa; al respecto, vanderLinde y Cury, (2024) señalan que la IA está revolucionando la enseñanza en Ecuador mediante la personalización o individualización del aprendizaje, la mejora de los procesos evaluativos y la automatización de las actividades administrativas; sin embargo, a pesar de ofrecer grandes ventajas, como programas de aprendizaje personalizados y retroalimentación inmediata, también se topa con algunos desafíos; tales como garantizar un acceso justo y un uso ético de la tecnología.

Al respecto, Luckin y Holmes, (2016) señalan que la inteligencia artificial (IA) puede facilitar una experiencia de aprendizaje más dinámica y efectiva. Sin embargo, su implementación exitosa requiere una comprensión profunda de sus ventajas y desafíos. En el contexto específico de la parroquia José Luis Tamayo, en el cantón Salinas, Ecuador, es fundamental evaluar cómo una propuesta didáctica basada en IA puede impactar tanto positivamente como negativamente en el desarrollo académico de los estudiantes de bachillerato.

Desde otro punto de vista, con el presente estudio se pretende también contribuir al debate sobre el papel del docente en un entorno educativo mediado por la tecnología; entendiendo que, a pesar de las ventajas que esta ofrece, es crucial reconocer que, hay algunos desafíos que superar para su efectiva aplicación; como por ejemplo, no puede remplazar la interacción humana ni el rol orientador del profesor; razón por la cual, la UNESCO, (2024) afirma que, la formación adecuada del profesorado es esencial para garantizar que las herramientas tecnológicas se utilicen de manera ética y efectiva, promoviendo un aprendizaje significativo en los estudiantes.

Por consiguiente, el objetivo de la investigación fue evaluar el impacto de una propuesta didáctica con IA en el desarrollo de las habilidades académicas en jóvenes de Bachillerato de una Institución Educativa ecuatoriana.

MÉTODO

La investigación se desarrolló siguiendo un enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo. Para lo cual se utilizó un diseño descriptivo, una vez que el estudio estuvo orientado a describir el impacto de la aplicación de una propuesta didáctica basada en la aplicación de estrategias apoyadas en el uso de la IA en el desarrollo de las habilidades académicas en estudiantes de Bachillerato de una Institución Educativa de la parroquia José Luis Tamayo del cantón Salinas en Ecuador.

En tanto, la población objeto de investigación, estuvo compuesta por toda de la institución educativa compuesta por 800 estudiantes y 50 docentes. Para llevar a cabo el muestreo, se seleccionaron 45 docentes y 261 estudiantes del curso de Tercero de Bachillerato en la asignatura de Informática. Este grupo fue elegido debido a su relevancia con respecto al tema abordado. Cabe destacar que se empleó un método de muestreo no probabilístico por conveniencia, lo que permitió obtener una muestra representativa en función de la disponibilidad y accesibilidad de los participantes.

Asimismo, la recolección de información con los estudiantes, se empleó la técnica de encuesta mediante un cuestionario diseñado con preguntas en escala de Likert, lo que permitió obtener datos cuantitativos. Las opciones de respuesta para cada pregunta fueron: En desacuerdo, De acuerdo, Muy de acuerdo y Totalmente de acuerdo. El cuestionario incluyó las siguientes preguntas: “Las herramientas de IA me ayudan a mejorar mis habilidades de análisis, pensamiento crítico y resolución de problemas”, “Las herramientas de IA me ayudan a mejorar mis habilidades lingüísticas (habla y escritura)”, “Las herramientas de IA me ayudan a mejorar mis habilidades creativas” y “Puedo desarrollar mis habilidades académicas (análisis crítico, desarrollo de tareas, entre otras) sin necesidad de la IA”.

Además, con los docentes se utilizó entrevista con instrumento de guion de entrevista con las siguientes preguntas abiertas: ¿Cuáles son sus percepciones sobre la inclusión de la inteligencia artificial en el aula para el desarrollo y optimización de las habilidades académicas? ¿Qué aspectos positivos y negativos de la IA han observado en su práctica docente? ¿Cómo creen que la IA facilita la personalización del aprendizaje y mejora el compromiso y motivación de los estudiantes? ¿Cuáles son las principales preocupaciones que tienen sobre los efectos negativos de la IA en los estudiantes, especialmente en relación a su dependencia de la tecnología? ¿Cómo consideran que el uso

excesivo de herramientas tecnológicas puede afectar el desarrollo de habilidades fundamentales como el pensamiento crítico y la creatividad? ¿Qué tan preparados se sienten para enfrentar los desafíos que presenta la tecnología actual? ¿Qué tipo de capacitación consideran necesaria? En su opinión, ¿cuál es el papel del docente en un entorno donde se utiliza IA? ¿Puede esta herramienta reemplazar al educador? ¿Cómo valoran la importancia de la interacción humana en el aula frente a las herramientas automatizadas?.

Por último, el desarrollo metodológico de la investigación contempló cuatro fases; en la primera, se realizó la aplicación de una estrategia didáctica con IA orientada al desarrollo de habilidades académicas en los estudiantes de la muestra seleccionada; en la segunda, la evaluación de la propuesta didáctica, la cual se realizó a través de la técnica de encuesta trabajada con los jóvenes y la entrevista a los docentes; la tercera fase se destinó al análisis e interpretación de los datos e información recolectada en las dos fases anteriores y la cuarta fase se destinó para el desarrollo del informe de investigación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para la presentación de los resultados, se estructuraron en tres partes: a) la propuesta didáctica con IA para el desarrollo de habilidades académicas; b) evaluación cuantitativa de la propuesta aplicada por parte de los estudiantes y c) evaluación cualitativa de la propuesta desarrollada según los docentes.

En este sentido, la propuesta didáctica con IA para el desarrollo de habilidades académicas. En la actualidad, trabajar con estudiantes de Bachillerato, en un entorno digitalizado y orientado a IA, debe ser una tarea primordial del profesorado; entendiendo que esta herramienta no solo transforma la manera en que se accede a la información, sino que también puede contribuir a potenciar algunas habilidades en los estudiantes; además, es deber del docente enseñar a los estudiantes como usar esta herramienta tan poderosa de manera ética, al integrarla en el currículo, los jóvenes pueden aprender a utilizar herramientas tecnológicas que les permitan analizar datos, automatizar tareas y generar soluciones innovadoras de manera adecuada y efectiva; además, les prepara para enfrentar los desafíos del futuro laboral, donde las competencias digitales son imprescindibles; por lo tanto, de acuerdo al criterio de los investigadores, fomentar la comprensión profunda de la IA en esta etapa educativa enriquece el proceso enseñanza-aprendizaje y empodera a los estudiantes para convertirse en ciudadanos informados y responsables en una sociedad impulsada por la tecnología.

Bajo la premisa presentada anteriormente, en la propuesta aplicada se consideraron varios aspectos claves que integran la tecnología en el proceso educativo de manera efectiva; sus objetivos estuvieron orientados a: a) Fomentar habilidades de pensamiento crítico, utilizando la IA para que los estudiantes analizaran, evaluaran y generaran preguntas sobre el contenido educativo; b) Estimular la creatividad, para lo cual se implementó herramientas de IA que permitieron a los estudiantes crear contenido original, como textos, imágenes o presentaciones y c) mejorar la personalización del aprendizaje; para ello, se adaptaron las estrategias y recursos instruccionales a las necesidades y particularidades individuales de cada estudiante a través de algoritmos de recomendación.

En torno a las estrategias se trabajó con: a) Integración de Asistentes Virtuales, en donde se utilizó asistentes virtuales como ChatGPT o Microsoft Copilot para ayudar a los estudiantes a resolver problemas, buscar información y generar ideas, estos asistentes proporcionan retroalimentación instantánea y facilitan el aprendizaje autónomo; b) Actividades Interactivas con IA, en las que se desarrolló tareas donde los estudiantes debían interactuar con IA generativa en el análisis de diversos temas y c) Aprendizaje Personalizado, en donde se utilizaron plataformas que ofrecen contenido adaptado al estilo y nivel de aprendizaje de cada uno de los estudiantes, posibilitando un enfoque más individualizado en el aula.

Para llevar a cabo esta propuesta didáctica se ejecutaron tres fases: a) Formación del Profesorado, que consistió en capacitar a los docentes de la muestra seleccionada en el uso efectivo de la IA y en metodologías que integren estas tecnologías en sus clases, de manera que se pueda garantizar que los estudiantes recibieran una educación adecuada y responsable sobre el uso de la IA; b) Evaluación Continua, en este caso se utilizaron encuestas y entrevistas para medir el impacto del uso de la IA en el aprendizaje, que permitieron recoger las experiencias tanto de los estudiantes, como de los profesores y c) Reflexión Crítica, se organizaron sesiones donde los estudiantes podían discutir y reflexionar sobre su experiencia con la IA, fomentando un entorno donde se valore el proceso de aprendizaje más que solo los resultados finales.

Por otra parte, los hallazgos de la encuesta realizada a los estudiantes evidencian que la IA genera un aporte al desempeño académico, pero se enfatiza la importancia del desarrollo intelectual de los estudiantes sin necesidad del uso de la IA, los resultados de la aplicación del instrumento se exponen gráficamente en la Figura 1.

En la Figura 1 evidencia que la encuesta aplicada a los estudiantes estuvo orientada a conocer sus percepciones en torno a cuatro puntos. El primer ítem fue las «herramientas de IA me ayudan a mejorar mis habilidades de análisis, pensamiento crítico y resolución de problemas» el 17,65%

manifestó estar en desacuerdo, 23,53% de acuerdo, 26,47% muy de acuerdo y 32,35% totalmente de acuerdo. El segundo ítem de la encuesta « Las herramientas de IA me ayudan a mejorar mis habilidades lingüísticas (habla y escritura)» en donde 31,41% estuvo en desacuerdo, 29,41% de acuerdo, 23,53% muy de acuerdo y 14,71% totalmente de acuerdo; en el tercer ítem «Las herramientas de IA me ayudan a mejorar mis habilidades creativas» en donde, el 14,71% manifestó estar en desacuerdo, 26,47% de acuerdo, 29,41% muy de acuerdo y 29,41% totalmente de acuerdo. Y en el cuarto ítem «Puedo desarrollar mis habilidades académicas (análisis crítico, desarrollo de tareas, entre otras) sin necesidad de la IA» el 11,76% indicó estar en desacuerdo, 26,47% de acuerdo, 23,53% muy de acuerdo y 38,24% totalmente de acuerdo.

Los estudiantes han indicado que la inteligencia artificial es una herramienta que ofrece apoyo considerable en la realización de diversas actividades escolares, algunos reconocen que, la tecnología desempeña un papel importante en el ámbito educativo pues, facilita el acceso a la información y recursos que pueden enriquecer su aprendizaje; esta percepción positiva resalta el complemento valioso en el proceso educativo, ayudándolos a abordar tareas complejas y a mejorar su rendimiento académico; sin embargo, es importante señalar que, un mínimo porcentaje, expresa desacuerdo con esta visión optimista, lo que indica que, no todos están convencidos de que la IA sea la solución definitiva para sus necesidades educativas.

Asimismo, un porcentaje considerable sostiene que, para alcanzar un desarrollo académico integral, es fundamental cultivar el intelecto y las habilidades críticas de manera independiente; ellos asumen que, si bien la IA es una herramienta útil, no debe sustituir el esfuerzo personal necesario para desarrollar competencias analíticas, toma de decisiones y resolución de problemas, porque en estas capacidades, un sentido crítico y autónomo es esencial para formar profesionales competentes en cualquier campo; por lo tanto, es preciso fomentar un enfoque equilibrado en el uso de esta herramienta en la educación, donde los educandos aprendan a utilizarlas sin depender completamente de ellas, permitiendo que, se conviertan en ciudadanos capaces de enfrentar desafíos complejos en el mundo real, aplicando su conocimiento y habilidades de manera efectiva y reflexiva.

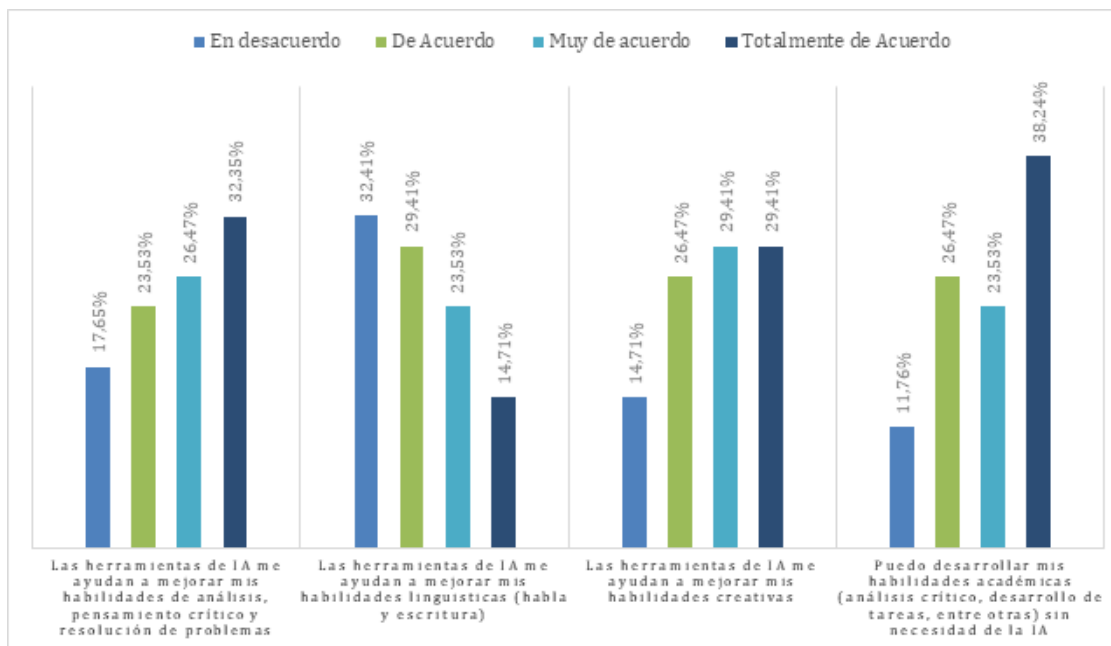


Figura 1. Resultados de la encuesta a los estudiantes.

La evaluación cualitativa de la propuesta desarrollada según los docentes arrojó los siguientes resultados. En la Figura 2, se muestran las percepciones de los docentes en torno a la inclusión de la IA en el aula de clases para el desarrollo y optimización de las habilidades académicas que los docentes. Estos expresaron que la IA presenta aspectos positivos como negativos, así como, desafíos que deben abordarse. En cuanto a los beneficios, destacaron que esta tecnología facilita la personalización del aprendizaje, lo que permite adaptar los contenidos y métodos a las necesidades específicas de cada estudiante, esta capacidad de personalización no solo incrementa el compromiso y la motivación de los estudiantes, sino que también mejora la gestión de tareas repetitivas, permitiendo a los profesores dedicar más tiempo a actividades creativas y enriquecedoras, de este modo, la Inteligencia Artificial se convierte en una herramienta valiosa para aumentar la eficiencia educativa y promover un aprendizaje más centrado en el estudiante.

Asimismo, los docentes también expresaron preocupaciones sobre los efectos negativos de la IA en la educación, uno de los aspectos destacados fue la creciente dependencia de la tecnología por parte de los estudiantes, lo que puede limitar su capacidad para desarrollar y optimizar habilidades fundamentales, tales como el pensamiento crítico, la resolución de problemas y la creatividad; además, mencionaron que el uso excesivo de herramientas tecnológicas puede resultar en una disminución de la interacción social entre los educandos, afectando su capacidad para trabajar en

equipo y comunicarse efectivamente; del mismo modo, destacaron que, existe el riesgo de que el desarrollo de habilidades cognitivas se vea comprometido si los estudiantes se apoyan demasiado en la IA para realizar tareas que requieren un esfuerzo mental significativo; en este sentido, de acuerdo a la percepción de los docentes entrevistados es indispensables abordar estos desafíos para garantizar que la integración de la IA en el aula beneficie realmente a los jóvenes sin sacrificar su desarrollo integral.

Los resultados obtenidos en el proceso de entrevista evidencia que la IA tiene beneficios si se la considera como herramienta de ayuda, aunque al ser aplicada de manera incorrecta se puede incurrir en aspectos éticos y que además evita la optimización de las habilidades cognitivas, tan necesarias para el desarrollo académico de los estudiantes; asimismo, en la figura 2 se expone que los docentes no se encuentran preparados académicamente para enfrentar los desafíos que la tecnología actual ofrece y por lo tanto su capacitación constituye un reto para adquirir las destrezas de los avances de hoy para así cumplir con los criterios establecidos por la UNESCO en el informe Monitor Global de Emprendimiento (GEM) del año 2023 y el Ministerio de Educación Ecuatoriano (MINEDUC, 2023) para ofertar una enseñanza de calidad adaptada a las necesidades tecnológicas y globales del mundo de hoy.

Así también, se puede destacar que, a pesar de las ventajas que ofrece la IA, esta herramienta no puede reemplazar al docente en el aula porque la figura del educador sigue siendo esencial para guiar el proceso de aprendizaje, proporcionar apoyo emocional y fomentar el desarrollo social entre los estudiantes, los maestros poseen habilidades interpersonales y pedagógicas que son fundamentales para crear un ambiente de aprendizaje positivo y efectivo; además, son capaces de motivar a los alumnos, inspirar curiosidad y facilitar discusiones profundas que van más allá de lo que la Inteligencia Artificial puede ofrecer; por lo tanto, la incorporación de esta tecnología en el hecho educativo debe verse como una complementación del rol docente, donde tanto el educador como estudiantes, trabajen en conjunto para maximizar el potencial educativo y asegurar una experiencia de aprendizaje rica y equilibrada.

En este punto, es importante destacar que la interacción humana en el aula desempeña un papel importante en la motivación y el compromiso de los estudiantes, los educadores no solo actúan como transmisores de información, sino también como mentores y guías que pueden inspirar a sus alumnos a explorar nuevas ideas y desarrollar su propio pensamiento crítico, la presencia de un docente permite un ambiente de aprendizaje dinámico donde se pueden fomentar discusiones

significativas, debates constructivos y colaboración entre compañeros y estos elementos hasta el momento son difíciles de replicar mediante sistemas automatizados, lo que resalta la importancia del rol del educador en el hecho educativo; por lo tanto, aunque la IA puede ser una herramienta poderosa para enriquecer el aprendizaje, es esencial reconocer que la intervención del profesorado sigue siendo indispensable para cultivar un aprendizaje integral y significativo.

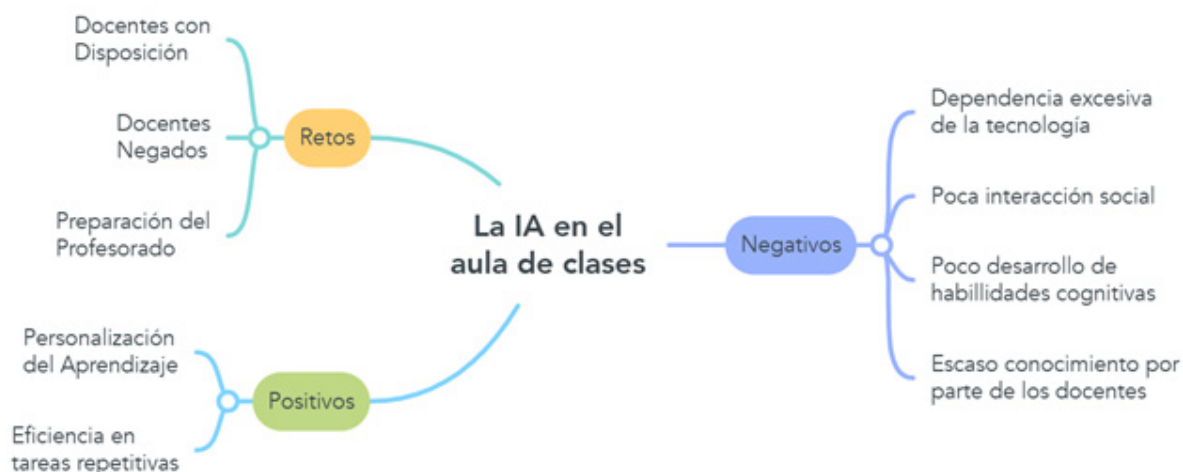


Figura 2. Mapa conceptual de las percepciones de los docentes en torno a la inclusión de la IA en el aula de clases.

Discusión

Los resultados obtenidos en la presente investigación destacan tanto las ventajas como los desafíos de la IA en la educación. Por un lado, los estudiantes consideran que esta herramienta es fácil de usar y útil, permitiéndoles acceder a la información de manera rápida y eficiente. Sin embargo, esta percepción positiva se ve contrarrestada por preocupaciones sobre la incapacidad de la IA para fomentar habilidades académicas esenciales, como el pensamiento crítico y la creatividad. En este sentido se concuerda con Luckin y Holmes, (2016) quienes advierten que, aunque la IA puede personalizar la experiencia de aprendizaje y ofrecer recursos adaptativos, no debe sustituir el desarrollo de competencias cognitivas que requieren la interacción humana, entendiendo que la educación efectiva implica no solo adquirir información, sino también cultivar habilidades críticas a través de la interacción con docentes y compañeros.

Asimismo, Santana et al., (2023) señalan que, a pesar de las capacidades avanzadas de los sistemas de IA, hay habilidades y competencias que son inherentemente humanas y requieren la intervención directa de un educador. Estas habilidades incluyen la transmisión de conocimientos,

el desarrollo de competencias interpersonales y el pensamiento crítico. La educación va más allá de la acumulación de información; implica cultivar la capacidad de los estudiantes para interactuar efectivamente, resolver problemas complejos y pensar de manera innovadora. Estos aspectos son fundamentales en el proceso educativo, ya que preparan a los estudiantes para enfrentar los desafíos actuales, donde las habilidades blandas y la capacidad de adaptación son tan importantes como el conocimiento técnico.

Por otro lado, los docentes también han expresado opiniones mixtas sobre el uso de la IA en el aula. Aunque reconocen su potencial para mejorar ciertos aspectos del aprendizaje, señalan los riesgos de una dependencia excesiva. En torno a este tema, Flores y García, (2023); Pascuas et al., (2020) enfatizan la necesidad de que los educadores reciban formación adecuada para guiar a los estudiantes en el uso de la IA como un complemento del proceso educativo tradicional. Esta formación debe centrarse en actividades que promuevan habilidades críticas y sociales, evitando que los alumnos se conviertan en consumidores pasivos de información y fomentando un aprendizaje activo y reflexivo.

Lo planteado por los docentes durante las entrevistas coincide con lo que expresaron Luckin y Holmes, (2016), quienes enfatizan que la inteligencia artificial puede revolucionar el ámbito educativo al ofrecer un aprendizaje más flexible y personalizado. Esta capacidad de adaptación permite que la IA responda a las necesidades individuales de los estudiantes, facilitando un enfoque educativo que se ajusta a diferentes estilos de aprendizaje. Al implementar sistemas de IA en el aula, los educadores pueden proporcionar recursos y actividades que se alineen mejor con las fortalezas y debilidades de cada estudiante, lo que no solo incrementa el rendimiento académico, sino que también promueve una mayor motivación y compromiso entre los alumnos, especialmente en contextos con diversidad significativa en habilidades y conocimientos previos.

Es evidente que, según los hallazgos de este estudio, la implementación de estrategias didácticas basadas en IA en el contexto ecuatoriano presenta tanto ventajas como desafíos significativos. Entre las ventajas, se destaca la personalización del proceso de enseñanza-aprendizaje, que permite adaptar contenido y actividades a las necesidades e intereses de los estudiantes, mejorando su rendimiento académico y motivación. Además, la retroalimentación inmediata ayuda a los docentes a identificar y abordar rápidamente las dificultades de aprendizaje. En este sentido se concuerda con Ocaña et al., (2019) quienes subrayan la necesidad de equilibrar el uso de tecnologías digitales con métodos pedagógicos tradicionales para maximizar el desarrollo integral de los estudiantes, lo que resalta la importancia de pautas claras para el uso de la IA en el aula.

En cuanto a los desafíos, se resalta la falta de infraestructura tecnológica adecuada, que limita el acceso equitativo a estas herramientas, así como la escasa capacitación docente en nuevas tecnologías. Esto provoca que muchos educadores no estén suficientemente preparados para incorporar la IA de manera efectiva en sus prácticas pedagógicas. Además, es crucial abordar las preocupaciones éticas relacionadas con la seguridad y privacidad en el uso de datos de los estudiantes. Las instituciones educativas deben implementar programas de capacitación continua para docentes, enfocándose en cómo utilizar la IA como una herramienta didáctica eficaz y segura.

En esta dirección, Delgado et al., (2024); MINEDUC, (2023); UNESCO, (2023, 2024) destacan que la formación del profesorado en IA es prioritaria para integrar eficazmente estas tecnologías en el aula. Los docentes deben adquirir competencias para utilizar la IA y comprender sus implicaciones pedagógicas y éticas. Esta formación es esencial para guiar a los estudiantes en el uso responsable de la IA y fomentar habilidades críticas y creativas. Asimismo, es indispensable que los educadores reflexionen sobre el impacto a largo plazo de la IA en las aulas, explorando nuevas herramientas que enriquezcan el aprendizaje. Elementos señalados por Menacho et al. (2024), quienes subrayan que el futuro del aprendizaje dependerá de cómo los docentes implementen estas herramientas tecnológicas y de su capacidad para adaptarse a un entorno educativo cada vez más digitalizado y dinámico.

CONCLUSIONES

Se concluyó que la IA en el desarrollo de las habilidades académicas en estudiantes de Bachillerato tiene aspectos tanto positivos, como desafíos que se deben considerar; por lo que, su inclusión en el aula de clase constituye un reto para el profesorado, la presente investigación ha puesto de manifiesto en primer lugar, la percepción positiva que tienen los estudiantes sobre estas herramientas tecnológicas; quienes consideran que la IA es fácil de usar y útil, especialmente por su capacidad para acelerar el acceso a la información y facilitar tareas académicas. Sin embargo, también han señalado que su uso no contribuye de manera efectiva al desarrollo de algunas habilidades; tales como el pensamiento crítico, la creatividad, la resolución de problemas y la toma de decisiones; esta dualidad en la visión de los estudiantes evidencia la importancia de un modelo equilibrado en el uso de la IA en el salón de clases.

En segundo lugar, la investigación ha evidenciado que los docentes reconocen el valor de la IA como un recurso educativo, pero advierten sobre sus aspectos tanto positivos, negativos y mejorables; porque si bien es cierto que esta herramienta puede mejorar la eficiencia del aprendizaje y ofrecer apoyo personalizado, también plantea desafíos importantes relacionados con la dependencia tecnológica y la posible disminución de la interacción humana en el proceso educativo; en este sentido, es de vital importancia que el profesorado esté capacitado para utilizar estas herramientas de manera efectiva, integrándolas en sus metodologías educativas sin sacrificar el desarrollo integral de los estudiantes a su cargo.

En este contexto, y de acuerdo a los hallazgos del presente estudio se recomienda que las instituciones educativas implementen programas de formación continua para docentes sobre el uso pedagógico de la IA, así como desarrollar estrategias que fomenten el aprendizaje activo y colaborativo; asimismo, es crucial establecer un marco ético y pedagógico que guíe el uso de la Inteligencia Artificial en el aula, asegurando que se utilice como un complemento que maximice las habilidades académicas sin reemplazar las interacciones humanas esenciales para el desarrollo social de los estudiantes, solo así se podrá incrementar el potencial de esta poderosa herramienta en beneficio del aprendizaje y desarrollo integral de los educandos.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Delgado, N., Carrasco, L. C., Maza, M. S. de la, y Etxabe-Urbieto, J. M. (2024). Aplicación de la Inteligencia Artificial (IA) en Educación: Los beneficios y limitaciones de la IA percibidos por el profesorado de educación primaria, educación secundaria y educación superior. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 27(1). <https://doi.org/10.6018/reifop.577211>
- Flores, J. M. V., y García, F. J. P. (2023). Reflexiones sobre la ética, potencialidades y retos de la Inteligencia Artificial en el marco de la Educación de Calidad (ODS4). *Comunicar: Revista Científica de Comunicación y Educación*, 74, 37-47. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8732441>
- García, V. R. P., Mora, A. B. M., y Ávila, J. A. R. (2020). La inteligencia artificial en la educación. *Dominio de las Ciencias*, 6(Extra 3), 28. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8231632>
- Luckin, R., y Holmes, W. (2016). Intelligence Unleashed: An argument for AI in Education. 61. <https://www.semanticscholar.org/paper/Intelligence-Unleashed%3A-An-argument-for-AI-in-Luckin-Holmes/ef48d23164d77901ed93cf95d2939e9b459110e3>
- MINEDUC. (2023). Ecuador participó en el lanzamiento del Reporte Global del Informe GEM 2023. El Nuevo Ecuador III. <https://educacion.gob.ec/ecuador-participo-en-el-lanzamiento-del-reporte-global-del-informe-gem-2023/>

- Ocaña, Y. F., Valenzuela, L. A. F., y Garro, L. L. A. (2019). Inteligencia artificial y sus implicaciones en la educación superior. *Propósitos y Representaciones*, 7(2). <https://doi.org/10.20511/pyr2019.v7n2.274>
- Pascuas, Y. S. R., García, J. A. Q., y Mercado, M. A. V. (2020). Dispositivos móviles en la educación: Tendencias e impacto para la innovación. *Revista Politécnica*, 16(31). <https://doi.org/10.33571/rpolitec.v16n31a8>
- Peñalvo, F. J. G., Llorens-Largo, F., y Vidal, J. (2024). La nueva realidad de la educación ante los avances de la inteligencia artificial generativa. *RIED-Revista Iberoamericana de Educación a Distancia*, 27(1). <https://doi.org/10.5944/ried.27.1.37716>
- Santana, R. M., Cedeño, N. Y. C., Zambrano, M. T. M., y Hernández, M. I. M. (2023). Herramientas de la Inteligencia Artificial para Fortalecer la Redacción Académica de los Estudiantes de Bachillerato. *Revista Docentes 2.0*, 16(2), 326-334. <https://doi.org/10.37843/rted.v16i2.429>
- UNESCO. (2023). Informe GEM 2023: Tecnología en la educación. ¿Una herramienta en los términos de quién? (No. GEM 2023; p. 8). UNESCO. https://www.unesco.org/gem-report/sites/default/files/medias/fichiers/2023/07/2023reportflyer_SP.pdf
- UNESCO. (2024). El uso de la IA en la educación: Decidir el futuro que queremos. UNESCO. <https://www.unesco.org/es/articles/el-uso-de-la-ia-en-la-educacion-decidir-el-futuro-que-queremos>
- VanderLinde, G., y Cury, T. M. (2024). El uso de inteligencia artificial y sus desafíos para la evaluación académica: Una revisión de la literatura. *Cuaderno de Pedagogía Universitaria*, 21(41). <https://doi.org/10.29197/cpu.v21i41.564>

ACERCA DE LOS AUTORES

Adrian Oscar Figueroa De La Rosa. Licenciado en Ciencias de la Educación Mención Informática, Universidad de Guayaquil. Tecnólogo pedagógico en Informática, Universidad de Guayaquil. Diplomado en Didáctica y Recursos Tecnológicos, Universidad Internacional de la Rioja en alianza con la Universidad Nacional Autónoma de México y UTPL, Cursos de nivel educativo y pedagógico, Ecuador.

Margarita de las Nieves Lamas González. Licenciada en Educación. Maestría en Educación Avanzada. Doctora en Ciencias Pedagógicas. Ph.D. Directora de la Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación, UPSE. Experiencia en Educación Superior, publicaciones de artículos científicos en revistas indexadas y libros académicos científicos, Ecuador.



Actividad física e inteligencia emocional en estudiantes de Educación Básica Regular

Physical activity and emotional intelligence in Regular Basic Education students

Atividade física e inteligência emocional em alunos do Ensino Básico Regular

ARTÍCULO ORIGINAL



Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.177>

Mery Pérez Ramos

meryperez662@gmail.com

Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú

Artículo recibido: 6 de noviembre 2024 / Arbitrado: 2 de diciembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

Los estudios sugieren que los alumnos involucrados en actividades físicas tienen una mayor capacidad de concentración y aprendizaje. El objetivo de esta investigación fue analizar la conexión entre la actividad física y la inteligencia emocional en estudiantes del sexto ciclo de una Institución Educativa de la UGEL No. 5 en Lima, durante el año 2024. Se llevó a cabo un estudio cuantitativo descriptivo-correlacional con una población de 144 estudiantes, de los cuales se seleccionó una muestra de 105 mediante muestreo probabilístico intencional. Para la recolección de datos, se utilizaron dos instrumentos: el Cuestionario Internacional de Actividad Física (IPAQ) para evaluar la actividad física y el Inventario de Inteligencia Emocional Bar-On ICE-NA, que consta de 60 ítems para medir la inteligencia emocional. Los resultados del análisis de correlación de Spearman mostraron una relación significativa y positiva moderada ($\rho = 0.606$, $p < 0.001$) entre ambas variables, concluyendo que el ejercicio físico regular promueve el desarrollo de habilidades emocionales en los estudiantes.

Palabras clave: Actividad física; Desarrollo socioemocional; Educación básica regular; Frecuencia de actividad física; Inteligencia emocional

ABSTRACT

Research shows that students engaged in physical activities exhibit improved concentration and learning capabilities. The purpose of this study was to explore the connection between physical activity and emotional intelligence among sixth-cycle students at an Educational Institution under UGEL No. 5 in Lima during 2024. A quantitative descriptive-correlational approach was utilized, involving a population of 144 students, with a sample of 105 chosen through intentional probabilistic sampling. Two assessment tools were employed: the International Physical Activity Questionnaire (IPAQ) to evaluate physical activity levels and the Bar-On Emotional Intelligence Inventory ICE-NA, which includes 60 items designed to measure emotional intelligence. The Spearman correlation analysis results indicated a significant moderate positive relationship ($\rho = 0.606$, $p < 0.001$) between the two variables, leading to the conclusion that regular physical exercise enhances the development of emotional skills among students.

Key words: Physical activity; Socio-emotional development; Regular basic education; Frequency of physical activity; Emotional intelligence

RESUMO

Estudos indicam que alunos que participam de atividades físicas apresentam maior concentração e capacidade de aprendizagem. Este estudo teve como objetivo determinar a relação entre atividade física e inteligência emocional em alunos do sexto ciclo de uma Instituição Educacional da UGEL No. 5, Lima, em 2024. Foi realizada uma pesquisa quantitativa descritivo-correlacional com uma população de 144 alunos e uma amostra de 105 selecionados por meio de amostragem probabilística intencional. Foram aplicados dois instrumentos: o Questionário Internacional de Atividade Física (IPAQ) para mensurar a atividade física e o Bar-On Emotional Intelligence Inventory ICE-NA, que consiste em 60 itens para avaliar a inteligência emocional. Os resultados da análise de correlação de Spearman revelaram uma relação positiva significativa e moderada ($\rho = 0,606$, $p < 0,001$) entre ambas as variáveis, concluindo que a prática regular de exercícios físicos promove o desenvolvimento de habilidades emocionais nos alunos.

Palavras-chave: Atividade física; Desenvolvimento socioemocional; Educação básica regular; Frequência de atividade física; Inteligência emocional

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la falta de actividad física representa un desafío importante para la salud pública, con consecuencias significativas tanto en el ámbito sanitario como económico. Se estima que la inactividad física contribuye entre el 6% y el 10% a la carga global de las principales enfermedades crónicas no transmisibles y es responsable del 9% de las muertes prematuras. Esta cifra se basa en la proporción de personas sedentarias y el aumento del riesgo de enfermedad en comparación con aquellos que llevan un estilo de vida activo. Además, la inactividad física no solo impacta la salud individual, sino que también incrementa los costos para los sistemas de salud pública debido al tratamiento de enfermedades relacionadas. Fomentar hábitos saludables y programas de actividad física es fundamental para mitigar estos efectos negativos. Por lo tanto, es esencial implementar estrategias efectivas que promuevan un estilo de vida más activo en la población, especialmente en grupos vulnerables como niños y adolescentes. Estas iniciativas pueden ayudar a mejorar la calidad de vida y a reducir la carga económica asociada con las enfermedades crónicas (Zhao et al., 2020).

En este contexto, la situación de la actividad física entre los adolescentes en América Latina es alarmante. De acuerdo con datos de la Organización Mundial de la Salud (OMS), el 84% de los niños y adolescentes en la región no llevan a cabo suficiente actividad física, lo que compromete su salud y bienestar. Por ejemplo, en Ecuador, más de un tercio (34%) de los jóvenes de entre 10 y 18 años lleva un estilo de vida sedentario, y menos del 30% se considera físicamente activo. Esta tendencia también se observa en otros países, donde las mujeres jóvenes son las más afectadas, con un 88.8% inactivas, en comparación con el 79.9% de los hombres. Además, la prevalencia de sobrepeso y obesidad entre los estudiantes es preocupante, alcanzando cifras del 38% y 31.4%, respectivamente. Estos datos subrayan la urgente necesidad de implementar políticas efectivas que fomenten estilos de vida más saludables y promuevan la actividad física en escuelas y comunidades para abordar esta problemática creciente (Rodríguez et al., 2020).

Mientras que, en el contexto nacional, la actividad física es crucial para los universitarios, especialmente durante su primer año, cuando enfrentan altas demandas académicas. En este periodo, muchos estudiantes experimentan cambios en sus rutinas diarias que afectan tanto sus niveles de ejercicio como sus hábitos alimenticios, resultando en que una gran parte no alcanza las recomendaciones mínimas de actividad física. Según estudios recientes, el 84% de los jóvenes no cumple con estos estándares, lo que contribuye a un aumento del estrés emocional y problemas

de salud a largo plazo. Asimismo, se ha encontrado que la inactividad física está asociada con una reducción en la inteligencia emocional, lo que impacta la habilidad de los estudiantes para gestionar la presión académica (Durán y Mamani, 2021). Por esta razón, es crucial desarrollar estrategias que fomenten estilos de vida más activos y saludables en las instituciones educativas, con el fin de mejorar el bienestar integral de los estudiantes.

Así, a nivel local, en la institución educativa de la UGEL No. 5 situada en Lima, se observa que los estudiantes del sexto ciclo enfrentan un serio problema relacionado con la escasa práctica de actividad física, lo que limita el desarrollo de habilidades emocionales fundamentales como el autocontrol, la empatía y la regulación emocional. Esta situación se ve agravada por un currículo que no integra adecuadamente la actividad física con el desarrollo socioemocional, así como por la falta de motivación entre los alumnos para participar en actividades deportivas o recreativas. Además, la ausencia de estrategias educativas que vinculen el ejercicio físico con el bienestar emocional contribuye a una formación incompleta en habilidades esenciales para su desarrollo integral. Es crucial implementar programas que fomenten una mayor participación en actividades físicas y que promuevan un enfoque integral hacia la educación emocional dentro de las instituciones educativas.

Además, la Organización Mundial de la Salud (Violeta y Gradilla, 2024) sugiere que se debe integrar la actividad física y la inteligencia emocional en el desarrollo de jóvenes y adolescentes para fomentar su bienestar integral. En sus directrices, destaca que esta combinación no solo mejora la salud física, sino que también tiene un efecto positivo en la salud mental, ayudando a disminuir los síntomas de ansiedad y depresión. Se alienta a las instituciones educativas a crear entornos que fomenten tanto la actividad física como el desarrollo de habilidades emocionales, ya que estas prácticas se complementan y contribuyen a un mejor manejo del estrés y una mayor resiliencia emocional. Lo que puede fortalecer su capacidad para enfrentar desafíos académicos y sociales, donde se subraya la importancia de estas iniciativas para formar individuos más saludables y emocionalmente equilibrados, capaces de contribuir positivamente a sus comunidades.

Por lo que, investigaciones recientes han demostrado una correlación significativa entre la actividad física y la inteligencia emocional en estudiantes de Educación Básica Regular. En los estudios realizados, se ha encontrado que la implementación de programas de actividad física contribuye a mejorar habilidades emocionales, tales como el autocontrol y la empatía. Por ejemplo, un estudio cuasi-experimental con 81 estudiantes mostró resultados positivos en la inteligencia emocional tras participar en diversas actividades físicas, indicando que estos programas son herramientas efectivas para potenciar el desarrollo emocional (Calderón y Loaiza, 2023; Singh et al., 2023).

Actualmente, se resalta la tendencia a incorporar la actividad física en el currículo escolar como una forma de promover no solo la salud física, sino también el bienestar emocional. Las instituciones educativas están comenzando a reconocer la importancia de un enfoque holístico que combine el ejercicio con el desarrollo socioemocional. Sin embargo, algunos estudios han encontrado que, aunque la actividad física puede mantener niveles de inteligencia emocional, su impacto directo en el aumento de estas habilidades puede ser limitado (Gálvez et al., 2023).

De cara al futuro, se espera que las políticas educativas continúen promoviendo la actividad física como un componente esencial del aprendizaje integral. Se anticipa un aumento en la investigación sobre cómo diferentes tipos de actividad física pueden influir en aspectos específicos de la inteligencia emocional. Además, será fundamental desarrollar estrategias educativas que vinculen más estrechamente el ejercicio físico con el bienestar emocional, adaptándose a las necesidades y contextos socioculturales de los estudiantes. Esto podría incluir programas más personalizados y enfoques innovadores que integren tecnología y educación emocional en las actividades físicas (Puertas-Molero et al., 2017; Bull et al., 2020; Wang et al., 2020).

A partir del análisis de la problemática, se formuló la siguiente pregunta de investigación: ¿Qué relación existe entre la actividad física y la inteligencia emocional en los estudiantes del sexto ciclo de una Institución Educativa de la UGEL N°5 en Lima durante el año escolar 2024? Por lo tanto, el objetivo general de este estudio es determinar la relación entre la actividad física y la inteligencia emocional en los estudiantes del sexto ciclo de una Institución Educativa de la UGEL No. 5, ubicada en Lima, Perú, durante el periodo escolar 2024.

MÉTODO

Este estudio se basó en un enfoque de investigación cuantitativa con un diseño cuasi-experimental y un alcance explicativo. Se llevó a cabo mediante la recolección de datos de campo, teniendo en cuenta la temporalidad y la aplicación de instrumentos longitudinales. Los aspectos teóricos se abordaron utilizando el método analítico-sintético, mientras que el proceso de investigación, la obtención de resultados y la verificación de hipótesis se realizaron mediante el método hipotético-deductivo.

La población objeto de estudio estuvo compuesta por un total de 144 alumnos de secundaria del sexto ciclo de una institución educativa de la UGEL N°05, ubicada en Lima, Perú. Mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, se seleccionó una muestra de 105 estudiantes utilizando

un muestreo probabilístico intencional. Este enfoque se basó en el cálculo de probabilidades, a diferencia de los métodos no probabilísticos.

Para el estudio, se eligió la técnica de la encuesta, utilizando los siguientes instrumentos: el Cuestionario Internacional de Actividad Física (IPAQ) en su versión abreviada para medir la variable independiente X (actividad física), y el Inventario de Inteligencia Emocional Bar-On ICE - NA, que consta de 60 ítems, para evaluar la variable dependiente Y (inteligencia emocional).

Se utilizó la versión abreviada del Cuestionario Internacional de Actividad Física (IPAQ), compuesto por 7 ítems que evalúan la frecuencia (veces por día), duración (minutos) e intensidad (baja, moderada, vigorosa) de la actividad física realizada en la última semana. Los niveles de actividad se clasifican en tres categorías: alto, para quienes realizan actividad intensa al menos tres días (≥ 1500 MET) o combinan actividad moderada y vigorosa los siete días (≥ 3000 MET); moderado, para quienes hacen actividad vigorosa tres días (≥ 20 min diarios), actividad moderada o caminan cinco días (≥ 30 min diarios), o combinan actividades cinco días (≥ 600 MET); y bajo, para quienes no alcanzan los criterios de los niveles alto o moderado.

Tabla 1. Baremo de interpretación.

Nivel		Intervalo	Interpretación
Actividad Física	Inteligencia Emocional		
Bajo	Bajo	0-1	Necesidad de incrementar la AF para mejorar IE.
Moderado	Moderado	1-3	Mejora parcial en IE; se recomienda mantener o aumentar la AF.
Alto	Alto	3-4	Alta correlación positiva; se sugiere continuar con programas intensivos.

En relación al Inventario de Inteligencia Emocional Bar-On ICE: NA (Davis y Wigelsworth, 2018), se utilizó un cuestionario que consta de 60 ítems distribuidos en cinco componentes: competencia emocional intrapersonal, interpersonal, adaptabilidad, manejo del estrés y estado de ánimo general, junto con 15 subcomponentes. Los participantes evaluaron estos ítems utilizando una escala de Likert de 4 puntos, que abarcaba desde “muy rara vez” (1) hasta “muy a menudo” (4).

La confiabilidad de este instrumento se evaluó mediante el coeficiente alfa de Cronbach, que tiene un rango de valores entre 0 y 1, indicando la fiabilidad del mismo. En este estudio, los coeficientes obtenidos oscilaron entre 0.56 y 0.88, lo que indica una fiabilidad adecuada. Además, el cuestionario fue validado a través de la evaluación de expertos, cuyos resultados confirmaron su

validez. Se observó un alto nivel de acuerdo entre los evaluadores (V Aiken = 0.999), lo que demostró una validez de contenido apropiada en términos de claridad, coherencia, contexto y dominio del constructo.

Es importante mencionar que en el estudio se utilizó el programa estadístico SPSS versión 25, aplicando específicamente el coeficiente de correlación de Spearman (Rho de Spearman), además de tablas, gráficos y diagramas para realizar el análisis de los datos y las pruebas de las hipótesis formuladas en la investigación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En primer lugar, se realizó la prueba de normalidad ajustada Tabla 2, para una muestra superior a 50 ($m=105$), empleando la prueba de Kolmogorov-Smirnov para determinar la distribución de los datos. Para ello, se formularon las siguientes hipótesis:

Ha: Cuando el valor de P es $>$ que 0.05 en todos los factores del estudio, la distribución de datos es normal.

Ha: Si el valor de P es $\leq$ que 0.05 en todos los factores del estudio o existen coexistencias de P valor $>$ y $\leq$ de 0.05, la distribución de datos es no normal.

Tabla 2. Prueba de normalidad.

		Kolmogorov-Smirnov ^a	
	Estadístico	gl	Sig.
Actividad física	0.097	105	0.016
Inteligencia Emocional	0.072	105	0,200*
Intrapersonal	0.126	105	0.000
Adaptabilidad	0.106	105	0.006
Manejo del estrés	0.085	105	0.062
Interpersonal	0.098	105	0.014
Ánimo general	0.063	105	0.200*

De acuerdo con los resultados de la prueba, los datos presentan una distribución no normal, ya que las significancias tienen valores de P mayores y menores a 0,05. En consecuencia, debido a la distribución no normal de los datos, puede ser necesario utilizar métodos estadísticos no paramétricos o transformar los datos para cumplir con el supuesto de normalidad antes de realizar

análisis adicionales, por lo que, la prueba estadística más adecuada para analizar las hipótesis de investigación correlacional es una prueba no paramétrica, como el Rho de Spearman. Esta prueba permitió determinar si existía o no una correlación, así como la fuerza y dirección de la misma.

Al considerar la comparación de la hipótesis general Tabla 3, se establece como H0: No hay una relación significativa entre la actividad física y la inteligencia emocional en los estudiantes del sexto ciclo de una Institución Educativa de la UGEL No 5 en Lima, Perú. Los resultados del análisis de correlación de Spearman indican una relación significativa y positiva de moderada intensidad ($\rho = 0.606$, $p < 0.001$) entre la actividad física y la inteligencia emocional en estos estudiantes. Este hallazgo sugiere que a medida que aumenta el nivel de actividad física, también se incrementa la inteligencia emocional de los participantes. La relación significativa observada respalda la hipótesis alternativa (H1), confirmando que existe una conexión relevante entre ambas variables en el contexto educativo, en contraste con la hipótesis nula (H0). Estos resultados son consistentes con investigaciones previas que resaltan el impacto positivo de la actividad física en el bienestar emocional.

Tabla 3. Prueba de hipótesis general.

			Actividad física	Inteligencia Emocional
Rho de Spearman	Actividad física	Coefficiente de correlación	1.000	0.606**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	105	105
	Inteligencia Emocional	Coefficiente de correlación	0.606**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	105	105

En relación a la prueba de hipótesis para la actividad física e intrapersonal Tabla 4, se establece como hipótesis alternativa H1: Existe una relación significativa entre la actividad física y el componente intrapersonal en los estudiantes del sexto ciclo de una Institución Educativa de la UGEL No. 5, ubicada en Lima, Perú, durante 2024. Por otro lado, la hipótesis nula H0 plantea: No hay una relación significativa entre la actividad física y el componente intrapersonal en los estudiantes del sexto ciclo de una Institución Educativa de la UGEL No. 5, situada en Lima, Perú, durante 2024.

Tabla 4. Prueba de hipótesis actividad física-intrapersonal.

			Actividad física	Intrapersonal
Rho de Spearman	Actividad física	Coefficiente de correlación	1.000	0.212*
		Sig. (bilateral)		0.030
		N	105	105
	Intrapersonal	Coefficiente de correlación	0.212*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.030	
		N	105	105

Como resultado del análisis, se encontró una correlación significativa y positiva de baja magnitud ($\rho = 0.212$, $p = 0.030$) entre la actividad física y el componente intrapersonal en los estudiantes del sexto ciclo de una institución educativa. Este resultado sugiere que, aunque hay una relación estadísticamente significativa, su intensidad es baja. Los hallazgos respaldan parcialmente la hipótesis alternativa (H1), indicando una conexión significativa, aunque menos fuerte de lo esperado, entre la actividad física y el componente intrapersonal, en contraste con la hipótesis nula (H0). Estos resultados podrían ser relevantes para comprender mejor la relación entre la actividad física y los aspectos intrapersonales en el contexto educativo.

Para la verificación de la hipótesis sobre la actividad física e interpersonal Tabla 5, se encontró una correlación significativa y positiva de magnitud moderada ($\rho = 0.441$, $p < 0.001$) entre la actividad física y el componente interpersonal en los estudiantes del sexto ciclo de una institución educativa. Este resultado indica que existe una relación estadísticamente relevante y de intensidad moderada entre la actividad física y el componente interpersonal, lo que respalda la hipótesis alternativa (H1). Por otro lado, la hipótesis nula (H0), que proponía la ausencia de una relación significativa, fue rechazada. Estos hallazgos sugieren que la actividad física podría tener un impacto positivo en el desarrollo de habilidades sociales entre los estudiantes, destacando la importancia de la actividad física no solo para el bienestar individual, sino también para las competencias interpersonales.

Tabla 5. Prueba de hipótesis actividad física-interpersonal.

			Actividad física	Interpersonal
Rho de Spearman	Actividad física	Coefficiente de correlación	1.000	0.441**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	105	105
	Interpersonal	Coefficiente de correlación	0.441**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	105	105

En cuanto a la prueba de hipótesis para la actividad física y el manejo del estrés Tabla 6, no se encontró una correlación significativa entre la actividad física y el componente de manejo del estrés en los estudiantes del sexto ciclo de una institución educativa ($\rho = -0.055$, $p = 0.576$). Los resultados indican que no hay una relación estadísticamente relevante entre la actividad física y el manejo del estrés en este grupo de estudiantes, lo que no respalda la hipótesis alternativa (H1). Por otro lado, la hipótesis nula (H0), que plantea la inexistencia de una relación significativa, no fue rechazada. Estos resultados apuntan a que, al menos en este contexto específico, la actividad física no está vinculada de manera significativa con el manejo del estrés entre los estudiantes del sexto ciclo. Es necesario tener en cuenta otros factores que podrían estar influyendo en la gestión del estrés en este grupo.

Tabla 6. Prueba de hipótesis actividad física-manejo de estrés.

			Actividad física	Manejo del estrés
Rho de Spearman	Actividad física	Coeficiente de correlación	1.000	-0.055
		Sig. (bilateral)		0.576
		N	105	105
	Manejo del estrés	Coeficiente de correlación	-0.055	1.000
		Sig. (bilateral)	0.576	
		N	105	105

Tabla 7. Prueba de hipótesis actividad física-adaptabilidad.

			Actividad física	Adaptabilidad
Rho de Spearman	Actividad física	Coeficiente de correlación	1.000	0.419**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	105	105
	Adaptabilidad	Coeficiente de correlación	0.419**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	105	105

Por su parte, la hipótesis sobre la relación actividad física-adaptabilidad Tabla 7, se halló una correlación moderada y significativa entre la actividad física y el componente de adaptabilidad en los estudiantes del sexto ciclo de una institución educativa ($\rho = 0.419$, $p = 0.000$). Los resultados indican una relación estadísticamente relevante entre la actividad física y la capacidad de adaptación en este grupo de estudiantes, lo que apoya la hipótesis alternativa (H1). En consecuencia, la hipótesis nula (H0), que sugiere la falta de una relación significativa, fue

descartada. Estos hallazgos sugieren que, al menos en este contexto específico, la actividad física está estrechamente vinculada con la adaptabilidad de los estudiantes del sexto ciclo. Es relevante explorar cómo la participación en actividades físicas puede influir positivamente en la habilidad de adaptación de los estudiantes.

Tabla 8. Prueba de hipótesis actividad física-ánimo general.

			Actividad física	Ánimo general
Rho de Spearman	Actividad física	Coefficiente de correlación	1.000	0.563**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	105	105
	Ánimo general	Coefficiente de correlación	0.563**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	105	105

Así, en relación con la hipótesis sobre la actividad física y el estado de ánimo general Tabla 8, se observó una correlación significativa y moderada entre la actividad física y el ánimo general en los estudiantes del sexto ciclo de una institución educativa ($\rho = 0.563$, $p = 0.000$). Los resultados indican que hay una relación estadísticamente significativa entre la actividad física y el estado de ánimo general de este grupo de estudiantes, lo que respalda la hipótesis alternativa (H1). Por lo tanto, la hipótesis nula (H0), que plantea la falta de una relación significativa, fue rechazada. Estos hallazgos sugieren que, al menos en este contexto específico, la actividad física está significativamente asociada con el estado de ánimo general de los estudiantes del sexto ciclo. Es importante considerar cómo la participación en actividades físicas puede tener un efecto positivo en el bienestar emocional general de los estudiantes.

Discusión

Los resultados de la correlación de Spearman muestran una relación positiva y significativa de magnitud moderada ($\rho = 0.606$, $p < 0.001$) entre la actividad física y la inteligencia emocional en los alumnos del sexto ciclo Tabla 3. Este hallazgo sugiere que, a medida que aumenta la actividad física, también se observa un incremento en la inteligencia emocional dentro del grupo de estudiantes. Además, este resultado está en línea con la investigación realizada por de Souza Martins et al. (2017), donde la correlación de Spearman revela una asociación positiva y relevante de intensidad moderada ($\rho = 0.606$, $p < 0.001$) entre la práctica de ejercicio físico

y la inteligencia emocional en los estudiantes del sexto ciclo de una institución académica. Esto indica que, conforme se eleva el nivel de actividad física, también se produce un crecimiento en la inteligencia emocional de este grupo de estudiantes.

En la prueba de hipótesis específica, se encontró una relación positiva y significativa de baja intensidad ($\rho = 0.212$, $p = 0.030$) entre la actividad física y el componente intrapersonal en los estudiantes del sexto ciclo de una institución educativa Tabla 4. Este resultado indica que, aunque la relación es estadísticamente relevante, su fuerza es débil. Por otro lado, en el análisis de la actividad física e interpersonal (tabla 5), se observó una relación significativa y positiva de intensidad moderada ($\rho = 0.441$, $p < 0.001$), lo que respalda la hipótesis alternativa (H1). Estos resultados sugieren que la actividad física puede tener un impacto positivo en el desarrollo de habilidades sociales, subrayando su importancia tanto para el bienestar individual como para las competencias interpersonales.

Según el estudio de Rodríguez et al. (2020), la actividad física ayuda a los niños y adolescentes a desarrollar diversas habilidades y características, como la colaboración, la interacción, el liderazgo, la autodisciplina, el trabajo en equipo, la atención y la memoria. En este mismo sentido, Barreto y Barreto (2023) indican que los líderes con inteligencia emocional son capaces de gestionar su equipo de manera efectiva al controlar sus emociones, lo que fomenta relaciones respetuosas y saludables. Estos líderes son empáticos, motivan a los demás y generan confianza, resolviendo conflictos y promoviendo el trabajo en equipo.

Mientras que, no se encontró una relación significativa entre la actividad física y el componente de control del estrés en los estudiantes del sexto ciclo Tabla 6, ($\rho = -0.055$, $p = 0.576$). Los resultados sugieren que, en este contexto, la actividad física no está significativamente relacionada con el manejo del estrés en los estudiantes, lo que implica que se deben considerar otros factores que puedan influir en esta gestión. Esto es comparable con el estudio de Maureira Cid et al. (2023), que revela que, de un total de 280 estudiantes, el 21% afirma sentirse bien al practicar deportes, el 18% indica que su autoestima mejora con la actividad deportiva, el 14% menciona que la práctica deportiva ayuda a reducir el estrés, y el 48% sostiene que al realizar actividades deportivas experimenta todos los beneficios mencionados.

Cabe resaltar que, Singh et al. (2023), reconocen el efecto positivo de la actividad física, especialmente en la reducción de la ansiedad y el estrés. Al mismo tiempo, subrayan la capacidad del ejercicio para aliviar la depresión, promover el aumento de la autoestima y mejorar la concentración, la memoria y las funciones cognitivas.

Para la actividad física y el componente de adaptabilidad en los estudiantes del sexto ciclo con $\rho = 0.419$, $p = 0.000$ Tabla 7, lo que resalta que la actividad física podría jugar un papel crucial en el fortalecimiento de la capacidad de los estudiantes para adaptarse a diversas situaciones y desafíos. Según Quílez et al. (2023), la actividad física mejora la capacidad de adaptación ante diferentes circunstancias al impactar positivamente en las habilidades cognitivas, emocionales y físicas. Además, contribuye a la gestión emocional al reducir el estrés y la frustración, refuerza la resiliencia ayudando a superar dificultades, y mejora tanto la flexibilidad como la agilidad en el cuerpo y la mente, lo que prepara a las personas para enfrentar desafíos con mayor eficacia.

Por otra parte, la actividad física y el bienestar emocional general en los estudiantes del sexto ciclo presentan una correlación de $\rho = 0.563$, $p = 0.000$ Tabla 8, lo que indica que existe una conexión estadísticamente significativa entre el ejercicio físico y el estado de ánimo de este grupo de estudiantes, respaldando así la hipótesis alternativa. Estos hallazgos evidencian que, al menos en este contexto particular, la actividad física está significativamente relacionada con el estado emocional general de los estudiantes del sexto ciclo. En este mismo sentido, Wang et al. (2020) señala que la actividad física está estrechamente relacionada con una mejora en el estado emocional de los jóvenes, promoviendo su bienestar psicológico y emocional. Entre sus beneficios se incluyen la liberación de neurotransmisores que elevan el ánimo, la reducción del estrés y la ansiedad, el fortalecimiento de la autoestima, el equilibrio emocional, el aumento de la energía y vitalidad, así como la mejora en la calidad del sueño nocturno.

CONCLUSIONES

Existe una conexión favorable entre la práctica de ejercicio físico y el desarrollo de la inteligencia emocional en los estudiantes. Los jóvenes que participan con regularidad en actividades deportivas suelen fortalecer habilidades emocionales como la autoconciencia, el control de sus emociones y sus destrezas sociales. La actividad física también favorece la gestión emocional de los estudiantes, reduciendo especialmente los niveles de estrés y ansiedad, lo que les permite manejar mejor las situaciones complicadas. Asimismo, el ejercicio contribuye a mejorar las habilidades interpersonales, como la empatía y la cooperación, y potencia la capacidad de adaptarse a distintos contextos sociales y trabajar en conjunto.

No obstante, a pesar de que se halló una relación significativa, ciertos aspectos de la inteligencia emocional, como el manejo del estrés, no mostraron una conexión tan marcada con la actividad física, lo que sugiere que otros factores podrían influir también en estos elementos. Los resultados refuerzan la importancia de fomentar la actividad física dentro del entorno educativo, no solo por los beneficios físicos, sino también por su impacto positivo en el bienestar emocional de los estudiantes. Esto subraya la necesidad de implementar un enfoque integral en la educación que aborde tanto el crecimiento académico como el emocional y social de los jóvenes.

Se recomienda integrar la actividad física de manera continua en los programas educativos debido a su impacto positivo en la inteligencia emocional de los estudiantes. Las instituciones deben fomentar la participación en deportes y actividades recreativas para fortalecer las habilidades emocionales y sociales de los jóvenes. Es fundamental desarrollar programas que combinen ejercicio y bienestar emocional, así como ofrecer talleres sobre manejo del estrés y resolución de conflictos. Además, es crucial capacitar a los docentes en la relación entre actividad física e inteligencia emocional. Finalmente, se debe asegurar la inclusión de todos los jóvenes, adaptando las actividades para promover la empatía y el trabajo en equipo.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Barreto, Y. L. S., y Barreto, D. J. S. (2023). La Inteligencia Emocional y gestión de recursos humanos en la Administración Pública. *Revista Ciencia y Líderes*, 2(2), 17-27. <https://doi.org/10.47230/revista-ciencia-lideres.v2.n2.2023.17-27>
- Bull, F. C., Al-Ansari, S. S., Biddle, S., Borodulin, K., Buman, M. P., Cardon, G., y Willumsen, J. F. (2020). World Health Organization 2020 guidelines on physical activity and sedentary behaviour. *British journal of sports medicine*, 54(24), 1451-1462. <https://doi.org/10.1136/bjsports-2020-102955>
- Calderón, A. A., y Loiraza, L. E. (2023). La actividad física en la inteligencia emocional en escolares de la ciudad de Ambato–Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 9(4), 1423-1450. <https://doi.org/10.23857/dc.v9i4.3676>
- Davis, S. K., y Wigelsworth, M. (2018). Structural and predictive properties of the emotional quotient inventory youth version–short form (EQ-i: YV [S]). *Journal of Personality Assessment*, 100(2), 197-206. <https://doi.org/10.1080/00223891.2017.1280502>
- de Souza Martins, M., Robles, A. C. Z., Caro, G. C. R., y Pinzón, A. M. (2017). Estilo de vida y factores socioeconómicos en estudiantes de electivas de actividad física y deporte de la Pontificia Universidad Javeriana. *Análisis. Revista Colombiana de Humanidades*, 49(90), 229-243. <https://doi.org/10.15332/s0120-8454.2017.0090.10>
- Durán, R., y Mamani, V. (2021). Hábitos alimentarios, actividad física y su asociación con el estrés académico en estudiantes universitarios de primer año de ciencias de la salud. *Revista chilena de nutrición*, 48(3), 389–395. <https://doi.org/10.4067/s0717-75182021000300389>

- Gálvez, A. L., Ortiz, A., Campos-González, K. D., y Hernández-Gálvez, G. A. (2023). Depresión, ansiedad y activación conductual en pacientes oncológicos mexicanos: comparaciones y factores predictores. *Gaceta mexicana de oncología*, 22(2), 84-94. <https://doi.org/10.24875/j.gamo.23000102>
- Maureira Cid, F., Flores Ferro, E., Sepúlveda González, S., Lagos Urzúa, B., Contreras, S., Maureira Roldán, G., y González Dote, V. (2023). Inteligencia emocional en estudiantes de Educación Física. *Ciencias de la actividad física (Talca)*, 24(1), 1-12. <http://dx.doi.org/10.29035/rcaf.24.1.7>
- Puertas Molero, P. P., Valero, G. G., y Sánchez, M. J. (2017). Influencia de la práctica físico deportiva sobre la Inteligencia Emocional de los estudiantes: Una revisión sistemática. *Education, Sport, Health and Physical Activity (ESHPA): International Journal*, 1(1), 10-24. <https://acesse.dev/bOtt5>
- Quílez, A., Usán, P., Lozano, R., y Salavera, C. (2023). Emotional intelligence and academic performance: A systematic review and meta-analysis. *Thinking Skills and Creativity*, 49, 101355. <https://doi.org/10.1016/j.tsc.2023.101355>
- Rodríguez, A., Rodríguez, C., Guerrero, H., Arias, E., Paredes, A., y Chávez, V. (2020). Beneficios de la actividad física para niños y adolescentes en el contexto escolar. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 36(2), 1-14. <http://scielo.sld.cu/pdf/mgi/v36n2/1561-3038-mgi-36-02-e1535.pdf>
- Singh, B., Olds, T., Curtis, R., Dumuid, D., Virgara, R., Watson, A., Szeto, K., O'Connor, E., Ferguson, T., Eglitis, E., Miatke, A., Simpson, C., y Maher, C. (2023). Effectiveness of physical activity interventions for improving depression, anxiety and distress: an overview of systematic reviews. *British Journal of Sports Medicine*, 57(18), 1203-1209. <https://doi.org/10.1136/bjsports-2022-106195>
- Violeta, V. G. B., y Gradilla, E. M. (2024). Actividad física y salud: elementos esenciales. *Archivos en Medicina Familiar*, 26(1), 1-3. <https://www.medigraphic.com/pdfs/medfam/amf-2024/amf241a.pdf>
- Wang, K., Yang, Y., Zhang, T., Ouyang, Y., Liu, B., y Luo, J. (2020). The Relationship Between Physical Activity and Emotional Intelligence in College Students: The Mediating Role of Self-Efficacy. *Frontiers in Psychology*, 11. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.00967>
- Zhao, M., Veeranki, S., Magnussen, C., y Xi, B. (2020). Recommended physical activity and all cause and cause specific mortality in US adults: prospective cohort study. *BMJ*, m2031.

ACERCA DE LA AUTORA

Mery Pérez Ramos. Licenciada en Educación y Pedagogía en Educación Física, Universidad de Atacama, Chile. Ingeniera Industrial, Universidad César Vallejo, Perú. Maestría en Educación con mención en Actividad Física para la Salud, Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Experiencia como docente y especialista curricular, participo en eventos nacionales e internacionales y formo parte de una línea de investigación en metodologías activas y diseño curricular, Perú.



Análisis del sumak kawsay en el desarrollo del turismo rural

Analysis of sumak kawsay in the development of rural tourism

Análise do sumak kawsay no desenvolvimento do turismo rural

ARTÍCULO ORIGINAL



Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.178>

Gabriela Natalia Torres Jara¹
gtorresj@unemi.edu.ec

Emiliano Santiago Torres Jara³
emilianotj@gmail.com

Bacilio Segundo Pomaina Pilamunda²
bacilio.pomaina@uaw.edu.ec

Victor Raúl Chucho Cuví²
victor.chucho@uaw.edu.ec

¹Universidad Estatal de Milagro. Milagro, Ecuador

²Universidad Intercultural de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas
Amawtay Wasi. Quito, Ecuador

³Investigador Independiente. Quito, Ecuador

Artículo recibido: 6 de noviembre 2024 / Arbitrado: 5 de diciembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

El concepto de sumak kawsay, o buen vivir, proveniente de las cosmovisiones andinas, ha cobrado relevancia en los últimos años en el ámbito del desarrollo sostenible y, en particular, en el turismo. El estudio tiene como objetivo analizar el sumak kawsay en el desarrollo del turismo rural del Ecuador. A través de un enfoque mixto integrando métodos cualitativos y cuantitativos. Se realizó un análisis temático de entrevistas realizadas a una muestra no probabilística por conveniencia, constituida por 66 personas. El diseño documental estuvo basado en la revisión de fuentes secundarias. Los resultados señalan que las características del Sumak Kawsay, presentes en las comunidades ancestrales, representarían un atractivo diferenciador para el turismo rural en Ecuador. Sin embargo, existe una tensión entre esta premisa teórica y la percepción de los encuestados. Se concluye que, el Sumak Kawsay se posiciona como un marco conceptual valioso para orientar el desarrollo del turismo rural en Ecuador, no obstante, existe una brecha entre la teoría y la práctica basada en el Sumak Kawsay.

Palabras clave: Comunitario; Naturaleza; Turismo, Rural; Sumak kawsay

ABSTRACT

The concept of sumak kawsay, or good living, originating from Andean worldviews, has gained relevance in recent years in the field of sustainable development and, in particular, in tourism. The study aims to analyze sumak kawsay in the development of rural tourism in Ecuador. Through a mixed approach integrating qualitative and quantitative methods. A thematic analysis of interviews was carried out with a non-probabilistic convenience sample, consisting of 66 people. The documentary design was based on the review of secondary sources. The results indicate that the characteristics of Sumak Kawsay, present in ancestral communities, would represent a differentiating attraction for rural tourism in Ecuador. However, there is a tension between this theoretical premise and the perception of the respondents. It is concluded that Sumak Kawsay is positioned as a valuable conceptual framework to guide the development of rural tourism in Ecuador, however, there is a gap between theory and practices based on Sumak Kawsay.

Key words: Community; Nature; Tourism, Rural; Sumak kawsay

RESUMO

O conceito de sumak kawsay, ou bem viver, originário das visões de mundo andinas, ganhou relevância nos últimos anos no campo do desenvolvimento sustentável e, em particular, no turismo. O estudo tem como objetivo analisar o sumak kawsay no desenvolvimento do turismo rural no Equador. Por meio de uma abordagem mista integrando métodos qualitativos e quantitativos. Foi realizada uma análise temática em entrevistas com uma amostra não probabilística de conveniência de 66 pessoas. O desenho do documentário foi baseado na revisão de fontes secundárias. Os resultados indicam que as características do Sumak Kawsay, presentes em comunidades ancestrais, representariam um atrativo diferenciador para o turismo rural no Equador. No entanto, há uma tensão entre essa premissa teórica e a percepção dos entrevistados. Conclui-se que o Sumak Kawsay se posiciona como uma estrutura conceitual valiosa para orientar o desenvolvimento do turismo rural no Equador, no entanto, há uma lacuna entre a teoria e as práticas baseadas no Sumak Kawsay.

Palavras-chave: Comunidade; Natureza; Turismo Rural; Adicione castanhas de caju

INTRODUCCIÓN

Para cualquier circunstancia es necesario tener una armonía, comenzando desde el hogar hasta en el ambiente laboral. Esto debería reflejarse en las interacciones entre las personas, por eso en turismo no tendría que existir una excepción. Un buen vivir hace que el mundo sea mejor, y esto gracias al respeto que existe entre el hombre y lo que lo rodea.

El turismo rural muchas veces es menospreciado por contener maneras extrañas de percibir la vida y la naturaleza, siendo objeto de burla por el mundo occidental. Pero, esa historia andina, las tradiciones, lenguas, culturas y más, fueron el inicio de la experimentación del hombre para convertirse en alguien civilizado. El ser humano aprendió tanto como pudo y que ha sido impartido de generación en generación, lo lamentable es que no todos tienen ese interés por conocer un poco más acerca de la trayectoria de sus pueblos originarios. Para esta ocasión se ha realizado una investigación científica que relata cómo se ha logrado adaptar el sumak kawsay en el desarrollo del turismo rural y cuáles han sido esos beneficios.

En este sentido, la Organización de Naciones Unidas ONU Turismo (2024) entiende el turismo rural como un tipo de actividad turística en el que la experiencia del visitante se relaciona con un amplio espectro de productos vinculados por lo general con las actividades de naturaleza, la agricultura, las formas de vida y las culturas rurales, la pesca con caña y la visita a lugares de interés. Asimismo, el turismo es aquella acción efectuada por turistas que consumen un servicio o producto con el fin de satisfacer sus necesidades, en los cuáles participan directamente el sector turístico (Entorno Turístico, 2021).

Por otra parte, el turismo rural está relacionado con el turismo de naturaleza, el turismo de aventura y el ecoturismo, los cuales constituyen una opción positiva para mitigar los efectos negativos del desplazamiento a gran escala provocado por la falta de conciencia y respeto a la comunidad donde ocurre (Entorno Turístico, 2017). En pocas palabras se refiere a aquellos viajes con visitas a comunidades rurales para realizar todo tipo de actividades de convivencia e interacción con la gente residente, experimentando su forma de vida, expresiones sociales, culturales y productivas cotidianas.

También, se tiene, el turismo comunitario como una alternativa que salva las diferencias sociales y económicas que padecen las comunidades rurales, además de una opción que pueden utilizar las comunidades para generar otros ingresos en las actividades económicas diarias (Asociación de Estados del Caribe, 2012).

Ahora bien, el *sumak kawsay* significa el vivir en comunidad, un convivir; esa relación de igualdad que existe entre seres humanos y también no dejando atrás para con la naturaleza, pues en ellas se concretan todas las distintas formas de unidad y respeto en que se han realizado los logros y el mantenimiento del *Sumak Kawsay* (INEC, 2015).

Como actividad de carácter territorial se encuentra el turismo rural, cuya importancia se ratifica en el presente siglo por el desgaste de ofertas de turismo convencional, el desarrollo de una conciencia y pensamiento ecologista, la necesidad de diseñar formas innovadoras de vida para comunidades en estados de pobreza y con derecho a la reivindicación (Cárdenas et al., 2019). Asegura el mismo autor que, viajar en las mejores condiciones ayuda a proteger los recursos naturales y culturales de la comunidad de destino, al tiempo que crea una ventaja competitiva, crea una fuente de trabajo e ingresos en divisas.

El turismo rural no solo promociona a todos estos pueblos rurales y, sino que también, fomenta el arraigo cultural. Todas las comunidades tienen ansias de progresar y los jóvenes buscan un futuro en sus tierras. En este sentido, es importante el apoyo de los sectores públicos y privados. De hecho, ya existen comunidades que están ejecutando actividades para los turistas, y a su vez, involucrando a su gente en el servicio turístico.

Además, el comunitarismo es basado en la reciprocidad, la igualdad, la solidaridad y la autogestión que surge de la comunidad, cuyo fin es promover la participación y el bienestar de todos sus miembros (Juárez, 2010). En efecto, este enfoque, que surge desde la propia comunidad, busca promover la participación activa y el bienestar colectivo de todos sus miembros, fortaleciendo los lazos sociales y la identidad cultural. En este contexto, la forma de democracia indígena en la que las decisiones se toman por consenso es practicada por las comunidades indígenas, lo que efectúa la armonía y la convivencia, ya que todos sus miembros aceptan y comparten una misma decisión en la que han participado mediante el diálogo, ganando en unos aspectos y cediendo en otros (Hidalgo et al., 2014).

Cabe mencionar también, que en este tipo de turismo se enumeran 9 opciones, según Entorno Turístico Staff (2017):

Etnoturismo: Viajes que brindan el aprendizaje de la cultura y tradiciones de los pueblos indígenas y su hábitat.

Agroturismo: Existe en áreas agropecuarias en donde la gente comparte sus técnicas, su idiosincrasia, su entorno natural, las manifestaciones culturales, etc.

Talleres Gastronómicos: Allí se aprenden, preparan y degustan variedades gastronómicas por parte de los anfitriones.

Vivencias Místicas: Se conoce y se vive experiencia divina heredada por sus antepasados.

Aprendizaje de Dialectos: Viajar para aprender su lengua.

Ecoarqueología: Contribuye a crear conciencia de la importancia del conocimiento del patrimonio arqueológico y conocer las relaciones entre el hombre y su medio ambiente en épocas antiguas.

Preparación y uso de medicina tradicional: La naturaleza es tan basta que no hay padecimiento que no tenga una planta para curarlo.

Talleres Artesanales: Se pueden estructurar talleres de alfarería, textiles, joyería, madera, entre otros.

Fotografía rural: Capturar en imágenes las diferentes manifestaciones culturales y paisajes naturales del ambiente rural.

Acerca del término Sumak Kawsay, es proveniente de las lenguas quechuas, se traduce como “vivir bien”. Sin embargo, va mucho más allá de una simple existencia. Representa una forma de vida en armonía con la naturaleza, la comunidad y el cosmos, donde el bienestar individual está intrínsecamente ligado al bienestar colectivo (Bravo, et al, 2017). Existen tres conceptos clave para entender que el buen vivir, se trata de no menospreciar la diversidad. Es así como, para Hidalgo et al. (2014), los términos a valorar son los siguientes:

Interculturalidad: La forma de interacción entre diferentes comunidades, en la que ningún grupo cultural es superior al otro, que propicia la convivencia de culturas y la armonía social del Sumak Kawsay, siendo esa base para la construcción de un Estado plurinacional. Respeto mutuo y complementariedad en la integración cultural de lo diverso (Alarcón, et al., 2020).

Bien Vivir Comunitario: realización material y espiritual del individuo-comunidad (INEC, 2014).

Plurinacionalidad: Es la posibilidad de una convivencia real entre las diferentes culturas construyendo y participando de manera conjunta.

Sumak Kawsay está relacionado con múltiples grupos étnicos y tiene una dimensión política y el derecho a la autodeterminación de los pueblos étnicos e indígenas, porque depende del consentimiento mutuo y las decisiones políticas colectivas sobre su propio futuro en procura del bienestar comunitario o de la colectividad y no de intereses individuales (Hidalgo et al., 2014).

Para satisfacer las necesidades de ocio y relajación, las personas buscan realizar estas actividades en comunidades que lo acerquen a la naturaleza y a su entorno, para aprender, relacionarse, descubrir, participar, entre otras actividades. Por lo tanto, se considera que las comunidades rurales ganarían más reconocimiento si se actualizarán a la sociedad occidental como es en su tecnología, sistema educativo, alimentación, entre otros.

MÉTODO

La realización de este estudio adoptó un enfoque metodológico mixto, a partir de la integración de métodos cualitativos y cuantitativos con la finalidad de analizar de manera exhaustiva el Sumak Kawsay en el contexto del desarrollo del turismo rural en Ecuador. En cuanto a la fase cualitativa, se realizó un análisis temático de las respuestas abiertas obtenidas a través de encuestas. Este análisis permitió identificar patrones recurrentes, perspectivas divergentes y significados atribuidos al Sumak Kawsay por parte de los participantes, lo que enriqueció la comprensión de sus experiencias y opiniones en relación con esta filosofía.

En lo que tiene que ver con la fase cuantitativa, se aplicó un análisis descriptivo de los datos obtenidos mediante encuestas estructuradas, dirigidas a una muestra no probabilística

por conveniencia, constituida por 66 personas. Esta muestra, si bien no permite generalizar los resultados a la totalidad de la población, ofrece una valiosa aproximación a las percepciones y conocimientos sobre el Sumak Kawsay en el contexto del turismo rural.

A través del análisis estadístico se pudo determinar la frecuencia y distribución de las respuestas positivas y negativas, proporcionando datos objetivos sobre el nivel de aceptación y la percepción del Sumak Kawsay en el ámbito estudiado. Asimismo, la investigación se complementó con un diseño documental, a partir de revisión bibliográfica de fuentes secundarias lo que permitió contextualizar el estudio dentro del marco teórico existente.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En esta sección se presentan los resultados obtenidos a partir de las encuestas realizadas, cuyo objetivo fue analizar la percepción del Sumak Kawsay en el contexto del desarrollo del turismo rural ecuatoriano. La información que se expone a continuación ofrece una visión panorámica de los conocimientos, creencias y actitudes de los encuestados en relación con este concepto ancestral y su potencial para transformar el turismo en una herramienta de desarrollo sostenible y equitativo. A continuación, Tabla 1.

Tabla 1. Conocimiento sobre el Sumak Kawsay.

Dimensión	Indicador	Frecuencia (n=66)	Porcentaje (%)
Conocimiento del Sumak Kawsay	Conocimiento sobre el Sumak Kawsay	49	74.2
Desconocimiento del Sumak Kawsay	Desconocimiento sobre el Sumak Kawsay	17	25.8

Ante la interrogante ¿entiende usted qué es el Sumak Kawsay? Que se muestran en la tabla 1, los resultados de las encuestas realizadas a 66 personas revelan que un 74,2% de los encuestados manifiestan tener conocimiento sobre el Sumak Kawsay, lo que sugiere una difusión amplia de este concepto en la población seleccionada para el estudio. Sin embargo, se destaca que un 25,8% de los participantes desconoce el significado y el alcance del Sumak Kawsay, lo que indica la necesidad de fortalecer las estrategias de divulgación y sensibilización sobre esta filosofía de vida. En especial

tomando en consideración su relevancia en el contexto del desarrollo del turismo rural. Este hallazgo resalta la importancia de abordar la brecha de conocimiento existente para asegurar una comprensión y aplicación más efectiva del Sumak Kawsay en las iniciativas turísticas y de desarrollo comunitario, Tabla 2.

Tabla 2. Percepción sobre la práctica del Sumak Kawsay en el país.

Dimensión	Indicador	Frecuencia (n=66)	Porcentaje (%)
Percepción de la práctica	Existencia de la práctica del Sumak Kawsay en el país	29	43.9
Desconocimiento/Incertidumbre	Desconocimiento sobre la práctica del Sumak Kawsay	23	34.8
No se	Negación de la existencia de la práctica del Sumak Kawsay	14	21.2

La Tabla 2 resume las respuestas obtenidas en relación con la percepción sobre la práctica del Sumak Kawsay en el país. Los resultados indican que el 43.9% de los encuestados considera que el Sumak Kawsay se practica en el país, lo que podría reflejar un optimismo o una interpretación dócil de lo que implica realmente esta filosofía. Por otro lado, una representación significativa del 34.8% manifestó que desconocía si realmente se practica el Sumak Kawsay, lo que sugiere incertidumbre o falta de información clara al respecto. Además, un 21.2% de los encuestados, de forma implícita, manifestó no saber de la existencia de la práctica del Sumak Kawsay en el país. Esta diversidad de respuestas resalta la complejidad de evaluar la implementación real del Sumak Kawsay y la necesidad de un análisis más profundo para entender las razones detrás de estas percepciones, considerando que el Sumak Kawsay es tanto una práctica social como un proyecto de sociedad en constante construcción (Cubillo e Hidalgo, 2024). Para la percepción sobre los conceptos clave, Figura 1.

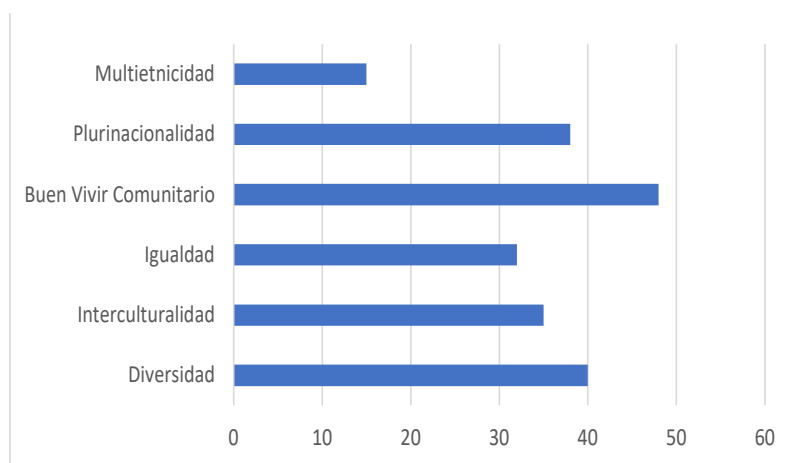


Figura 1. Percepción de los conceptos clave del Sumak Kawsay.

Figura 1, ilustra el nivel de reconocimiento de diversos conceptos clave asociados al Sumak Kawsay entre los encuestados (n=66). Los resultados indican un alto grado de familiaridad con el “Buen Vivir Comunitario” (49 respuestas) y la “Interculturalidad” (39 respuestas), lo que sugiere que estos aspectos son ampliamente reconocidos como elementos centrales del Sumak Kawsay. La “Diversidad” (40 respuestas) e “Igualdad” (33 respuestas) también obtuvieron un reconocimiento significativo. No obstante, se observa una menor identificación de la “Plurinacionalidad” (29 respuestas) y “Multietnicidad” (12 respuestas) como componentes esenciales del Sumak Kawsay. Esta discrepancia en el reconocimiento sugiere que, si bien existe una comprensión general de ciertos aspectos del Sumak Kawsay, otros conceptos, particularmente aquellos relacionados con la estructura política y la composición étnica del país, requieren mayor difusión y clarificación para asegurar una comprensión integral del Sumak Kawsay, Tabla 3.

Tabla 3. Conocimiento de comunidades que practican el Sumak Kawsay.

Dimensión	Indicador	Frecuencia (n=66)	Porcentaje (%)
Conocimiento	Conocimiento de comunidades que practican el Sumak Kawsay	13	19.7
Desconocimiento	Desconocimiento de comunidades que practican el Sumak Kawsay	53	80.3

La Tabla 3, muestra que la mayoría de los encuestados (80.3%) desconoce comunidades específicas que practiquen el Sumak Kawsay, mientras que solo el 19.7% afirma que si conoce comunidades que lo practiquen. Este hallazgo contrasta con la comprensión del Sumak Kawsay como un “vivir en comunidad, un convivir”¹, donde “se materializan las diferentes formas de solidaridad y de respeto a la naturaleza”¹. La falta de conocimiento sobre comunidades que practican el Sumak Kawsay podría indicar una brecha entre la teoría y la práctica, o podría ser una dificultad para identificar casos concretos de este concepto en acción. A continuación, la Figura 2, comunidades vinculadas con el Sumak Kawsay.

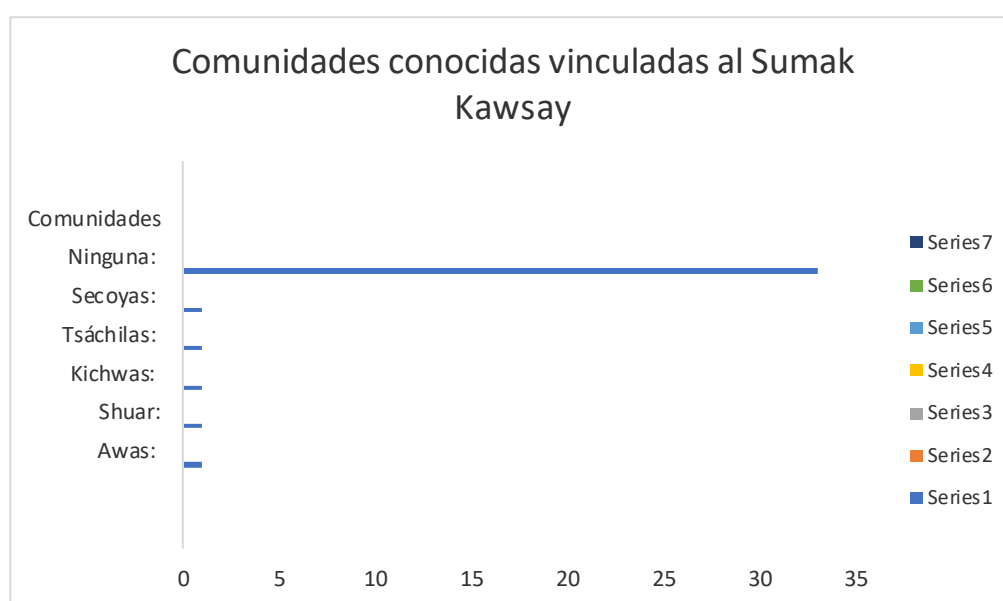


Figura 2. Comunidades conocidas vinculadas al Sumak Kawsay.

La Figura 2, revela el conocimiento de los encuestados sobre comunidades específicas vinculadas al Sumak Kawsay. Los resultados revelan que la gran mayoría de los participantes (33 de 38) no identificaron ninguna comunidad en particular que asocien con la práctica del Sumak Kawsay. Entre las minoritarias respuestas, se mencionan las comunidades Awes, Shuar, Kichwas, Tsáchilas y Secoyas, cada una con una sola mención. Este esquema de respuestas sugiere una limitada conciencia o reconocimiento de las comunidades que, según la percepción de los encuestados, representan los principios del Sumak Kawsay. El predominio de la respuesta “Ninguna” resalta la necesidad de fortalecer la difusión y comprensión de las prácticas comunitarias relacionadas con el Sumak Kawsay, así como de visibilizar el rol de las comunidades indígenas en la preservación y promoción de esta filosofía de vida. A continuación, Figura 3, razones para visitar comunidades indígenas.

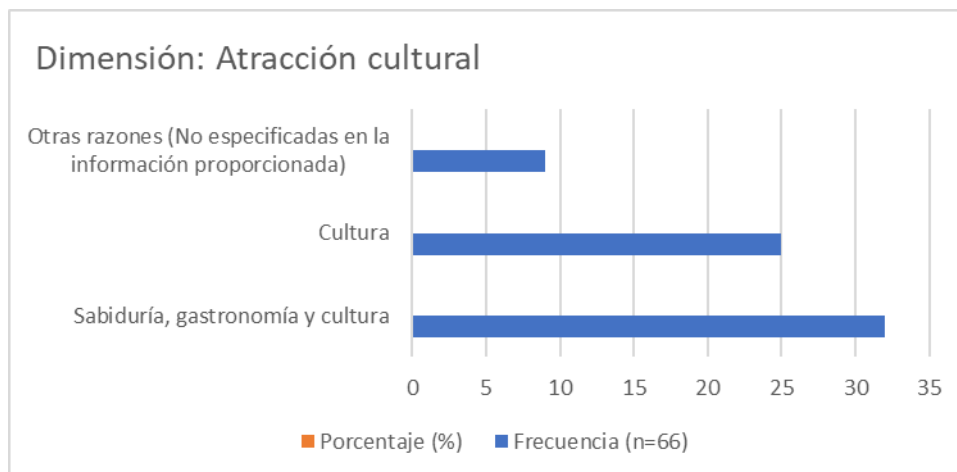


Figura 3. Razones para visitar a Comunidades Indígenas.

La Figura 3, presenta las razones percibidas por los encuestados ¿por qué cree usted que la sociedad busca a estos pueblos o comunidades para visitarlos? 66 respuestas respondieron que la principal motivación es la atracción cultural, manifestada en un 48.5% de las respuestas, que señalan la búsqueda de la sabiduría, gastronomía y cultura de estas comunidades. Un 37.9% también destaca la cultura como factor principal de atracción. La categoría “Otros” representa un 13.6% de las respuestas, lo que sugiere que existen otras motivaciones no especificadas en los datos proporcionados. Estos hallazgos resaltan el valor que se le otorga a la riqueza cultural de las comunidades indígenas como un atractivo turístico, lo cual podría ser un punto clave para el desarrollo de iniciativas de turismo comunitario basadas en el Sumak Kawsay.

Tabla 4. Percepciones sobre el impacto del Siglo XXI en el Sumak Kawsay.

Dimensión	Indicador	Frecuencia (n=66)	Porcentaje (%)
Percepción de impacto negativo	Afectación por avances tecnológicos, creación de carreteras, choques culturales, coronavirus, modernización, invasiones y globalización, pérdida de costumbres	38	57.6
Percepción de Impacto Neutro/Positivo	No afectación debido a la adquisición de conocimiento y diversidad de culturas, adaptación a cualquier estilo de vida	28	42.4

La Tabla 4, representa las percepciones de los encuestados sobre la interrogante ¿cree usted que el conocimiento adquirido de generación en generación por nuestros pueblos aborígenes se ha visto afectado en el siglo XXI? Los resultados muestran que una respetuosa mayoría (57.6%) considera que el Sumak Kawsay se ve afectado negativamente por algunos factores entre los que se destacan los avances tecnológicos, la globalización, los choques culturales y la modernización, ya que conducen a la pérdida de costumbres y tradiciones. Sin embargo, un porcentaje no menos significativo (42.4%) opina que el Sumak Kawsay no se ha visto afectado.

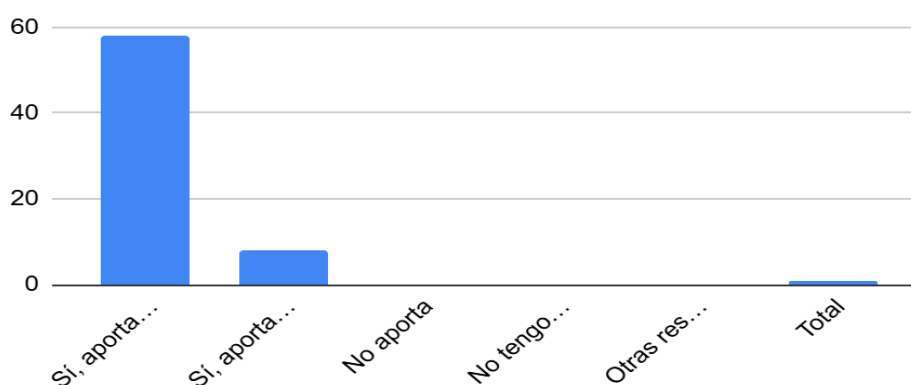


Figura 4. Percepción sobre el aporte del Sumak Kawsay al turismo comunitario.

En la Figura 4, ante la interrogante según su criterio, ¿El Sumak Kawsay aporta o no para el turismo comunitario? (Sí/No, ¿Por qué? Los resultados evidencian una percepción ampliamente positiva sobre el aporte del Sumak Kawsay al turismo comunitario. Donde un 90.91% de los encuestados considera que esta filosofía ancestral contribuye significativamente al desarrollo de este tipo de turismo. Esta alta valoración se sustenta en la idea de que el Sumak Kawsay promueve prácticas turísticas más sostenibles, respetuosas con el medio ambiente y las comunidades locales, y a su vez, enriquece la experiencia turística al permitir a los visitantes conectar con culturas ancestrales y formas de vida tradicionales. Si bien un pequeño porcentaje (4.55%) de los encuestados considera que el Sumak Kawsay si es un aporte al turismo comunitario, sin dar detalles de su comentario, y otro porcentaje similar (3.03%) indicó no tener suficiente conocimiento sobre el tema, el consenso general es que esta filosofía ancestral representa una valiosa herramienta para el desarrollo de un turismo más justo y equitativo.

En el turismo rural, el turista forma parte activa de la comunidad visitada durante su estancia. Este aprende preparaciones de alimentos habituales, crea artesanías, aprende lenguas, utiliza plantas medicinales, cultiva y cosecha, y partícipe en sus tradiciones religiosas. Se puede relacionar al turismo rural con los voluntariados, en donde se tienen momentos más profundos con las familias de un lugar visitado y se comparten culturas, ideas y más.

Como forma de vida en armonía con la naturaleza, Sumak Kawsay no solo es una forma económica sostenible, sino que también tiene un significado más trascendente enlazado con las creencias de los pueblos indígenas.

Los pueblos indígenas entienden como un ente vivo a la naturaleza ya que engloba todo, incluidos la humanidad y que son los causantes de la destrucción de esta. Cabe recalcar que, la vida se encuentra en la naturaleza y en todos sus elementos.

Esto significa que al contribuir con la protección de todos aquellos saberes ancestrales que han permanecido de generación en generación, se está dando paso a reencontrarnos como una sociedad con identidad, descubriendo cada una de las características culturales que se posee como ecuatorianos que somos, vivir experiencias espirituales curativas que servirían para compartir con otras personas o hasta con extranjeros que van en busca de un turismo de salud.

Ecuador tiene tanto por ofrecer a todo el que lo visita, quizás no sea el más grande, pero si es biodiverso y cuenta con un sin número de tradiciones, costumbres, flora, fauna, etc. Aquellas comunidades que hacen parte del país son consideradas la base de la formación de la sociedad ya que gracias a ellas desde épocas pasadas se ha aprendido a poder vivir en este mundo.

La manera en cómo se ganaban la vida para salir adelante pese a las adversidades fue asombroso, Ecuador pasó de ser un país olvidado para convertirse con el tiempo en uno de los países megadiversos en todo el mundo. Estos pueblos han trabajado toda su vida por proteger su entorno que es la madre Tierra, por tal razón desean que las personas tomen las mismas medidas de ellos en cuanto a su cuidado.

En la actualidad, las comunidades indígenas no se han olvidado de donde provienen y a quien deben de pedir permiso si desean comer, esto es a la Pachamama. Por ello, conociendo que la sociedad cada vez más busca estos pueblos para visitarlos, es que han tomado la decisión de cobrar ingresos para que ese dinero sea solamente para seguir salvaguardando todos esos saberes ancestrales, tradiciones, patrimonio natural, cultural, entre otros.

Discusión

En sus resultados, el presente estudio confirma la relevancia del turismo rural en el siglo XXI, como señalan Cárdenas et al. (2019), quienes argumentan que el turismo rural se revitaliza ante el desgaste de otras ofertas turísticas. En este aspecto, las características particulares del Sumak Kawsay, presentes en las comunidades ancestrales, representarían un atractivo diferenciador para el turismo rural en Ecuador. Sin embargo, los resultados de la encuesta revelan una tensión entre esta premisa teórica y la percepción de los encuestados.

En este sentido, la mayoría de los participantes asocia el Sumak Kawsay con conceptos como el “Buen Vivir Comunitario” y la “Interculturalidad”, sin embargo, existe un desconocimiento generalizado sobre comunidades específicas que practican el Sumak Kawsay (Gráfico 2). Este hallazgo sugiere que, a pesar de reconocer el potencial del Sumak Kawsay como un atractivo turístico, muchos encuestados no logran identificar ejemplos concretos de su aplicación en el contexto del turismo rural ecuatoriano. Este resultado concuerda con Gambarota y Lorda (2017) quienes en su estudio plantean que, es necesario un marco de acción con la finalidad de encauzar las acciones a realizar para propiciar el desarrollo de un lugar, esto considerando las actividades turísticas.

En otros resultados, al analizar la relación entre el Sumak Kawsay y el turismo rural, aborda una temática compleja en la que se requiere considerar las dimensiones culturales, sociales y económicas. En este sentido, la definición de turismo propuesta por Entorno Turístico (2021) resulta relevante, porque destaca que el turismo engloba las acciones realizadas por los visitantes para satisfacer sus necesidades, así como la participación del sector turístico en la provisión de servicios y productos. Sin embargo, los resultados de la encuesta sugieren que esta visión economicista del turismo puede ser limitada para comprender la complejidad del Sumak Kawsay y su potencial para transformar el turismo rural.

Finalmente, se destaca que, la mayoría de los encuestados reconoce el valor del Sumak Kawsay como un atractivo turístico, asociándolo con la sabiduría, la gastronomía y la cultura de las comunidades indígenas, sin embargo, existe una falta de conocimiento generalizado sobre comunidades específicas que practican el Sumak Kawsay como desarrollo del turismo rural ecuatoriano.

CONCLUSIONES

Los resultados del estudio revelan una comprensión heterogénea de este concepto ancestral entre la población que fue encuestada. Si bien existe un reconocimiento de elementos centrales de este concepto como el “Buen Vivir Comunitario” y la “Interculturalidad” como pilares del Sumak Kawsay, se observa un menor entendimiento de otros componentes esenciales como la “Plurinacionalidad” y la “Multietnicidad”. Este contraste en la comprensión propone la necesidad de fortalecer la difusión y apropiación del Sumak Kawsay en su integralidad, de esta manera se puede asegurar que las iniciativas de turismo rural se desarrollen en consonancia con sus principios fundamentales.

También se observó que, en general, las personas respetan la diversidad que existe en la sociedad y no permitirían la destrucción o deterioro de aquellas comunidades indígenas que brindan sus más grandes saberes a todo turista que los visita. Sin embargo, no todas son conscientes de la participación que tienen con la naturaleza y cuál es la importancia que deben darle.

Sin embargo, los resultados demostraron una separación entre el saber teórico del Sumak Kawsay y su aplicación práctica en el territorio ecuatoriano. Se observó que, la gran mayoría de los encuestados desconoce comunidades específicas que practiquen el Sumak Kawsay, lo que plantea interrogantes sobre la visibilidad y el reconocimiento de las experiencias comunitarias que están implementando esta filosofía de vida. Esta falta de conocimiento podría limitar el potencial del turismo rural para contribuir al fortalecimiento de las identidades culturales y al empoderamiento de las comunidades locales.

Finalmente, se concluye que, el Sumak Kawsay se posiciona como un marco conceptual valioso para orientar el desarrollo del turismo rural en Ecuador, impulsando y promoviendo un modelo que da prioridad al bienestar de las comunidades, respeto a la naturaleza y la valoración de la diversidad cultural. No obstante, es importante superar la brecha entre la teoría y la práctica, fomentando mayor conocimiento y reconocimiento de las experiencias comunitarias que están construyendo alternativas de turismo basadas en el Sumak Kawsay.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Alarcón, J., Fernández, Z. y Leal, Morelba. Interculturalidad y el reconocimiento de los múltiples otros en la convivencia educativa. <https://www.redalyc.org/journal/712/71266664009/html/>
- Asociación de Estados del Caribe. (2012). *El Turismo Comunitario*. Asociación de Estados Del Caribe. <http://www.acs-aec.org/index.php?q=es/sustainable-tourism/el-turismo-comunitario>
- Bravo, A., Crespo, J, Green, N., Gualinga, J., Kohn, E., Larrea, C., Martínez, J., Saenz, M., Seco, C. y Storini, C. (2017) Buen vivir como alternativa al desarrollo: Una construcción interdisciplinaria y participativa. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5964/1/Larrea,%20C.,%20Greene,%20N.-CON-029-Buen%20vivir.pdf>
- Cárdenas, A. V. P., Mustelier, L. C., y López, E. V. (2019). El turismo rural y aportaciones al desarrollo de comunidades en territorios locales. *Explorador Digital*, 3(4), 6–28. <https://doi.org/10.33262/exploradordigital.v3i4.912>
- Cubillo, A. y Hidalgo, A. (2015). El sumak kawsay genuino como fenómeno social amazónico ecuatoriano. *OBETS. Revista de Ciencias Sociales*, 10(2), 301. <https://doi.org/10.14198/obets2015.10.2.02>
- Entorno Turístico. (15 de abril de 2021). 8 definiciones para entender qué es el turismo. Entorno Turístico. <https://www.entornoturistico.com/8-definiciones-para-entender-que-es-el-turismo/>
- Entorno Turístico (13 de marzo de 2017). Qué es el Turismo Rural y actividades que se practican. *Entorno Turístico*. <https://www.entornoturistico.com/que-es-el-turismo-rural-y-actividades-que-se-practican/>
- Gambarota, D. y Lorda, M. (2017) El turismo como estrategia de desarrollo local. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/3477/347753793006/html/index.html>
- Hidalgo, A., Guillén, A., y Déleg, N. (2014). *Sumak kawsay yuyay* (primera). CIM. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21745/1/Libro%20Sumak%20Kawsay%20Yuyay.pdf>
- INEC (2014) Libro del buen vivir. Página 92. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Sitios/LIBRO%20buen%20vivir/files/assets/basic-html/page92.html>
- INEC. (2015). *Experiencias y metodologías internacionales de medición del bienestar: una referencia para el Buen Vivir de Ecuador*. Instituto Nacional de Estadística y Censos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/libro%20buen%20vivir-exp-met-inter.pdf>
- Juárez, S. (2010) El concepto de ciudadanía en el comunitarismo. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-91932010000200006
- Organización de Naciones Unidas ONU Turismo. (2024) Turismo rural. <https://www.unwto.org/es/turismo-rural>

ACERCA DE LOS AUTORES

Gabriela Natalia Torres Jara. Magister en gestión del patrimonio cultural y museología, Universidad de Barcelona. Ingeniera en Gestión Turística y Hotelería, Universidad Nacional de Chimborazo, Docente titular de la Universidad Estatal de Milagro en la carrera de licenciatura en Turismo.

Bacilio Segundo Pomaina Pilamunda. Docencia e innovación educativa. Licenciado en administración turística sostenible. Magister en derechos humanos y pueblos indígenas; Magister en desarrollo local comunitario; Magister en estrategias y gestión de destinos turísticos. Experiencia como expositor en eventos académicos nacionales e internacionales, línea de investigación territorio y sociedades colectivas, experiencia en docencia e investigación relacionado a pueblos y nacionalidades indígenas, Ecuador.

Emiliano Santiago Torres Jara. Consultor en desarrollo local y social de la ciudad de Riobamba. Experiencia en proyectos de desarrollo social. Magister en Gestión de desarrollo mención en desarrollo social de la universidad Andina Simón Bolívar, Ingeniero Comercial de la Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador.

Víctor Raúl Chucho Cuví. Master en proyectos de desarrollo y gestión sostenible. Diplomado superior en: sistemas de salud pública. Experiencia en administración y políticas públicas, Docente universitario en varias entidades de educación superior, con experiencia en equidad e igualdad de género, Ecuador.



Gestión de efectivo y rentabilidad en empresas de bienes de consumo cotizadas en la BVL

Cash management and profitability in consumer goods companies listed on the BVL

Gestão de tesouraria e rentabilidade nas empresas de bens de consumo cotadas na LSE

ARTÍCULO ORIGINAL



Jessica Gianina Huisa Lagos
jessica.huisa@unmsm.edu.pe

Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima, Perú

Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.179>

Artículo recibido: 11 de septiembre 2024 / Arbitrado: 14 de octubre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

La gestión del efectivo y financiera en empresas de bienes de consumo ha cobrado una relevancia innegable en el escenario empresarial global. El objetivo fue examinar la relación entre la gestión de efectivo y financiera en empresas de bienes de consumo cotizadas en la Bolsa de Valores de Lima 2019-2022. El enfoque fue cuantitativo, tipo explicativo, con diseño documental. La muestra consistió en 240 estados financieros trimestrales de cinco empresas seleccionadas a través de un muestreo no probabilístico. Se utilizó una encuesta como técnica, y una matriz de análisis como instrumento que incluyó indicadores de rentabilidad. Los resultados, revelaron una relación inversa entre gestión de efectivo y rentabilidad ($Rho = -0.394$, $p < 0.05$). Se observaron correlaciones negativas entre gestión de efectivo y los índices de rentabilidad analizados. Las conclusiones señalan que un incremento en la gestión de efectivo tiende a asociarse con una disminución en la rentabilidad, respaldando la teoría del trade-off entre liquidez y rentabilidad en el contexto peruano.

Palabras clave: Bolsa; Bienes; Consumo; Efectivo; Gestión; Rentabilidad; Valores

ABSTRACT

Cash and financial management in consumer goods companies has gained undeniable relevance in the global business scenario. The objective was to examine the relationship between cash and financial management in consumer goods companies listed on the Lima Stock Exchange 2019-2022. The approach was quantitative, explanatory, with a documentary design. The sample consisted of 240 quarterly financial statements from five companies selected through non-probabilistic sampling. A survey was used as a technique, and an analysis matrix as an instrument that included profitability indicators. The results revealed an inverse relationship between cash management and profitability ($Rho = -0.394$, $p < 0.05$). Negative correlations were observed between cash management and the profitability indices analyzed. The conclusions indicate that an increase in cash management tends to be associated with a decrease in profitability, supporting the trade-off theory between liquidity and profitability in the Peruvian context.

Key words: Stock market; Goods; Consumption; Cash; Management; Profitability; Securities

RESUMO

A gestão de caixa e financeira em empresas de bens de consumo tem ganhado relevância inegável no cenário empresarial global. O objetivo foi examinar a relação entre caixa e gestão financeira em empresas de bens de consumo listadas na Bolsa de Valores de Lima 2019-2022. A abordagem foi quantitativa, do tipo explicativa, com desenho documental. A amostra foi composta por 240 demonstrações financeiras trimestrais de cinco empresas selecionadas por meio de amostragem não probabilística. Foi utilizada uma pesquisa como técnica e uma matriz de análise como instrumento que incluía indicadores de rentabilidade. Os resultados revelaram uma relação inversa entre gestão de caixa e rentabilidade ($Rho = -0.394$, $p < 0,05$). Foram observadas correlações negativas entre a gestão de caixa e os índices de rentabilidade analisados. As conclusões indicam que um aumento na gestão de caixa tende a estar associado a uma diminuição na rentabilidade, apoiando a teoria do trade-off entre liquidez e rentabilidade no contexto peruano.

Palavras-chave: Bolsa; Propriedade; Consumo; Dinheiro; Gerenciamento; Rentabilidade; Valores

INTRODUCCIÓN

A nivel global, la administración eficiente del efectivo se ha convertido en un pilar fundamental para la sostenibilidad y crecimiento de las empresas. Según el informe de la Asociación Internacional de Administradores Financieros (AIMA, 2020), una adecuada gestión del flujo de efectivo no solo permite a las organizaciones cumplir con sus obligaciones financieras, sino que también potencia su capacidad para invertir y expandirse en mercados competitivos. En este contexto, las empresas deben adoptar estrategias que les permitan optimizar su liquidez, minimizando costos y maximizando rendimientos.

Lo anterior describe la importancia de la administración eficiente del efectivo como un pilar para la sostenibilidad y el crecimiento empresarial resalta una realidad innegable en el entorno empresarial contemporáneo. La capacidad de las empresas para gestionar su liquidez no solo les permite cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas, sino que también les brinda la flexibilidad necesaria para aprovechar oportunidades de inversión y expansión.

En torno al tema de estudio, la gestión de efectivo se refiere al proceso de supervisar y optimizar el uso de los recursos monetarios de una empresa para asegurar que se mantenga suficiente liquidez como para cumplir con sus obligaciones financieras y operativas. De esto Gerencie.com (2021) afirma que, la administración del efectivo es el proceso que se implementa para hacer un uso correcto de los recursos de la empresa, a fin de optimizar el capital de trabajo. Esta gestión es esencial, ya que el efectivo representa la liquidez necesaria para realizar inversiones, pagar los salarios y cumplir con otras obligaciones financieras. Esto se traduce en que, una adecuada administración del efectivo permite a las empresas no solo mantener su operatividad, sino también planificar y proyectar sus necesidades financieras futuras. Minimizando riesgos asociados a la falta de liquidez.

En apoyo a lo anterior, Payfit (2024), se enfatiza que la gestión del efectivo es una piedra angular en la administración financiera de cualquier empresa, especialmente para las pequeñas y medianas empresas que buscan optimizar sus recursos y asegurar su sostenibilidad a largo plazo. En este estudio se resalta la importancia de prever flujos de caja y mantener una liquidez saludable, lo que permite a las empresas tomar decisiones estratégicas informadas. Además, se hace mención que una buena gestión del efectivo ayuda a evitar situaciones críticas como la quiebra o el estrés

financiero, lo que subraya la necesidad de implementar prácticas efectivas en la administración del flujo de caja.

En este sentido, los estudios realizados por el Banco Mundial (2021) destacan que la falta de una gestión adecuada del efectivo puede llevar a problemas significativos, como insolvencias y pérdidas de oportunidades de inversión. La investigación señala que las empresas que implementan prácticas efectivas de gestión del efectivo pueden mejorar su rentabilidad hasta en un 20%. Estas prácticas incluyen la proyección precisa de flujos de caja, el establecimiento de políticas claras para la gestión de cuentas por cobrar y por pagar, así como la utilización de herramientas tecnológicas para el seguimiento y análisis financiero.

En relación con los términos relevantes para el estudio, es fundamental tomar en consideración el dinero líquido. Este refleja la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones inmediatas y se ve influenciada por factores como las entradas y salidas de efectivo. Según Demestre et al. (2022), el dinero líquido disponible debe ser gestionado cuidadosamente para evitar tanto déficits como excesos, lo que puede afectar negativamente la rentabilidad y la imagen crediticia de la empresa. Ahora bien, la gestión segura del efectivo es un factor crítico para el éxito financiero de las empresas, especialmente en contextos de volatilidad económica.

Es de considerar también, en estudios previos como el de Chang et al. (2022) han demostrado cómo crisis globales, como la pandemia de COVID-19, pueden impactar severamente los flujos de ingresos y la liquidez de las empresas cotizadas. En el contexto latinoamericano, la CEPAL (2022) ha señalado que más del 40% de las empresas en países en desarrollo anticipaban incurrir en morosidad de deuda en los seis meses posteriores a abril de 2022, resaltando la importancia de una gestión de efectivo de manera eficiente.

Cabe destacar entonces que, en contextos críticos, recesiones económicas, inflación, desastres naturales o epidemias como la del Covid 1, se espera que el problema de liquidez y rentabilidad sea más frecuente en las empresas (Roca, et al., 2020). Estas situaciones fortuitas obligaron a las empresas a adaptarse sin haber tenido un plan previo (Puican, 2021).

A nivel nacional, en Perú, el sector de bienes de consumo que cotiza en la Bolsa de Valores de Lima (BVL) ha enfrentado desafíos significativos en su gestión de efectivo y rentabilidad durante el período 2019-2022, en ella, cotizan 188 empresas por año aproximadamente, de diversos sectores: Bancos y Financieras, Industriales, Servicios Públicos, Seguros, Mineras, Agrario, otras instituciones,

AFP y empresas diversas. Estas empresas no fueron ajenas al entorno difícil generado por la pandemia COVID 19 en los años 2020 y 2021, entorno caracterizado por aislamiento social, baja oferta crediticia, caída de las ventas, limitaciones para acceder al abastecimiento de proveedores; un entorno al que las empresas tenían que adaptarse obligatoriamente para seguir existiendo en el mercado (Chirinos, 2023).

Los análisis de estados financieros revelan fluctuaciones notables en indicadores clave como la liquidez y los márgenes de rentabilidad en empresas líderes del sector. Por ejemplo, Alicorp S.A.A. experimentó una disminución en su ratio de liquidez de 0.77 a 0.49 entre el primer trimestre de 2019 y el último de 2022, coincidiendo con variaciones en su margen neto. En este sentido, la liquidez, se refiere a la capacidad de un activo o instrumento financiero para convertirse rápidamente en efectivo sin incurrir en pérdidas significativas. En otras palabras, la liquidez representa la facilidad y rapidez con la que un activo puede ser comprado o vendido en el mercado sin afectar de manera sustancial su precio (Quiroz et al., 2010).

Es importante destacar el aporte de Hernández (2005), quien define el análisis financiero como una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro; a su vez está orientado hacia la consecución de objetivos preestablecidos. Este análisis está cimentado en la evaluación de los eventos financieros que han tenido lugar durante el desarrollo de las actividades empresariales. Para ello, se emplean técnicas como análisis de razones financieras, análisis, vertical y horizontal entre otras, que, al ser aplicadas, facilitan la toma de decisiones informadas. Además, este proceso ayuda a evaluar la capacidad de endeudamiento e inversión de la empresa, comenzando con la información proporcionada por los estados financieros.

Por su parte, Rubio (2007), enfoca el análisis financiero como un proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, con la finalidad de generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones; ya que, la información asentada en los estados financieros por sí sola no resulta suficiente para realizar una planificación financiera pertinente o analizar e interpretar los resultados obtenidos para conocer la situación financiera de la empresa.

Esta investigación se propuso examinar la relación entre la gestión de efectivo y financiera en las empresas de bienes de consumo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima (BVL) durante el

período 2019-2022. Esto tiene como finalidad determinar cómo las estrategias de gestión de efectivo influyen en diversos indicadores de rentabilidad, incluyendo márgenes neto y operativo, rendimiento sobre activos y patrimonio, y margen EBITDA.

En consideración a lo anterior, los indicadores de rentabilidad son herramientas fundamentales en la evaluación del desempeño financiero de una empresa, ya que permiten calcular su capacidad lo que permite generar beneficios en relación con sus ingresos, activos y patrimonio. Estos indicadores son esenciales para que las organizaciones comprendan su eficiencia operativa y la efectividad de sus estrategias de inversión. En este sentido, Alterfinance (2024), afirma que, los indicadores de rentabilidad permiten a las empresas medir la efectividad de su gestión empresarial y llevar un control exhaustivo de los costos y gastos, lo que permite un análisis detallado que ayuda en la toma de decisiones. Asimismo, los indicadores como la rentabilidad general, el margen neto y operativo, el rendimiento sobre activos (ROA), el rendimiento sobre patrimonio (ROE), el margen bruto y EBITDA son cruciales para ofrecer una visión clara sobre la salud financiera y el potencial de crecimiento de una empresa.

Es importante recalcar que, el margen neto es un indicador clave que refleja la proporción de ingresos que se traduce en ganancias después de deducir todos los gastos, incluidos costos operativos, impuestos y otros gastos no operativos. Según MytripleA (2021), el margen neto se calcula dividiendo la utilidad neta entre los ingresos totales y multiplicando por 100. Este indicador es trascendente para entender la rentabilidad real de las operaciones comerciales.

Por otro lado, el rendimiento sobre activos (ROA) mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ganancias. Se calcula dividiendo el beneficio neto entre el total de activos. Como señala HubSpot (2022), el ROA proporciona una visión clara sobre cómo cada dólar invertido en activos contribuye a las utilidades. El rendimiento sobre patrimonio (ROE), por su parte, evalúa la rentabilidad para los accionistas al dividir la utilidad neta entre el patrimonio total; de allí que, un ROE alto indica que la empresa está generando un buen retorno sobre las inversiones realizadas por sus accionistas (Contífico, 2024).

Finalmente, el EBITDA (beneficio antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización) este indicador permite evaluar la rentabilidad operativa sin considerar factores financieros o contables que pueden distorsionar la imagen real del rendimiento operativo. Según Alterfinance (2024), el EBITDA es especialmente útil para comparar empresas dentro del mismo sector. En

fin, estos indicadores en conjunto ofrecen una visión integral del desempeño financiero y son esenciales para una adecuada toma de decisiones estratégicas.

Atendiendo a lo anterior, la justificación de esta investigación surge por la necesidad de comprender mejor las dinámicas financieras del sector de bienes de consumo en la economía peruana, especialmente en un contexto postpandemia COVID-19. Los hallazgos de esta, buscan proporcionar perspectivas valiosas para ejecutivos, inversionistas y académicos y al cuerpo de conocimiento sobre finanzas corporativas en mercados emergentes; contribuyendo a la toma de decisiones estratégicas en la gestión financiera de estas empresas. A su vez, este estudio se realizó con el objetivo de examinar la relación entre la gestión de efectivo y financiera en empresas de bienes de consumo cotizadas en la Bolsa de Valores de Lima en el período 2019-2022.

MÉTODO

El proceso metodológico se enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, de nivel explicativo y diseño documental, permitiendo examinar las relaciones entre variables en un momento específico y buscando establecer relaciones causales entre la gestión de efectivo y la rentabilidad.

Esta investigación se desarrolló mediante un análisis cuantitativo de los estados financieros trimestrales de cinco empresas de bienes de consumo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima durante el período 2019-2022. Se examinaron un total de 240 estados financieros, incluyendo Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados y Estados de Flujo de Efectivo.

El proceso de investigación comenzó con la recopilación de datos financieros de fuentes oficiales, principalmente la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV). A partir de estos datos, se calcularon 12 ratios financieros por empresa y trimestre, seis relacionados con la gestión de efectivo y seis con la rentabilidad, resultando en un total de 960 ratios analizados.

Para evaluar la relación entre la gestión de efectivo y la rentabilidad, se aplicó un análisis estadístico para determinar la efectividad. Se realizaron análisis descriptivos para comprender las tendencias generales en los datos, seguidos de pruebas de normalidad utilizando el test de Kolmogorov-Smirnov. Dado que los datos no seguían una distribución normal, se optó por utilizar el coeficiente de correlación de Spearman para evaluar la relación entre las variables de estudio.

Además, se llevaron a cabo análisis de regresión lineal y cuadrática para explorar más a fondo la naturaleza de la relación entre la gestión de efectivo y los diferentes indicadores de rentabilidad como son rentabilidad general, Margen Neto y operativo, Rendimiento sobre Activo (ROA) y Rendimiento sobre Patrimonio (ROE), Margen bruto y EBITDA. Este enfoque permitió no solo identificar la existencia de relaciones significativas, sino también cuantificar el grado de influencia de la gestión de efectivo en la rentabilidad.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados del análisis revelan una relación inversa y estadísticamente significativa entre la gestión de efectivo y la rentabilidad de las empresas de bienes de consumo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima durante el periodo 2019-2022. La Tabla 1 resume los principales hallazgos.

Tabla 1. Correlaciones entre gestión de efectivo y rentabilidad.

Indicador de Rentabilidad	Coefficiente de Correlación (Rho)	Significancia (p)
Rentabilidad General	-0.394	< 0.05
Margen Neto y Operativo	-0.371	< 0.05
ROA y ROE	-0.483	< 0.05
Margen Bruto y EBITDA	-0.391	< 0.05

Los resultados de la Tabla 1 sugieren que la correlación negativa (-0.394) indica que hay una relación inversa entre la gestión de efectivo y la rentabilidad general. Esto significa que cuando las empresas mejoran su gestión de efectivo, su rentabilidad general tiende a disminuir.

También, con un coeficiente de correlación de -0.371, existe una relación similar entre la gestión de efectivo y el margen neto y operativo. Un mejoramiento en la gestión de efectivo parece ir acompañado de menores márgenes netos y operativos.

Finalmente, la correlación más fuerte se observa con el rendimiento sobre activos y patrimonio neto, respectivamente, con valores de -0.483 y -0.391. Esto sugiere que las empresas con mayores niveles de efectivo tienden a presentar un menor rendimiento sobre sus activos y patrimonio, ya que el dinero mantenido en efectivo no produce beneficio alguno para la empresa.

En resumen, los resultados del análisis revelan una relación compleja entre la gestión de efectivo y la rentabilidad de las empresas de bienes de consumo. Si bien una gestión eficiente del efectivo es esencial para la operacionalidad y la estabilidad financiera, también es crucial evitar excesos que puedan erosionar la rentabilidad. La búsqueda continua del saldo óptimo de efectivo y la planificación financiera orientada hacia la inversión productiva son estrategias clave para mitigar esta inversión. A continuación, Figura 1.

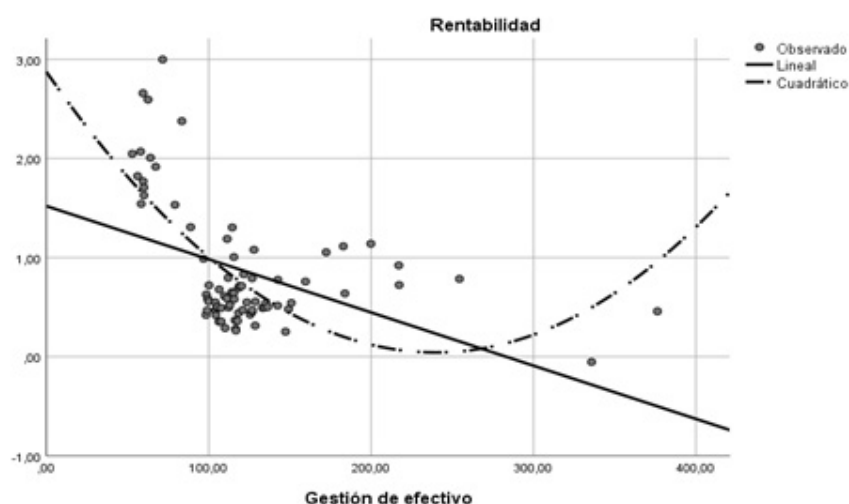


Figura 1. Distribución de la hipótesis general.

La Figura 1, ilustra la relación entre la gestión de efectivo y la rentabilidad, mostrando tanto el modelo de regresión lineal como el cuadrático. El modelo de regresión lineal presenta un R cuadrado de 0.209, lo que indica que el 20.9% de la variabilidad en la rentabilidad es explicada por la gestión de efectivo. Por otro lado, el modelo cuadrático muestra un R cuadrado de 0.427, sugiriendo que el 42.7% de la variabilidad en la rentabilidad es explicada por la gestión de efectivo. Esta diferencia entre los modelos sugiere que la relación entre gestión de efectivo y rentabilidad podría ser más compleja que una simple relación lineal.

Los modelos de regresión indican que la gestión de efectivo explica entre el 11.1% y el 24.2% de la variabilidad en los diferentes índices de rentabilidad individuales. Este hallazgo sugiere la existencia de otros factores significativos que influyen en la rentabilidad de estas empresas, más allá de la gestión de efectivo.

Estos resultados proporcionan una base sólida para una discusión más profunda sobre las implicaciones de la gestión de efectivo en la rentabilidad de las empresas de bienes de consumo en el contexto peruano, especialmente considerando el periodo estudiado que incluye los años de la pandemia de COVID-19.

Discusión

Los resultados obtenidos respaldan la teoría del trade-off entre liquidez y rentabilidad propuesta por Smith en 1980, como lo señalan Tan y Tuluca (2023). Esta teoría postula que existe una compensación entre mantener altos niveles de liquidez y maximizar la rentabilidad. En el contexto de las empresas peruanas de bienes de consumo, se observa que mayores niveles de efectivo se asocian con menor rentabilidad, posiblemente debido al costo de oportunidad de mantener recursos líquidos en lugar de invertirlos en actividades más rentables.

Estos hallazgos son consistentes con los de Nguyen et al. (2024), quienes encontraron un efecto negativo de la liquidez sobre el desempeño de las empresas durante la pandemia en Vietnam. Sin embargo, contrastan con los resultados de Abanto y Aguirre (2023), quienes reportaron un incremento en los márgenes de rentabilidad tras la implementación de herramientas de gestión financiera en una empresa peruana. Esta discrepancia podría atribuirse a las particularidades del sector de bienes de consumo y al contexto económico durante el periodo de análisis.

La relación inversa entre gestión de efectivo y rentabilidad observada en este estudio podría explicarse por varios factores contextuales. La alta dependencia del efectivo en las transacciones minoristas en Perú, que según Quevedo y Pereda (2017) representa aproximadamente el 90% del valor de las transacciones, podría haber amplificado los efectos de las restricciones de movilidad durante la pandemia en el sector de bienes de consumo. Esto podría haber llevado a las empresas a mantener niveles de efectivo más altos de lo que sería óptimo en condiciones normales, afectando negativamente su rentabilidad.

Estos resultados tienen implicaciones significativas para la gestión financiera de las empresas de bienes de consumo en Perú. Sugieren que, estas organizaciones podrían beneficiarse de una gestión de efectivo más eficiente, buscando un equilibrio óptimo entre el mantenimiento de niveles adecuados de liquidez y la maximización de la rentabilidad. La implementación de modelos de gestión de tesorería más sofisticados, que incorporen análisis predictivos y escenarios de flujo de

efectivo, como sugieren Ionescu y Neghina (2021), podría ser una estrategia valiosa para optimizar la gestión del efectivo y mejorar los indicadores de rentabilidad.

CONCLUSIONES

La gestión de efectivo exhibe una influencia inversa y estadísticamente significativa en la rentabilidad de las empresas de bienes de consumo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima durante el periodo 2019-2022. Este hallazgo respalda la teoría del trade-off entre liquidez y rentabilidad, destacando la importancia de un equilibrio óptimo en la gestión financiera. Se recomienda que estas empresas reevalúen sus estrategias de gestión de efectivo para optimizar este equilibrio.

Se evidencia una relación negativa entre la gestión de efectivo y los diferentes índices de rentabilidad analizados. Las empresas que mantienen niveles más elevados de efectivo tienden a experimentar márgenes de beneficio más reducidos. Para abordar esto, se sugiere implementar técnicas avanzadas de pronóstico de flujo de efectivo y herramientas de gestión de tesorería para mejorar la eficiencia en el uso del efectivo.

Los modelos de regresión indican que la gestión de efectivo explica entre el 11.1% y el 24.2% de la variabilidad en los diferentes índices de rentabilidad, sugiriendo la existencia de otros factores significativos. Se recomienda que las empresas exploren alternativas de inversión a corto plazo para los excedentes de efectivo, buscando un equilibrio entre seguridad y rendimiento.

Además, el contexto macroeconómico del Perú durante el período estudiado probablemente influyó en las decisiones de gestión de efectivo adoptadas por las empresas. En este aspecto, factores como la inflación, las tasas de interés y las políticas fiscales pueden haber afectado tanto la disponibilidad como el costo del capital. Por lo tanto, se aconseja que las empresas realicen un análisis detallado no solo de su estructura de costos y eficiencia operativa, sino también del entorno económico en el que operan. Sería importante identificar áreas específicas para mejorar puede ayudar a incrementar los márgenes de rentabilidad y a tomar decisiones más informadas sobre la asignación del capital disponible.

CONFLICTO DE INTERESES. La autora declara que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Abanto, R y Aguirre, M (2023). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de transportes Logística Lima Sur SAC. <https://acortar.link/gnjQ4r>
- Alterfinance. (2024). Indicadores de rentabilidad: ¿Cuáles existen?. <https://acortar.link/ZYym7U>
- AIMA. (2020). Global Cash Management: Best Practices. <https://bit.ly/3Uwszag>
- Banco Mundial. (2021). Inclusión financiera. <https://acortar.link/qS7N2>
- Chang, L., Gan, X y Mohsin, M. (2022). Studying corporate liquidity and regulatory responses for economic recovery in COVID-19 crises. *Economic Analysis and Policy*, 76, 211-225. <https://acortar.link/Ut2dK2>
- Chirinos, J. (2023) Liquidez y rentabilidad de las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima en el contexto de la pandemia del Covid19. <https://acortar.link/9SViLD>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2022: dinámica y desafíos de la inversión para impulsar una recuperación sostenible e inclusiva. <https://acortar.link/JGB0rC>
- Contífico. (2024). Indicadores de rentabilidad ¿Cuáles son?. <https://acortar.link/rFdFyJ>
- Demestre, A., Castells, C y González, A. (2022). Gestión del efectivo. <https://acortar.link/jlHsfa>
- Gerencie.com. (2021). Administración del efectivo. <https://acortar.link/kCJx21>
- Ionescu, A y Neghina, R. (2021). Management of Cash Flows during Covid-19. *Journal of Eastern Europe Research in Business and Economics*, Article ID 870762, 1-13. <https://acortar.link/ey3Unw>
- Hernández, J (2005). Análisis Financiero. Perú. <https://acortar.link/sp7YP0>
- HubSpot. (2022). 10 indicadores clave de rentabilidad y cómo interpretarlos. <https://acortar.link/oPam7g>
- MytripleA. (2021). Indicadores de rentabilidad. <https://acortar.link/1uJE6p>
- Nguyen, K., Nga Phan, T y Hang, N. (2024). The effect of liquidity on firm's performance: Case of Vietnam. *Journal of Eastern European and Central Asian Research (JEECAR)*, 11(1), 176-187. <https://acortar.link/TKWgNs>
- Payfit. (2024). Gestión del efectivo de una empresa: claves y consejos. <https://acortar.link/7682Uc>
- Puican, V. (2021). Análisis del impacto del Covid - 19 en las ventas de una empresa de autopartes de la provincia de Jaén, Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6). <https://acortar.link/ua0iLd>
- Quevedo, V y Pereda, J. (2017). Información sobre el uso y conocimiento del efectivo para gestión en la Banca Central. *Moneda*, (169), 29-33. <https://acortar.link/h1O2Et>
- Quiroz, D., Barrios, R y Villafuerte, A. (2010). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020. *Balance's*, 7(10), 48-56. <https://acortar.link/L4zeGo>
- Roca, A., Montesinos, E y Dávila, G. (2020). Estrategias financieras sostenibles aplicadas ante situaciones de riesgo empresarial: un análisis bibliográfico. *Revista Valor Contable*, 7(1), (79-90). <https://acortar.link/ncVChU>
- Rubio, P (2007). Manual de Análisis Financiero. España: Universidad de Málaga. Edición electrónica. <https://acortar.link/AAzfdg>
- Tan, X y Tuluca, S (2023). Liquidity and profitability: Not a unique proposition! *Journal of Accounting and Management Information Systems*, 22(1). <https://acortar.link/6hrZ9q>

ACERCA DE LA AUTORA

Jessica Gianina Huisa Lagos. Maestría en Banca y Finanzas, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú.



Determinantes del financiamiento en el sector construcción de edificaciones, provincia El Oro, Ecuador

Determinants of financing in the building construction sector, El Oro province, Ecuador

Determinantes do financiamento no sector da construção civil, província de El Oro, Ecuador

ARTÍCULO ORIGINAL



Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.180>

Brigitte Cócheres Paladines
bcocheres1@utmachala.edu.ec

Marco Elizalde Orellana
melizalde@utmachala.edu.ec

Lady León Serrano
llady@utmachala.edu.ec

Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador

Artículo recibido: 3 de junio 2024 / Arbitrado: 5 de julio 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

En Ecuador el sector de la construcción de edificaciones está directamente ligado con el crecimiento económico y la generación de empleo, es por ello que se buscó analizar la influencia de factores determinantes en el financiamiento de edificaciones en la provincia de El Oro, periodo 2015 – 2022. El enfoque que se utilizó cuantitativo, tipo correlacional con un diseño ex post facto, buscando identificar las relaciones entre el financiamiento de edificaciones y un conjunto de factores determinantes, donde se aplicó regresiones econométricas que evidencian la influencia de cada determinante sobre el financiamiento de edificaciones. Los resultados muestran que las remesas tienen un efecto positivo y significativo en el financiamiento de edificaciones. Se concluye que existe la necesidad de políticas públicas dirigidas a facilitar la obtención de permisos de construcción como un mecanismo para estimular el financiamiento y el desarrollo del sector inmobiliario en la provincia de El Oro.

Palabras clave: Construcción; edificaciones; Financiamiento, Sector

ABSTRACT

In Ecuador, the construction sector is directly linked to economic growth and job creation, which is why we sought to analyze the influence of determining factors on building financing in the province of El Oro, period 2015 - 2022. The quantitative approach used was correlational with an ex post facto design, seeking to identify the relationships between building financing and a set of determining factors, where econometric regressions were applied that show the influence of each determinant on building financing. The results show that remittances have a positive and significant effect on building financing. It is concluded that there is a need for public policies aimed at facilitating the obtaining of construction permits as a mechanism to stimulate financing and the development of the real estate sector in the province of El Oro.

Key words: Construction; buildings; Financing, Sector

RESUMO

No Equador, o setor de construção civil está diretamente ligado ao crescimento econômico e à criação de empregos, por isso o objetivo foi analisar a influência dos determinantes no financiamento da construção na província de El Oro, período 2015-2022. Foi utilizada a abordagem quantitativa, do tipo correlacional com um delineamento ex post facto, buscando identificar as relações entre o financiamento da construção civil e um conjunto de determinantes, onde foram aplicadas regressões econométricas que mostram a influência de cada determinante no financiamento da construção civil. Os resultados mostram que as remessas têm um efeito positivo e significativo no financiamento da construção. Conclui-se que há necessidade de políticas públicas voltadas para facilitar a obtenção de alvarás de construção como mecanismo de estímulo ao financiamento e ao desenvolvimento do setor imobiliário na província de El Oro.

Palavras-chave: Construção; edifícios; Financiamento, Setor

INTRODUCCIÓN

El sector de la construcción desempeña un papel fundamental para impulsar la actividad económica en diversos países, no solo atrayendo inversiones sustanciales y generando empleo, sino también ejerciendo influencia sobre otros sectores económicos, esto sumado a ciertos determinantes que llegan a incidir directamente en las decisiones de inversión, lo cual puede alterar la rentabilidad de proyectos y cambiar las dinámicas de financiamiento (Olanipekun y Saka, 2019).

Por su parte, Díaz et al. (2023) da a conocer que este sector se divide en cinco subsectores: las construcciones pesadas como carreteras, calles, presas o túneles; construcción de edificaciones, siendo el enfoque del presente estudio, el cual está dividido en residenciales y no residenciales; proyectos de construcción distintas a las edificaciones, tales como instalaciones deportivas al aire libre; obras de ingeniería civil que implican tuberías urbanas, montaje de equipos eléctricos, líneas de telecomunicaciones, redes informáticas y líneas de televisión por cable; construcción de infraestructuras civiles para plantas de generación de electricidad, líneas de transmisión de energía eléctrica y sistemas de comunicación.

Al mismo tiempo señalan que, la mayor parte de actividades realizadas en el sector de la construcción son las que van destinadas a las edificaciones, tomando en cuenta el aporte de los demás subsectores para la economía, seguido de esta se encuentra la construcción de carreteras y calles, pues estas actividades influyen en mayor medida al resto de sectores económicos, por su naturaleza, ya sea para facilitar el transporte y movilidad, como también la adquisición de un local con fines residenciales.

Además, el sector de la construcción cuenta con un efecto en cadena que influencia a los demás sectores económicos, en lo que respecta a insumos y participación de mano de obra, debido a las actividades que se realizan en la construcción de edificaciones, es por ello que, según un informe de parte del Observatorio de derechos humanos y empresas en el año 2018 este sector ocupó el 7% de la mano de obra que hay en el mundo. De modo que por la cantidad de fuerza laboral y al mismo tiempo su efecto en cadena hace que las edificaciones sean más influyentes en cada nación (Díaz et al., 2023).

Por tanto, se debe de tomar en cuenta que para cada nueva construcción es importante la presencia de dinero circulante dentro de la economía de un país, asimismo, las decisiones que tomen las instituciones financieras, siendo una fuente de dinero circulante que influye en la realización y finalización de nuevos proyectos (Castaño et al., 2016).

Según el análisis de los datos recolectados del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2024) se pudo evidenciar variaciones en el financiamiento de las edificaciones en la provincia de El Oro, durante el periodo 2015 – 2022. Por ende, este estudio nace de la falta de claridad sobre el cómo financian los diferentes proyectos y los factores que deben de tomar en cuenta, los permisos de construcción, junto con las tasas de interés, la Inversión Extranjera Directa (IED) y las remesas, se destacan como fuentes importantes para el financiamiento del sector de la construcción.

En este sentido, las remesas y la IED indica Agama (2023), influyen directamente en la disponibilidad de recursos y en las condiciones de financiamiento, representando fuentes de ingresos que pueden destinarse a la construcción de viviendas o nuevas plazas de trabajo. Además, Escalante (2015) da a conocer que los permisos de construcción autorizados por distintos gobiernos subnacionales, como las alcaldías, evidencian una clara tendencia al aumento de la actividad constructora, debido a la búsqueda de financiamiento para proyectos de construcción, lo cual también fomenta el crecimiento de la cartera de créditos del sistema financiero, tomando en cuenta tasas de interés favorables que ayudan a la capacidad de financiar proyectos de construcción de manera más accesible.

Por tanto, consideran estos factores como determinantes para el financiamiento de la construcción de edificaciones, debido a su impacto directo en la capacidad de iniciar y mantener proyectos de construcción.

Se debe decir además que, las remesas según Romero et al. (2020) son tipos de capital que los emigrantes envían a sus países nativos para diferentes fines económicos, mayormente, este capital es dirigido hacia familiares con el propósito de poder mejorar las condiciones de vida e incrementar el capital de las familias receptoras. Las remesas se dividen en diferentes tipos, entre los cuales tenemos a las individuales que son específicamente dirigidas a familiares o personas relacionadas con el migrante, para fines médicos, laborales, consumo o mejoras de viviendas, el otro tipo son las remesas colectivas cuyo fin es el bienestar de una comunidad ya sea por desarrollo de infraestructuras o mejoras de carreteras, entre otros.

Estas remesas colectivas nacen por el motivo de migración de las personas, el cual es buscar una mejor oportunidad económica para ayudar a sus familiares y personas cercanas. Por lo que, al compartir el mismo motivo, los migrantes deciden unirse para poder ayudar a la comunidad o el sector donde residen sus familias, entre estas ayudas se encuentran centros de salud, escuelas, los cuales son considerados edificaciones no residenciales, además del alcantarillado o cualquier otro tipo de infraestructura, llevando a cabo el financiamiento de las edificaciones destinados a proyectos de ayuda comunitaria (Chavez et al., 2023).

En lo que respecta al Ecuador, estas remesas presentaron grandes incrementos a partir de la crisis financiera vivida en 1999, en donde una gran parte de la población se vio obligada a emigrar a diferentes países en busca de mejores oportunidades económicas, es por ello que a partir de estos años, las remesas presentaron gran participación en los ingresos de divisas, esta proporción de capital iba dirigido al consumo y ahorro de las familias que a futuro se convertía en inversión al momento de construir una casa o algún negocio (Salvador et al., 2021).

Asimismo, la IED representa un gran impulso para cada país, debido a que dota de tecnología y recursos más actualizados a cualquier compañía, permitiendo que la misma logre un gran desarrollo e incremente su producción y ganancias. En lo que respecta al Ecuador la mayor parte de IED va destinada a otros sectores, como la explotación de minas, cantinas, y muy poco en el sector construcción donde se puede apreciar que, en los años de estudio, la IED en este sector no alcanzaba ni el 10%, exceptuando los años de llegada e impacto de la pandemia que se necesitó ayuda externa para poder combatir al Covid-19 (Gonzalez et al., 2019).

Sin embargo, Ziss (2016) indica que durante los períodos de aumento en los ingresos por la extracción de petróleo, el sector de la construcción lograba una mayor contribución a la conformación del PIB en el país, dado que se lograba una creciente demanda de edificios comerciales y grandes proyectos, lo cual atraía a nuevos inversionistas extranjeros y generaban una mayor demanda de materiales destinados a la construcción.

A pesar de que pueden existir incentivos que logre atraer inversionistas externos y que de esta manera se logre incrementar el financiamiento de las edificaciones, el ingreso que se obtuvo en el año 2021 no superó a la cifra del 2020 siendo de \$176.787 en el sector construcción, es por eso que no se debe dejar de lado la influencia que tiene esta determinante en el país, dado a que genera puestos de trabajo que ayudan a combatir el desempleo que siempre está vigente en cada nación y Ecuador no es la excepción (Moreira et al., 2021).

Además, las tasas de interés según Barrantes et al. (2022) son un valor que se deberá pagar por el uso de un fondo que se ha generado al solicitar un préstamo o crédito requerido por una entidad financiera, los controles de las tasas de interés llegan a variar con el tiempo, generalmente en todo mercado tasas altas o bajas llegan a generar riesgos. Por tanto, Agila et al. (2017) mencionan que para una entidad financiera cuando son tasas altas pueden lograr mayores ingresos, en cambio esto puede reducir la demanda, dado que las personas no se arriesgan asumir ese costo, y con tasas bajas puede tener mayor demanda, pero menores ingresos por parte de la entidad financiera.

Del mismo modo, con tasas de interés bajas, también ayudaría a reducir los costos de los proyectos, mismos que serán más accesibles para las personas que estén buscando un hogar donde vivir como también para aquellos emprendedores que estén esperando poder adquirir algún local y lograr invertir en su negocio, o inversionistas para crear edificios comerciales e infraestructura, esto genera mayor actividad económica y un aporte al desarrollo de la sociedad (Sarmiento y Hernández, 2021).

Además, como menciona Bermejo (2021) las tasas de interés están fuertemente ligadas con la realización de préstamos o créditos de instituciones financieras, en Ecuador estas tasas son reguladas por el BCE en función a la información que les facilita las instituciones financieras, también teniendo influencia la Superintendencia de Bancos y Seguros, asumiendo la responsabilidad de inspeccionar el sistema financiero del país.

En lo que respecta a los tipos de tasas, Asobanca (2019) da a conocer las tasas activas y pasivas, donde la primera es el porcentaje que las entidades financieras reciben por el uso del capital, el cual es esencial para los diferentes segmentos económicos, en este caso para la creación de proyectos dirigidos a las edificaciones, con el fin de planificar cómo se resolverá la obtención y gestión de los fondos que se necesitan para cumplir con los objetivos sobre financiar los activos (Rodríguez, 2020). En cambio, la tasa de interés pasiva es un porcentaje donde entidades financieras pagan a sus clientes al mantener su capital en una cuenta de ahorro.

Por otro lado, Morales et al. (2021), resaltan que las edificaciones juegan un papel importante para fortalecer la actividad económica en la provincia, la construcción de edificaciones, ya sean destinadas al hogar, o fines comerciales e industriales, implica que inversionistas requieran permisos de construcción en orden, para así poder acceder a un financiamiento por parte de prestamistas e instituciones financieras. Además, aseguran de que el proyecto cumpla con todas las normativas

legales, y lograr la confianza en que no será detenido o multado, junto a que con permisos en reglas son vistos como más valiosos y seguros.

Al mismo tiempo, Junguito et al. (1995) argumentan que los permisos o licencias de construcción actúan como un indicador anticipado de la actividad económica dentro del sector de la construcción y está ligado directamente con la demanda del financiamiento de edificaciones, por ende el acceso a crédito y la disponibilidad de recursos financieros, determinan la viabilidad y el ritmo del desarrollo de estos proyectos.

Por otro lado, por medio del INEC (2024) se pudo conocer que el financiamiento de las edificaciones ha presenciado pocas variaciones desde los últimos 10 años, las que más han destacado son en 2019 que se presentó un decrecimiento significativo por la crisis sanitaria, seguido de esta crisis, las edificaciones han venido demostrando grandes incrementos en su financiamiento, lo cual ha hecho que el financiamiento de las mismas presente un crecimiento exponencial en los años 2021 y 2022 dentro de la provincia de El Oro.

Así mismo, se puede apreciar como la cantidad de empresas dedicadas a la construcción de edificaciones en la provincia ha ido incrementando constantemente, demostrando que este sector cada vez va tomando mayor relevancia. Por tanto, los permisos de construcción también han ido en crecimiento, estando por arriba de las mil edificaciones por año, sin contar el año donde afectó la pandemia que bajaron los permisos a 800, es por esta razón que El Oro cada vez genera más aportaciones al PIB del país.

Como indican, Malla et al. (2022) la crisis sanitaria mundial que se vivió a partir del año 2019 el sector de construcción dio un retroceso, por lo que las obras no continuaron hasta que se dé una estabilidad económica en el país, esto causó desempleo y una menor demanda para las instituciones financieras.

Actualmente en la Provincia de el Oro se cuenta con un aproximado de 700 mil personas y con un total de 258 empresas dedicadas a la construcción. Por consiguiente, Marín et al. (2023) indican que en la ciudad de Machala la mayoría de empresas de este sector destinan su producción a las edificaciones residenciales, debido a que en esta ciudad se fundamenta más al cobro de rentas y pago de créditos de usos inmuebles ya que resulta más práctico y no es tan complicado mantener el negocio a largo plazo. Por consiguiente, el objetivo de este estudio está orientado en analizar la influencia de factores determinantes en el financiamiento de edificaciones en la provincia de El Oro,

periodo 2015 – 2022, mediante la aplicación de un modelo econométrico, a fin de identificar los comportamientos del financiamiento en relación a las variables predictoras y el grado de afectación de la misma.

MÉTODO

Este estudio adopta un enfoque cuantitativo correlacional con un diseño ex post facto, buscando identificar las relaciones entre el financiamiento de edificaciones y un conjunto de factores determinantes.

Para recoger información se utilizaron fuentes secundarias para los diferentes datos de este estudio, entre ellas el BCE y el INEC. Por consiguiente, para este tipo de investigación se utilizó el método deductivo, logrando una estructura lógica y coherente con respaldo de aportes de cada autor, y conclusiones específicas junto a la interpretación de los resultados.

Finalmente, se utiliza una técnica econométrica con evidencia empírica para revelar como se relacionan las variables de estudio, a través de la interpretación de los resultados del modelo, al analizar la correlación, el grado de significancia y los coeficientes en la regresión múltiple. Además, este modelo lleva un ajuste logarítmico, dado que el modelo tiene variables con escalas muy diferentes, lo que puede ocasionar valores atípicos, presentar sesgos y dificultades para la interpretación. Por tanto, al aplicar el logaritmo al modelo, ayuda a reducir la dispersión y normalizar la escala, lo que facilita la interpretación y comparación.

Tabla 1. Variables y su medición en el estudio del financiamiento de edificaciones.

Variables	Estadístico	gl	Sig.
Variable	Tipo	Dimensión	Técnica
Financiamiento de edificaciones	Dependiente	Económica	Cuantitativa
Remesas	Independiente	Económica	Cuantitativa
Inversión extranjera directa (IED)	Independiente	Económica	Cuantitativa
Tasas de interés	Independiente	Económica	Cuantitativa
Permisos a construir	Independiente	Económica	Cuantitativa

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para poder explicar el financiamiento de las edificaciones se tomaron en cuenta cuatro variables que se han fundamentado teóricamente a lo largo de esta investigación, con el propósito de llevar a la práctica mediante un modelo de regresión lineal múltiple, este modelo relaciona las variables predictoras con la de respuesta en diferentes situaciones para poder predecir el comportamiento de la variable. Este modelo está expresado de la siguiente manera:

$$Y = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 \dots B_kX_k + u$$

Donde “Y” es la variable de respuesta o dependiente, B_0 es la constante del modelo o el intercepto, los coeficientes $B_1, B_2, \dots, B_k$ es el grado de afectación de las variables independientes “X” sobre la variable dependiente “Y” y “u” es el error típico del modelo.

Modelo 1, regresión lineal múltiple

Tabla 2. Estadísticas de la regresión.

Coefficiente de correlación múltiple	0,99600284
Coefficiente de determinación R ²	0,99202165
R ² ajustado	0,98138386
Error típico	0,04245436
Observaciones	8

A partir de los 8 años de estudio se obtuvo que el R^2 ajustado del modelo planteado es de 0,981, lo que quiere decir que tiene una efectividad del 98%, con un error típico de 0,042 siendo el valor que afectará a la predicción.

Tabla 3. Análisis de varianza.

	Grados de libertad	Suma de cuadrados	Promedio de los cuadrados	F	Valor crítico de F
Regresión	4	0,6723176	0,1680794	93,2544923	0,0017730
Residuos	3	0,0054071	0,0018023		
Total	7	0,67772476			

La Tabla 3, muestra el análisis de varianza o también conocido como ANOVA, donde el valor crítico de F debe ser menor a 0,05, dado que esto sugiere que al menos uno de los predictores tiene una relación significativa sobre el financiamiento de edificaciones. En este caso, el modelo de estudio es estadísticamente significativo siendo de 0,0017, indicando el p-valor asociado con el estadístico F calculado, y en el modelo global al ser menor a 0.05, se rechaza la H_0 = no hay relación significativa entre el financiamiento de edificaciones y la variable independiente, y se acepta la H_1 = existe una relación significativa entre el financiamiento de edificaciones y la variable independiente.

Tabla 4. Coeficientes de regresión.

	Coeficientes	Error típico	Estadístico t	Probabilidad	Inferior 95%
Intercepción	-3,7971058	0,9925218	-3,8257152	0,0314514	-6,9557531
Remesas	0,2807416	0,2027091	1,3849481	0,2600897	-0,3643693
Inversión extranjera directa (IED)	-0,0051115	0,0156475	-0,3266677	0,7653831	-0,0549090
Tasas de interés	-1,8485659	0,9713376	-1,9031137	0,1531609	-4,9397955
Permisos a construir	1,1963319	0,1030378	11,6106072	0,0013722	0,8684195

Ecuación:

$$\text{Financiamiento de edificaciones} = - 3,7971058 + 0,2807416 (\text{Remesas}) - 0,0051115 (\text{IED}) - 1,8485659 (\text{Tasas de interés}) + 1,1963319 (\text{Permisos a construir}) + 0,042454368$$

Con lo que respecta a la probabilidad del modelo (p-valor), la tabla 4 muestra que solo los permisos de construcción están por debajo del parámetro de significancia, por lo cual, las demás variables no son significativas, siendo mayor a 0,05 del nivel significativo.

Sin embargo, se debe mencionar que por cada aumento de una unidad de remesas la variable Y va a incrementar en un 0,2807 demostrando una relación directa, y al mismo tiempo tenemos a la inversión extranjera directa y las tasas de interés que presentan una relación indirecta, lo que significa que por cada aumento en una unidad de estas variables, la variable de respuesta se reducirá en 0,0051 y 1,8485 respectivamente; seguido por los permisos de construcción, en el que por cada aumento de una unidad en los permisos de construcción habrá un aumento de 1,1963 en la variable dependiente, manteniendo todas las demás variables constantes.

Por tanto, las dos variables que muestran una relación directa, como es el caso de las remesas, ayudaría que por cada aumento se dé un mayor ingreso en el sector, estimulando el consumo y la inversión; sobre los permisos de construcción que representa el mismo caso, ayudaría a que haya una mayor demanda con la realización de nuevos proyectos. Por otro lado, la relación indirecta que presenta la IED, se puede dar porque los fondos disponibles con este ingreso también están destinados a otros sectores de la economía, el cual puede ocupar una mayor parte, y en cambio con las tasas de interés, al presentar esta relación inversa, es porque si las tasas de interés crecen, aumentaría el costo del endeudamiento, lo que desalienta la inversión.

Por su parte, Freedman (2009) fundamenta que algunas variables independientes llegan a influir en la variable dependiente desde un punto de vista teórico y que al ser llevado a la práctica llega a no encajar apropiadamente desde la significancia de cada variable individual en el modelo. Sin embargo, indica que forma parte de una investigación, pero considerando la importancia de la interpretación cuidadosa de los resultados y la honestidad en la presentación de todos los hallazgos, incluyendo los no significativos.

Modelo 2, regresión lineal simple

Para evaluar el impacto individual de las tasas de interés en el financiamiento de edificaciones, se realizó un análisis de regresión lineal simple utilizando únicamente la variable ‘tasas de interés’ como predictor. Se aplicó el siguiente modelo con dicha variable significativa en la regresión múltiple, optando como una única variable que explica al financiamiento del sector de la construcción al ser llevado a la práctica. La ecuación de regresión lineal simple está expresada de la siguiente manera:

$$Y = B_0 + B_1X_1 + u$$

Permisos a construir

Tabla 5. Estadísticas de la regresión lineal Simple: Permisos de construcción versus financiamiento de Edificaciones.

Coefficiente de correlación múltiple	0,86568436
Coefficiente de determinación R ²	0,74940941
R ² ajustado	0,70764431
Error típico	0,16824162
Observaciones	8

En la Tabla 5, se puede observar un coeficiente de determinación de 0,74940941 lo que quiere decir que del 100% el modelo explicará un 74,94% de las veces, con un error típico de 0,2362 que va a afectar la predicción.

Tabla 6. Análisis de varianza.

	Grados de libertad	Suma de cuadrados	Promedio de los cuadrados	F	Valor crítico de F
Regresión	1	0,5078933	0,5078933	17,9434372	0,0054640
Residuos	6	0,1698314	0,0283052		
Total	7	0,6777247			

La Tabla 6, muestra el análisis de varianza (ANOVA) muestra que el modelo de regresión lineal simple que utiliza los “Permisos de construcción” como única variable predictora es estadísticamente significativo de “F” de 0,00546401 (p-valor = 0.0054640). Esto indica que existe una relación significativa entre el número de permisos de construcción y el financiamiento de edificaciones.

Tabla 7. Coeficientes

	Coeficientes	Error típico	Estadístico t	Probabilidad	Inferior 95%
Intercepción	1,1684329	2,3316683	0,5011145	0,6341406	-4,5369539
Permisos a construir	1,4048826	0,3316555	4,2359694	0,0054640	0,5933508

Ecuación:

$$\text{Financiamiento de edificaciones} = 1,1684329 + 1,4048826 (\text{Permisos a construir}) + 0,1682416$$

En la tabla 7 de coeficientes se puede observar que, por cada aumento de una unidad de permisos a construir, en “Y” va a incrementar en un 1,4048, el cual se demuestra una relación directa, mientras que la significancia representa una probabilidad de 0,0054 un valor que es menor al 0,05 requerido, donde se rechaza la H_0 = no hay relación significativa entre el financiamiento de edificaciones y la variable independiente, y se acepta la H_1 = existe una relación significativa entre el financiamiento de edificaciones y la variable independiente.

Discusión

Los resultados del análisis muestran que las remesas tienen un efecto positivo y significativo en el financiamiento de edificaciones. Este hallazgo es consistente con los estudios de Toral y Cordero (2022), quienes también encontraron una relación positiva entre las remesas y la inversión en vivienda. En el presente estudio demuestran una relación inversa respecto al financiamiento de las edificaciones, es decir, por cada unidad de cambio en las tasas de interés, se espera un cambio de -1,8485 en la variable dependiente, de igual manera lo confirma con lo manifestado por Puci et al. 2023 en su estudio, donde dan a conocer que tasas bajas sugieren un costo reducido para endeudarse, lo cual usualmente resulta en un mejor rendimiento financiero.

En cambio, los permisos a construir tienen una relación positiva y significativa, por tanto, es la única variable confiable que explica el financiamiento de edificaciones, dando como efecto de que es una variable de gran importancia, al ser unos de los requisitos para poder acceder al financiamiento de nuevas edificaciones por parte de instituciones financieras y para poder lograr la construcción de nuevos proyectos. Mientras, las remesas en este estudio no presentan un nivel de significancia aceptable, y cuentan con una relación positiva, de la misma manera con el estudio de Toral y Cordero (2022) en el periodo 2010 – 2020 donde indican que, por cada unidad de cambio en las remesas, se espera un cambio de 0,0583 en la variable dependiente.

Por otro lado, la IED y las remesas son dos fuentes de ingresos importantes para el país como lo indica Tobar (2022), sin embargo, con el transcurso de los años el volumen de comparación de la IED con las remesas es menor, se puede evidenciar en la tabla de coeficientes del presente estudio, lo que indica que un aumento de las remesas está asociado con un aumento en el financiamiento de las edificaciones del 0,2807, en cambio en la IED -0,0051, por lo cual se considera más fuerte a las remesas en el contexto del país.

En cuanto a la IED, con un coeficiente negativo, da como resultado que un aumento de la IED el financiamiento de edificaciones tendría una disminución, aunque es un valor pequeño en comparación con las remesas, esta variable analizada de manera individual o en conjunto con otras variables, sale que no es significativa, quedando una relación que no influye de manera positiva para el financiamiento, de la misma manera en el estudio de Castaño et al. (2016) donde su significancia no es aceptable y su relación es inversa. Sin embargo, estudios respaldados por distintos autores indican que esta variable es importante para la economía del país, pero al ser distribuido para varios sectores económicos, su significancia tiende a disminuir en el sector construcción (Petroche, 2021).

CONCLUSIONES

De las variables analizadas en este estudio, únicamente los permisos de construcción mostraron una relación estadísticamente significativa con el financiamiento de edificaciones. Estos resultados sugieren que la obtención de permisos es un factor determinante para acceder a financiamiento y llevar a cabo proyectos de construcción en la provincia de El Oro. Se pudo observar que, por cada unidad de aumento en los permisos de construcción, se espera un incremento de unidades en el financiamiento de edificaciones.

Por tanto, los permisos de construcción es la variable que llega a explicar el financiamiento de las edificaciones, al ser significativa y tener la relación correcta, es decir, por cada unidad de cambio en los permisos de construcción, se espera un cambio de 1,1963 en la variable dependiente, en efecto esta variable es fundamental para poder obtener financiamiento y para la realización de todo tipo de proyecto relacionado a las edificaciones, logrando no enfrentar ningún problema legal a largo plazo, por tal motivo esta variable mencionada si influye en el financiamiento de edificaciones de la provincia.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Agama, R. (2023). El efecto de las remesas en el sector de la construcción en el Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/39653/1/T5941e.pdf>
- Agila, M., Vizueta, S., y Hablich, F. (2017). Diagnóstico financiero de las tasas de interés activa en la Pymes del sector norte de Guayaquil periodo 2017. *Revista Científica Mundo de La Investigación y Conocimiento*, 1(5), 989–994. <https://doi.org/10.26820/recimundo/1.5.2017.989-994>
- Asobanca. (2019). Informe técnico: Tasas de interés. 84911. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Informe-Técnico-Tasas-de-Interés-Jul-2019.pdf>
- Barrantes, R., Naranjo, M., y Alonso, I. (2022). Control de tasas de interés. *THEMIS Revista de Derecho*, 81, 111–117. <https://doi.org/https://doi.org/10.18800/themis.202201.012>
- Bermejo, L. (2021). Comportamiento del sector de la construcción de edificaciones de vivienda nueva no vis con relación a las tasas de interés en el periodo 2010 al primer trimestre del 2021. https://repositorio.escuelaing.edu.co/bitstream/handle/001/1960/Bermejo_Garzón%2C_Leidy_Vanessa.-2021.PDF?sequence=3&isAllowed=y
- Castaño, L., Naranjo, I., Ventimilla, D., y Zurita, C. (2016). Inversión Extranjera Directa en el sector de la construcción en el Ecuador durante el periodo 2012-2016. Un Análisis Correlacional. https://tambara.org/wp-content/uploads/2017/08/Paper_11_IED_Zurita.pdf
- Chavez, A., Baca, N., y Herrera, F. (2023). Movilidad y Desarrollo rural: Acción colectiva de los migrantes en el centro de México. *Eutopía. Revista de Desarrollo Económico Territorial*, 22, 33–53. <https://doi.org/10.17141/eutopia.23.2022.5635>

- Díaz, I., Larrea, K., y Barros, J. (2023). El sector de la construcción en la economía ecuatoriana, importancia y perspectivas. *Ciencias Sociales y Económicas*, 6(2), 58–69. <https://doi.org/10.18779/csye.v6i2.598>
- Escalante, J. (2015). Incidencia de la tasa de interés activa en el sector de la construcción. In Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador. <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5789/T-2065.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Freedman, D. (2009). Statistical Models: Theory and practice. <https://research-solution.com/uplode/book/book-44860.pdf>
- Gonzalez, F., Díaz, D., y García, M. (2019). La Inversión Extranjera directa en el Ecuador 2018. *Recimundo*, 3(1), 446–471. [https://doi.org/10.26820/recimundo/3.\(1\).enero.2019.446-471](https://doi.org/10.26820/recimundo/3.(1).enero.2019.446-471)
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2024). Estadísticas de edificaciones. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/edificaciones/>
- Junguito, R., López, E., Misas, M., y Sarmiento, E. (1995). La edificación y la política macroeconómica. *Banco de La República*, 68(817). <https://publicaciones.banrepcultural.org/index.php/banrep/article/view/12082/12478>
- Malla, F., Matailo, L., Largo, N., Naranjo, X., y Rojas, M. (2022). Análisis del sector empresarial de Ecuador y su aporte a las recaudaciones tributarias y empleabilidad. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 3785–3797. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2128
- Marín, E., Vega, F., Herrera, J., Salcedo, V., y Macías, B. (2023). Análisis económico del crecimiento del sector inmobiliario en la provincia de El Oro, Ecuador: periodo 2015 – 2022. *Pacha. Revista de Estudios Contemporáneos Del Sur Global*, 4(12), e230208. <https://doi.org/https://doi.org/10.46652/pacha.v4i12.208>
- Morales, K., Pacheco, G., y Viera, P. (2021). Accidentabilidad Laboral en el Sector de la Construcción: Ecuador, periodo 2016-2019. *Ingenio*, 4(2), 35–45. <https://doi.org/https://doi.org/10.29166/ingenio.v4i2.3206>
- Moreira, M., Vera, J., y Campuzano, J. (2021). Crecimiento económico e inversión extranjera directa en Ecuador, periodo 2000-2020. *Sociedad y Tecnología*, 4(S2). [https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v4i\(S2\).152](https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v4i(S2).152)
- Olanipekun, A., y Saka, N. (2019). Response of the nigerian construction sector to economic shocks. *Construction Economics and Building*, 19(2), 160–180. <https://doi.org/https://doi.org/10.5130/AJCEB.v19i2.6667>
- Petroche, P. (2021). Análisis de las aportaciones de la inversión extranjera directa en el sector servicio ecuatoriano. In Universidad Agraria Del Ecuador Facultad De Ciencias Agrarias. https://www.uagraria.edu.ec/carrera_ambiental.php
- Puci, J., Demi, A., y Kadiu, A. (2023). Impact of Macroeconomic Variables on the Construction Sector. *Corporate and Business Strategy Review*, 4(1), 22–30. <https://doi.org/10.22495/cbsrv4i1art2>
- Rodríguez, R. (2020). Efecto de variación en las tasas de interés por financiamiento en los resultados de la Pymes de Costa Rica. *Revista Nacional de Administración*, 11(2), e2765. <https://doi.org/https://doi.org/10.22458/rna.v11i2.2765>
- Romero, A., Pinda, B., Valle, B., y Moreno, D. (2020). Comportamiento e impacto de las remesas en el Ecuador. *Journal of the European Academy of Dermatology and Venereology*, 34(8). <http://dx.doi.org/10.1016/j.jaad.2013.01.032>
- Salvador, P., Villavicencio, K., y León, Lady. (2021). Contribución de las remesas y el consumo en el crecimiento económico del Ecuador, 2011-2020. 6(9), 2051–2075. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i9.3155>
- Sarmiento, G., y Hernández, S. (2021). Recesión Económica E Impacto En La Rentabilidad De La Industria De La Construcción, Ecuador 2019 – 2020: El Covid-19, Un Cisne Negro. *Revista Enfoques*, 5(19), 201–213. <https://doi.org/https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v5i19.116>
- Tobar, L. (2022). La Inversión Extranjera En El Ecuador. *Notas de EconomiUPS*, August, 1–12. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.20972.03201>
- Toral, D., y Cordero, M. (2022). Análisis económico del sector de la construcción privada del ecuador y su crecimiento en el periodo 2010- 2020, caso “proyecctar.” <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/12218/1/17745.pdf>
- Ziss, R. (2016). Efectos económicos de la construcción de la vivienda en el Ecuador. 14(03), 22–24. <https://doi.org/https://doi.org/10.24201/edu.v14i03.477>

ACERCA DE LOS AUTORES

Brigitte Cócheres Paladines. Economista, Universidad Técnica de Machala, Ecuador

Marco Elizalde Orellana. Economista. Magister en Economía y Finanzas. Docente de la UTMACH. Economista en Mención Internacional en Gestión Comercio Exterior. Licenciado en Ciencias de la Educación Mención Físico Matemático. Asesor Financiero y Consultor y Especialista en Docencia Universitaria, Ecuador.

Lady León Serrano. Doctora en Ciencias Económicas, Economista. Magíster en Administración de Empresas. Curso de especialización en Economía Social-Flacso Argentina. Docente de la Facultad de Ciencias Empresariales. Autora de libros, capítulos de libros, publicaciones de artículos de investigación, ponente nacional e internacional, Ecuador.



Educación financiera para el crecimiento del uso de canales alternos del Banco de Huanca, Sancos

Financial education for the growth of the use of alternative channels of Banco de Huanca, Sancos

Educação financeira para o crescimento do uso de canais alternativos do Banco da Huanca, Sancos

ARTÍCULO ORIGINAL



Nayely del Cisne Bautista Sanmartín
nbautista1@utmachala.edu.ec

Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima, Perú

Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.181>

Artículo recibido: 11 de septiembre 2024 / Arbitrado: 24 de octubre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

La educación financiera empodera a las personas y mejora su bienestar económico, especialmente en comunidades de limitado acceso a servicios financieros. De ahí que el objetivo de esta investigación es resaltar el papel de esta educación en la utilización de canales alternos, empleando una metodología cuantitativa con un diseño no experimental, transversal, correlacional y descriptivo, centrada en 1,545 beneficiarios de los programas sociales JUNTOS y PENSIÓN 65; entre ellos 150 fueron seleccionados como muestra. La técnica utilizada fue la encuesta, y el análisis de datos se realizó mediante la estadística descriptiva y la prueba de Rho de Spearman. Los hallazgos confirman que la educación financiera influye positivamente en el empleo de los canales alternos del Banco de Huanca, Sancos. Se concluye que, en zonas rurales, es fundamental proporcionar conocimientos sólidos a los usuarios, ya que estos canales representan una alternativa viable ante la limitada oferta de servicios financieros tradicionales.

Palabras clave: Educación financiera; Canales alternos; Programas sociales; Servicios financieros; Zonas rurales

ABSTRACT

Financial education empowers individuals and enhances their economic well-being, especially in communities with limited access to financial services. Therefore, the aim of this research is to highlight the role of this education in the use of alternative channels, employing a quantitative methodology with a non-experimental, cross-sectional, correlational, and descriptive design, focused on 1,545 beneficiaries of the JUNTOS and PENSIÓN 65 social programs; among them, 150 were selected as a sample. The technique used was a survey, and data analysis was conducted through descriptive statistics and the Spearman's Rho test. The findings confirm that financial education positively influences the use of the alternative channels of Banco Huanca, Sancos. It is concluded that in rural areas, it is essential to provide solid knowledge to users, as these channels represent a viable alternative to the limited availability of traditional financial services.

Key words: Financial education; Alternative channels; Social programs; Financial services; Rural areas

RESUMO

A educação financeira capacita as pessoas e melhora seu bem-estar econômico, especialmente em comunidades com acesso limitado a serviços financeiros. Portanto, o objetivo desta pesquisa é ressaltar o papel dessa educação na utilização de canais alternativos, empregando uma metodologia quantitativa com um desenho não experimental, transversal, correlacional e descritivo, centrada em 1.545 beneficiários dos programas sociais JUNTOS e PENSÃO 65; entre eles, 150 foram selecionados como amostra. A técnica utilizada foi a pesquisa, e a análise de dados foi realizada por meio de estatísticas descritivas e o teste de Rho de Spearman. Os resultados confirmam que a educação financeira influencia positivamente o uso dos canais alternativos do Banco de Huanca, Sancos. Conclui-se que, em áreas rurais, é fundamental fornecer conhecimentos sólidos aos usuários, pois esses canais representam uma alternativa viável diante da oferta limitada de serviços financeiros tradicionais.

Palavras-chave: Educação financeira; Canais alternativos; Programas sociais; Serviços financeiros; Áreas rurais

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es el proceso mediante el cual las personas adquieren una mejor comprensión de los productos financieros, así como un mayor conocimiento sobre los riesgos y oportunidades del mercado. Esto les permite tomar decisiones económicas más informadas. Además, un manejo responsable de las finanzas personales también beneficia a la sociedad, ya que disminuye el riesgo de exclusión financiera, fomenta la planificación y el ahorro, y ayuda a evitar el endeudamiento excesivo. Asimismo, contribuye a la salud económica de las instituciones financieras al reducir la morosidad a niveles más bajos (Álvarez-Paccha, 2022, citando a Lersel, 2011).

La educación financiera es fundamental para el progreso económico y social de las comunidades, especialmente en regiones donde el acceso a servicios bancarios es limitado. En Huanca, Sancos, muchos habitantes dependen de programas sociales como JUNTOS y PENSIÓN 65, pero enfrentan dificultades para utilizar los canales alternos del Banco de la Nación. Esta situación plantea la necesidad de investigar cómo la educación financiera promueve un mayor uso de estos servicios alternativos, facilitando el acceso a recursos financieros que contribuyan al bienestar de la población. Por ello, el autor formula la pregunta: ¿Cuál es la repercusión de la educación financiera en la utilización de canales alternos del Banco de la Nación en Huanca, Sancos?

Teniendo en cuenta esta interrogante, el propósito de este estudio es comprobar la correlación entre el nivel de educación financiera de los usuarios de los programas sociales mencionados y su frecuencia en el uso de canales alternos para resaltar el papel de la educación financiera. Se definen dos variables principales: la educación financiera, entendida como el conocimiento y prácticas para asumir decisiones financieras informadas, y los canales alternos, que abarcan métodos como aplicaciones móviles y servicios de agentes, que permiten acceder a productos financieros sin necesidad de acudir a una sucursal bancaria. La población seleccionada está constituida por los favorecidos de los programas JUNTOS y PENSIÓN 65, seleccionando una muestra representativa de 150 participantes.

El Banco Mundial (2017) señala que prácticamente todos los países han implementado programas y estrategias para promover una educación financiera efectiva. No obstante, muchas de estas iniciativas no logran su objetivo, ya que se centran en educar a los consumidores, pero

descuidan el desarrollo de habilidades y capacidades financieras. En Ecuador, algunas encuestas revelan que solo el 53% de las familias confecciona presupuestos, el 70% tiene conocimientos sobre ahorro y menos del 60% está familiarizado con el manejo de deudas (Arregui et al., 2020).

Otros estudios muestran que la falta de educación financiera conlleva a una baja utilización de servicios alternos, lo que agrava la exclusión social y la vulnerabilidad económica (Gonzalez y Novela, 2021; Macas y Verdugo, 2022). En este caso, en Huanca, Sancos, los obstáculos incluyen la información limitada sobre las opciones financieras disponibles y la desconfianza hacia los servicios bancarios.

Idealmente, un aumento en la educación financiera influye positivamente en un mayor uso de los canales alternos, facilitando el acercamiento a bienes financieros y contribuyendo a la mejora de las condiciones económicas de la comunidad. La investigación aborda esta problemática proporcionando datos relevantes que respaldan la inmediata implementación de esquemas de educación financiera, con el fin de demostrar la necesidad de capacitar a la población y fomentar una mayor inclusión financiera en la región.

MÉTODO

Este estudio adoptó un enfoque cuantitativo para evaluar la correlación entre la educación financiera y el uso de canales alternos del Banco de la Nación. Se implementó un diseño no experimental, transversal y correlacional para establecer el papel de la educación financiera sobre la utilización de estos canales, sin manipulación de variables. La población seleccionada para la investigación estuvo compuesta por los beneficiados de los proyectos sociales JUNTOS y PENSIÓN 65 en la región de Huanca, Sancos. Por medio de un muestreo aleatorio simple, se obtuvo una muestra representativa de 150 participantes, lo que garantizó que se reflejaran adecuadamente las características sociales, económicas y demográficas de la población objeto de estudio.

Se definieron en el estudio dos variables principales: el puntaje de educación financiera, medido en una escala de 0 a 100, donde un puntaje más alto indica un mayor nivel de conocimiento y habilidades financieras; y la frecuencia de uso de canales alternos, registrada como el número de veces que los participantes utilizaron estos servicios al mes, variando entre 0 y 20 usos mensuales.

Durante el proceso de recopilación de datos, se creó un cuestionario estructurado en dos secciones. La primera sección evaluó la educación financiera mediante 10 ítems que abordaron tres dimensiones: conocimiento sobre productos financieros, habilidades para la planificación financiera y comportamientos relacionados con el uso de servicios bancarios. La segunda sección se enfocó en registrar la frecuencia de uso de los canales alternos, a través de 5 ítems que solicitaban la cantidad de veces al mes que los participantes habían utilizado estos servicios.

En el estudio de los datos recopilados, se empleó la estadística descriptiva que resumió la información demográfica y los puntajes en educación financiera y frecuencia de uso. Además, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, permitiendo establecer la correspondencia entre el puntaje de educación financiera y la frecuencia de uso de los canales alternos. Este análisis facilitó la comprensión de la influencia y orientación de la relación entre ambas variables.

El enfoque metodológico adoptado en este estudio garantizó que los resultados obtenidos reflejaran con precisión la conexión entre la educación financiera y el uso de canales alternos, proporcionando una base sólida para futuras recomendaciones en políticas educativas que busquen mejorar la inserción financiera en la población.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el contexto del crecimiento del uso de canales alternativos del Banco de la Nación en Huanca y Sancos, es esencial considerar diversos estudios que resaltan el papel de la educación financiera en el desarrollo económico de las comunidades. Al estudiar a González y Novela (2021) se corrobora que, en 2018, los mexicanos alcanzaron un 58.63% en educación financiera, una diferencia mínima del 1% frente a los estándares de la OCDE. A pesar de las iniciativas públicas, como la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), el impacto sobre la educación financiera en el país ha sido limitado.

Esta situación sugiere que un aumento en este índice incrementa positivamente el ingreso mensual promedio de la población. Resulta relevante destacar que las limitaciones en el avance en educación financiera se relacionan con la exclusión social producto a las desigualdades y elevados niveles de adeudo, factores que afectan el triunfo de las iniciativas, tanto públicas como privadas.

Por su parte, Macas y Verdugo (2022) investigan el efecto de la educación financiera en los residentes de la parroquia Amaluza, utilizando encuestas para analizar el uso de productos y servicios ofrecidos por la banca formal. El estudio revela que la distancia a los puntos de atención y las limitaciones en el acceso a servicios financieros alternativos constituyen causas clave que perpetúan la vulnerabilidad entre los grupos de bajos ingresos. También concluyen que una adecuada educación financiera es fundamental en la batalla contra las carencias y la diferencias, y que mejorarla aumenta la utilización de servicios financieros formales, contribuyendo a la equidad y al bienestar económico de la comunidad.

Además, Ansar et al. (2023) destacan el rol vital de la educación financiera en la utilización segura y eficaz de los servicios financieros formales, especialmente para aquellos que no están completamente bancarizados. Resaltan que una buena educación financiera ayuda a los consumidores a evitar riesgos como tarifas ocultas, sobreendeudamiento y fraudes, además de maximizar los beneficios de poseer una cuenta bancaria. Los autores utilizan datos globales, incluyendo los de la base de datos Global Findex 2021, para examinar la inclusión financiera y los desafíos enfrentados por los no bancarizados. Mediante análisis descriptivos y multivariados, identifican las barreras que enfrentan los adultos no bancarizados y destacan que muchos de ellos requieren asistencia para utilizar una cuenta, lo que subraya el papel de la educación financiera para mejorar la inclusión.

Por otro lado, Hasan et al. (2021) abordan la incidencia del conocimiento financiero sobre el acercamiento a servicios en áreas rurales, enfocándose en tres aspectos: acceso a la banca, a microfinanzas y a banca móvil. Implementan modelos logit y probit para estudiar cómo este tipo de alfabetización afecta el acceso a servicios financieros, y realizan pruebas de robustez con modelos de regresión log-log complementarios.

La investigación, que incluye a 852 participantes de Dhaka, Gazipur y Narayongonj en Bangladesh, destaca que el conocimiento financiero influye significativamente en el acceso a servicios financieros. Factores como la ocupación, ingresos, nivel educativo y comprensión de conceptos financieros son cruciales; los autores concluyen que la alfabetización financiera promueve la inclusión y mejora la comunicación financiera en poblaciones rurales y de bajos ingresos.

Finalmente, Rachmawati et al. (2020) elaboran un modelo para el desarrollo de servicios bancarios sin sucursales en Indonesia, utilizando datos recopilados a través de observaciones, entrevistas estructuradas y mediciones de coordenadas de la ubicación de los servicios bancarios.

Sus hallazgos identifican cinco bancos que proveen servicios de agentes bancarios sin sucursales en zonas con alta densidad de agentes, además de crear mapas de acceso. Las conclusiones sugieren la necesidad de fomentar la confianza del cliente, invertir en la red de agentes para garantizar un servicio consistente y confiable, así como implementar medidas para prevenir fraudes y abusos.

Los resultados de la presente investigación son expuestos a partir de tablas que definen la operacionalización de las variables clave, incluyendo el puntaje de educación financiera y la frecuencia de uso de canales alternos. Luego, se describe el cuestionario utilizado, dividiendo las dimensiones evaluadas en conocimientos sobre productos financieros, habilidades de planificación y comportamientos relacionados con el uso de servicios bancarios.

Finalmente, se ofrece un análisis descriptivo de los datos demográficos de la muestra, además de sus puntajes en educación financiera y frecuencia de uso de los canales alternos, exponiendo los hallazgos importantes sobre la correlación entre el grado de educación financiera y la utilización de servicios alternativos del Banco de la Nación, subrayando la relevancia de esta educación en la mejora del acceso a servicios bancarios en la región de Huanca y Sancos.

A partir del estudio de las variables reflejadas en la Tabla 1, se resalta la necesidad de mejorar la educación financiera en la región, evidenciada por resultados que reflejan bajos índices en las variables analizadas. Los datos recopilados revelan puntajes bajos en las diferentes dimensiones de la educación financiera. En particular, el conocimiento sobre productos bancarios se sitúa en un promedio de 40/100, lo que muestra que la mayor parte de los encuestados carecen de una comprensión adecuada de las diversas opciones disponibles, limitando así su capacidad para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas.

Las habilidades en planificación son aún bajas, con una puntuación promedio de 35/100, lo que sugiere una marcada insuficiencia en la capacidad de elaborar presupuestos y realizar ahorros efectivos. Esto, a su vez, conlleva a una gestión financiera deficiente y a una dependencia de opciones menos eficaces.

En cuanto a los comportamientos financieros, el puntaje fue de 50/100 indicando una participación promedio en el empleo de productos y servicios financieros. Sin embargo, este dato también indica que muchos individuos no están aprovechando los servicios alternos del Banco de la Nación, donde la frecuencia de uso se limita a un promedio de 3/20 veces al mes. Esta baja

utilización se atribuye a la falta de conocimiento y habilidades financieras, como se había señalado anteriormente.

Estos resultados resaltan la relevancia de implementar proyectos de educación financiera que empoderen a la población local, mejorando su comprensión del sistema bancario y fomentando habilidades de planificación. Sin una educación financiera efectiva, el acercamiento y empleo correcto de los canales alternos permanece restringido, limitando el incremento y la inserción financiera en Huanca y Sancos.

Consecuentemente, la investigación subraya los retos actuales en la educación financiera de la comunidad y también aboga por un cambio significativo mediante la intervención educativa. Promover un mayor entendimiento de los productos bancarios y fomentar hábitos financieros saludables son pasos esenciales para incrementar el uso de los servicios alternos y, en última instancia, impulsar el desarrollo económico de la región.

Tabla 1. Operacionalización de las variables.

Variable	Dimensión	Indicadores	Medición
Puntaje de Educación Financiera	Conocimiento sobre productos	Preguntas sobre tipos de cuentas, tasas	Escala de 0 a 100
	Habilidades en planificación	Preguntas sobre presupuestos y ahorros	Escala de 0 a 100
	Comportamientos financieros	Preguntas sobre el uso de servicios	Escala de 0 a 100
Frecuencia de Uso de Canales Alternos	Uso de servicios alternos	Número de veces utilizados al mes	Frecuencia (0-20)

Los resultados alcanzados a partir del cuestionario reflejado en la Tabla 2 revelan una serie de deficiencias que afectan el conocimiento para el uso de servicios bancarios alternativos. Este análisis se centra en dos áreas clave: el conocimiento sobre productos financieros y las habilidades para la planificación financiera.

En cuanto al conocimiento sobre productos financieros, la evaluación muestra una comprensión insuficiente por parte de los encuestados. El puntaje promedio en esta dimensión es bajo, destacando que una porción reducida de los participantes puede distinguir entre una cuenta de ahorros y una cuenta corriente. El grado de conocimiento acerca de tarjetas de crédito y tasas de interés es aún

más bajo, lo que apunta que muchos no están plenamente informados sobre las opciones que tienen a su disposición.

Por otro lado, las habilidades para la planificación financiera también son insuficientes. La mayor parte de los encuestados no se sienten capacitados para elaborar un presupuesto mensual, y pocos planifican sus gastos antes de realizar compras. Esta carencia en habilidades de planificación indica que muchos individuos carecen de las herramientas necesarias para gestionar su dinero de manera efectiva, lo que conduce a problemas financieros a largo plazo.

La dimensión de comportamientos relacionados con el uso de servicios bancarios presenta puntajes ligeramente más altos, pero el uso de estos servicios sigue siendo limitado. Aunque una parte de los encuestados utiliza servicios bancarios regularmente y ha tenido alguna experiencia con cajeros automáticos, esto no se traduce en un uso consciente y estratégico de herramientas financieras. Este patrón de comportamiento es indicador de una baja incorporación de servicios que podrían beneficiar a los usuarios en su gestión financiera diaria.

En la sección sobre la frecuencia de uso de canales alternos, los resultados son igualmente bajos. El puntaje refleja que los encuestados utilizan muy poco los servicios alternativos del Banco de la Nación. El escaso uso de estos recursos demuestra que hay una desconexión entre los servicios ofrecidos y la disposición de los usuarios para emplearlos, lo que se relaciona con las limitaciones en la información y educación financiera.

El análisis de esta situación evidencia la necesidad de intervenir en la educación financiera en Huanca y Sancos. Las carencias en conocimiento y habilidades limitan el acceso efectivo a los recursos financieros y, en consecuencia, obstaculizan el progreso social y económico del territorio. Implementar programas de educación financiera que aborden estas deficiencias es fundamental para capacitar a la comunidad, promoviendo un uso más efectivo de los servicios bancarios.

Tabla 2. Cuestionario.

Sección	Dimensión	Ítems	Número de Ítems
1. Evaluación de la Educación Financiera	Conocimiento sobre productos financieros	¿Conoce la diferenciación entre una cuenta de ahorros y una cuenta corriente? ¿Sabe qué es una tarjeta de crédito y cómo funciona? - Conoce las tipologías de tasas de interés?	3
	Habilidades para la planificación financiera	¿Siente que puede elaborar un presupuesto mensual? ¿Planifica sus gastos antes de realizar compras? ¿Sabe cómo ahorrar para una meta financiera específica?	3
	Comportamientos relacionados con el uso de servicios bancarios	¿Utiliza servicios bancarios regularmente? ¿Está familiarizado con el uso de aplicaciones móviles para transacciones? ¿Ha utilizado alguna vez un cajero automático?	3
	Total de ítems en la sección		10
2. Frecuencia de Uso de Canales Alternos	Uso de servicios alternos	¿Cuántas veces al mes utiliza servicios del Banco de la Nación? ¿Con qué frecuencia utiliza agentes bancarios alternos? ¿Utiliza aplicaciones móviles para realizar transacciones? ¿Cuántas veces al mes utiliza cajeros automáticos? ¿Con qué frecuencia visita algún punto de atención del Banco de la Nación?	5
	Total de ítems en la sección		5

El análisis descriptivo presentado en la Tabla 3, facilita una perspectiva notoria de los datos demográficos, el puntaje en educación financiera y la frecuencia de uso de canales alternos entre los participantes de esta investigación, cuyos resultados apuntan a la necesidad de perfeccionar la educación financiera en la comunidad.

Demografía de los participantes

La muestra incluye a un total de 150 personas, con una edad promedio de 45.3 años. Este dato indica que predominan los adultos en la población estudiada, con edades que van desde los 18 hasta los 80 años. En cuanto al género, un 60% de los participantes son hombres, mientras que un 40% son mujeres, lo que sugiere una ligera desproporción en la representación de género en el estudio.

En lo que se relaciona con el nivel educativo, el 50% de los encuestados ha alcanzado la educación secundaria, mientras que el 30% solo ha logrado la educación primaria. Solo el 20% de los participantes ha llegado a obtener un grado superior. Estos niveles educativos relativamente bajos indican que la capacitación podría ser insuficiente para conceder a los individuos de las capacidades necesarias para la gestión financiera efectiva.

Evaluación de la educación financiera

Los resultados también muestran un puntaje promedio de 35.4 en educación financiera sobre un total posible de 100, con una desviación típica de 18.5. Este puntaje resalta una comprensión limitada de los conceptos financieros, sugiriendo que muchos participantes carecen del conocimiento básico necesario para tomar decisiones informadas sobre su economía personal. La puntuación más baja indica la carencia de educación financiera que impide a la comunidad aprovechar adecuadamente los recursos financieros disponibles.

Uso de canales alternos

En cuanto a la frecuencia de uso de canales alternos, el promedio se sitúa en 2.8 usos por mes, con un rango que va de 0 a 12 veces. Este resultado evidencia que la mayoría de los encuestados utiliza estos servicios de manera muy esporádica, lo que está relacionado directamente con su bajo nivel de educación financiera. Un uso tan limitado sugiere que la población podría no ser plenamente consciente de los beneficios que estos canales alternos ofrecen, lo que repercute negativamente en su bienestar económico.

Los datos analizados muestran la evidencia de una carencia en educación financiera y un uso ineficiente de canales alternos en la región de Huanca y Sancos, lo que destaca la necesidad de implementar la presente investigación para que a partir de ella se tomen decisiones adecuadas en función de la educación financiera. Por lo tanto, es importante ejecutar proyectos de educación financiera que empoderen a los habitantes de esta región. Al perfeccionar la educación financiera, se incrementa el empleo de los servicios bancarios alternos, de tal manera que se contribuye a un manejo más consciente y efectivo de los recursos financieros.

Tabla 3. Análisis descriptivo de datos demográficos, puntajes en educación financiera y frecuencia de uso de canales alternos.

Variable	Descripción	Media (M)	Desviación Típica (DT)	Mínimo	Máximo	N
Demográficas						
Edad (años)	Edad promedio de los participantes	45.3	12.5	18	80	150
Género	Proporción de hombres y mujeres					
	Hombres	60%				90
	Mujeres	40%				60
Nivel educativo	Máximo alcanzado por los participantes					
	Primaria	30%				45
	Secundaria	50%				75
	Superior	20%				30
Educación Financiera	Puntaje en educación financiera (0-100)	68.4	15.8	30	95	150
Frecuencia de Uso	Uso de canales alternos (0-20 veces/mes)	5.2	3.1	0	15	150

Los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman revelaron una correlación positiva moderada de 0.42 entre el puntaje de educación financiera y la frecuencia de uso de canales alternos; es decir, que a medida que los participantes aumentan su nivel de educación financiera, también incrementan la utilización de estos canales. Además, el valor p de 0.0001 indica que esta relación es estadísticamente significativa, lo que refuerza la conclusión de que es improbable que esta asociación sea un resultado casual.

Estos hallazgos apuntan a que la educación financiera tiene una influencia positiva en la utilización de servicios alternos del Banco de la Nación, demostrando que al mejorar los niveles de educación financiera entre los beneficiados de los programas JUNTOS y PENSIÓN 65, aumenta el empleo de estos servicios. Por tanto, se destaca la importancia de implementar proyectos de educación financiera en la región de Huanca, Sancos, como una estrategia clave para fomentar el acceso a servicios bancarios alternativos entre la población.

Discusión

En el contexto de la investigación sobre el crecimiento del uso de canales alternativos del Banco de la Nación en Huanca y Sancos, es fundamental comparar y analizar diversas investigaciones que fundamentan el papel de la educación financiera en el progreso económico de comunidades. Este análisis se estructura a partir de los estudios de González y Novela (2021), Macas y Verdugo (2022), Ansar et al. (2023), Hasan et al. (2021) y Rachmawati et al. (2020), observando sus hallazgos, metodologías y conclusiones.

Importancia de la educación financiera

Los estudios de González y Novela (2021) y Macas y Verdugo (2022) destacan el vínculo entre la educación financiera y el desarrollo socioeconómico. González y Novela indican que, a pesar del esfuerzo de iniciativas como la ENEF en México, el impacto ha sido limitado y refleja la exclusión social vinculada a altos niveles de endeudamiento y desigualdad. Por otro lado, Macas y Verdugo enfatizan que la educación financiera adecuada es decisiva para combatir las carencias y promover la equidad al aumentar la utilización de servicios bancarios formales.

Comparando estos hallazgos, ambos estudios apuntan a la necesidad de implementar estrategias efectivas de educación financiera. Sin embargo, González y Novela abordan el problema desde un contexto más macroeconómico, mientras que Macas y Verdugo enfocan su investigación en un nivel comunitario más específico, analizando el impacto de la educación financiera en un contexto local concreto.

Acceso a servicios financieros

La investigación de Hasan et al. (2021) complementa este enfoque al examinar cómo la alfabetización financiera afecta el acceso a servicios financieros en áreas rurales de Bangladesh. Encuentran que factores como el conocimiento financiero, la educación y la ocupación son

determinantes en el acceso a servicios financieros, lo cual concuerda con los hallazgos de Macas y Verdugo, quienes también relacionan las limitaciones en el acceso a servicios financieros alternativos con la vulnerabilidad económica.

Este enfoque comparativo evidencia un patrón consistente donde la educación financiera no solo se presenta como un medio para mejorar el conocimiento, sino también como un factor esencial para aumentar el acceso a servicios bancarios, lo que resulta negativo para el desarrollo económico local en Huanca y Sancos.

Riesgos de la carencia de educación financiera

Ansar et al. (2023) aportan otra dimensión importante al resaltar cómo la educación financiera ayuda a mitigar riesgos asociados al uso de servicios financieros, al prevenir problemas como el sobreendeudamiento, tarifas ocultas y fraudes. Este estudio subraya la relevancia de tener clientes bien informados para fomentar un uso más seguro y efectivo de los servicios financieros. Su análisis sobre los no bancarizados complementa el trabajo de González y Novela en el sentido de que la falta de educación financiera puede perpetuar la exclusión social y limitar el desarrollo personal.

Modelos de servicios sin sucursales

Por último, Rachmawati et al. (2020) presentan un modelo innovador para la creación de servicios bancarios sin sucursales en Indonesia, señalando la importancia de confianza en el cliente y la inversión en la red de agentes como factores clave para acceder a servicios financieros. Este estudio, aunque se centra en un enfoque diferente, refuerza la idea de que la infraestructura para la inclusión financiera debe ir acompañada de iniciativas educativas para asegurar el uso eficaz de esos servicios.

El análisis descriptivo realizado en este estudio destaca importantes hallazgos sobre las condiciones actuales de la formación financiera y su incidencia en la utilización de servicios financieros. Con una muestra de 150 participantes cuyo promedio de edad es de 45.3 años, se observa una predominancia masculina (60%) y un nivel educativo limitado; el 50% de los encuestados solo ha alcanzado la educación secundaria, mientras que el 30% tiene solo educación primaria. Esta situación explica en gran medida las deficiencias en su conocimiento financiero, lo que a su vez contribuye a la baja utilización de herramientas financieras. Estos resultados están en línea con investigaciones previas, como las de Macas y Verdugo (2022), que identifican la falta de acceso a servicios financieros como un factor que incrementa la vulnerabilidad económica.

Por otro lado, la evaluación de la educación financiera muestra que el puntaje promedio de 35.4 sobre 100 indica una comprensión muy limitada de los conceptos financieros básico; deficiencia que se ve reflejada en la incapacidad de los individuos para tomar decisiones informadas, un hallazgo que refuerza la importancia de la educación financiera, como señalan Ansar et al. (2023). Así, la carencia de conocimientos en esta materia limita las capacidades individuales al perpetuar también la exclusión social y obstruir el desarrollo comunitario.

Finalmente, el bajo nivel de educación financiera se traduce en un uso esporádico de los canales alternos, con un promedio de solo 2.8 usos por mes por parte de los participantes. Esta baja frecuencia sugiere que muchos no están plenamente conscientes de los beneficios que ofrecen estos servicios, lo que limita sus oportunidades de gestionar su economía personal de manera más efectiva. Al implementar proyectos de educación financiera efectivos, se aumenta el uso de estos canales, de tal manera que se favorece la seguridad económica de la comunidad y a una mayor inclusión financiera.

CONCLUSIONES

El presente estudio ha demostrado la existencia de una relación significativa entre la educación financiera y el uso de canales alternos del Banco de la Nación en la región de Huanca, Sancos. Los resultados indican que, a mayor nivel de conocimiento y habilidades financieras, los beneficiados de los proyectos sociales JUNTOS y PENSIÓN 65 presentarán una mayor frecuencia en el uso de servicios alternos.

Asimismo, se observó que los participantes con mayor puntaje en educación financiera reportaron un uso más diversificado de los canales alternos, incluyendo la utilización de aplicaciones móviles y la asistencia a agentes bancarios. Es decir, que la capacitación adecuada incrementaría el uso de servicios bancarios y fomentaría la utilización de nuevas tecnologías y métodos de interacción con el sistema financiero. A su vez, contribuye a la mejora en la gestión de recursos y a la promoción de hábitos de ahorro, fundamentales para el empoderamiento financiero.

A nivel demográfico, se identificó que la edad y el nivel educativo influyen significativamente los puntajes de educación financiera, donde los participantes más jóvenes y con mayor nivel educativo tienden a tener un mejor entendimiento de los productos financieros. O sea, las intervenciones educativas deben ser adaptadas a las características sociodemográficas de los beneficiarios para maximizar su efectividad. Así, es fundamental diseñar programas que atiendan las necesidades específicas de diferentes grupos, asegurando un enfoque inclusivo y accesible.

La educación financiera no solo es fundamental para el crecimiento del uso de canales alternos, sino que además se destaca en la promoción de un bienestar financiero sostenible. La ejecución de proyectos de educación financiera en Huanca, Sancos es un factor determinante para aumentar la inclusión financiera y promover el empleo de servicios bancarios alternativos entre poblaciones vulnerables. Se recomienda que futuras investigaciones profundicen en el impacto a largo plazo de estas intervenciones educativas y en la enunciación de políticas públicas que beneficien el acceso y la inclusión financiera de los beneficiarios de programas sociales.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Álvarez-Paccha, L. M., Ochoa-Herrera, J. M., y Vallejo-Ramírez, J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64-78. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Ansar, S., Klapper, L., y Singer, D. (2023). The importance of financial education for the effective use of formal financial services. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*. 2023; 1(1):28-46. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.5>
- Arregui, R., Guerrero, R. M., y Ponce, K. (2020). Inclusión Financiera y Desarrollo. Situación actual, Retos y desafíos de la banca. Universidad Espíritu Santo - Ecuador. <https://bit.ly/3MPakrC>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (7 de mayo de 2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? <https://bit.ly/3TE3pnl>
- Hasan, M., Le, T., y Hoque, A. (2021). How does financial literacy impact on inclusive finance? *Financial Innovation*, 7(1), 40. <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00259-9>
- Lersel, J. van. (2011). Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo. <https://bit.ly/3DpBCSB>
- Macas, A., y Verdugo, L. (2022). Estudio de la educación financiera y su incidencia en el uso de productos y servicios financieros, de los habitantes de la parroquia Amaluza Cantón Espínola periodo 2022. Disertación doctoral
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., y Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana De Economía*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Rachmawati, R., Farda, N. M., y Setiyono, B. (2020). Model of agents-based branchless banking services development in urban and rural area. *The Indonesian Journal of Geography*, 52(1), 69-79. <https://doi.org/10.22146/ijg.48452>

ACERCA DEL AUTOR

Marco Antonio Silva López. Maestría en Banca y Finanzas, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú.



Rol de liderazgo en instituciones educativas públicas y su impacto en la gestión de calidad

Leadership role in public educational institutions and its impact on quality management

Papel de liderança em instituições públicas de ensino e seu impacto na gestão da qualidade

ARTÍCULO ORIGINAL



Marcia Lizbeth Fiallos Ojeda
marcia.fiallos@unach.edu.ec

Edwin Roberto Naranjo Silva
edwin.naranjo@unach.edu.ec

Universidad Nacional de Chimborazo. Chimborazo, Ecuador

Escanea en tu dispositivo móvil

o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v8i20.182>

Artículo recibido: 25 de noviembre 2024 / Arbitrado: 30 de diciembre 2024 / Publicado: 28 de enero 2025

RESUMEN

La gerencia efectiva es crucial para mejorar la calidad y eficiencia docente. El objetivo de la presente investigación fue determinar la incidencia del liderazgo en instituciones educativas públicas y su impacto en la gestión de calidad en el cantón Baños de Agua Santa, de Tungurahua, Ecuador. Se implementó un diseño correlacional no experimental, con un enfoque mixto; para recopilar datos se aplicó un cuestionario a una muestra compuesta por 172 docentes. Los resultados destacan la importancia de la capacitación continua, los recursos adecuados y un ambiente laboral positivo para mejorar la educación pública. Se observan fortalezas en el desarrollo profesional y la gestión financiera y áreas de mejora en el liderazgo, como la orientación a nuevos retos y el reconocimiento de logros. El manejo de conflictos es moderado, con necesidad de mayor inclusión y respeto a la identidad individual. Se concluye que el liderazgo proactivo contribuye a impulsar la innovación y la equidad educativa.

Palabras clave: Comunicación; Desarrollo profesional; Gestión de calidad; Liderazgo educativo; Manejo de conflictos

ABSTRACT

Effective management is crucial to improve teaching quality and efficiency. The objective of this research was to determine the incidence of leadership in public educational institutions and its impact on quality management in the Baños de Agua Santa canton, Tungurahua, Ecuador. A non-experimental correlational design was implemented, with a mixed approach; to collect data, a questionnaire was applied to a sample composed of 172 teachers. The results highlight the importance of continuous training, adequate resources and a positive work environment to improve public education. Strengths are observed in professional development and financial management and areas for improvement in leadership, such as orientation to new challenges and recognition of achievements. Conflict management is moderate, with a need for greater inclusion and respect for individual identity. It is concluded that proactive leadership contributes to promoting innovation and educational equity.

Key words: Communication; Professional development; Quality management; Educational leadership; Conflict management

RESUMO

Uma gestão eficaz é crucial para melhorar a qualidade e a eficiência do ensino. O objetivo desta pesquisa foi determinar a incidência da liderança em instituições educacionais públicas e seu impacto na gestão da qualidade no cantão de Baños de Agua Santa, Tungurahua, Equador. Foi implementado um delineamento correlacional não experimental, com abordagem mista; para coletar dados, foi aplicado um questionário a uma amostra de 172 professores. Os resultados destacam a importância do treinamento contínuo, recursos adequados e um ambiente de trabalho positivo para melhorar a educação pública. São observados pontos fortes no desenvolvimento profissional e na gestão financeira, e áreas de melhoria na liderança, como orientação para novos desafios e reconhecimento de conquistas. A gestão de conflitos é moderada, com necessidade de maior inclusão e respeito à identidade individual. Conclui-se que a liderança proativa contribui para promover a inovação e a equidade educacional.

Palavras-chave: Comunicação; Desenvolvimento profissional; Gestão da qualidade; Liderança educacional; Gestão de conflitos

INTRODUCCIÓN

El liderazgo en las instituciones docentes públicas ha adquirido un papel crucial en la mejora de la calidad de la educación. Este rol no solo se limita a la gestión administrativa, sino que implica una capacidad transformadora que inspira, moviliza y empodera a toda la comunidad educativa, desde docentes y estudiantes hasta familias y personal de apoyo (Menacho et al., 2021). En este contexto, el liderazgo educativo se ha convertido en un factor clave para impulsar cambios significativos y mejorar los resultados de aprendizaje (Segil, 2021).

El liderazgo educativo trasciende la mera gestión operativa, abarcando un conjunto integral de estrategias y acciones que influyen en la calidad y el desarrollo de las instituciones educativas; es un proceso dinámico de influencia social que moviliza a equipos y comunidades escolares hacia objetivos compartidos (Rojas y Rodríguez, 2024). Los líderes educativos establecen visiones claras, promueven innovaciones pedagógicas, fomentan ambientes inclusivos y manejan recursos estratégicamente (de la Cueva et al., 2024). Según la Organización de Estados Iberoamericanos (2023), el liderazgo educativo es el segundo factor que más influye en los resultados de aprendizaje, después de la enseñanza en las aulas. Esto subraya su importancia en la creación de entornos propicios para el florecimiento integral de la comunidad educativa.

La comunicación efectiva es un componente esencial del liderazgo educativo, los líderes deben ser capaces de articular ideas de manera clara y fomentar un ambiente de colaboración y participación activa entre todos los miembros de la comunidad educativa (Alvarado et al., 2024). Esto incluye establecer canales de comunicación abiertos y transparentes, lo que facilita la toma de decisiones y la implementación de políticas educativas adaptadas a las necesidades locales. La comunicación efectiva también ayuda a resolver conflictos de manera constructiva, al promover el diálogo y la comprensión mutua entre las partes involucradas (Reyes, 2021).

Por su parte, el manejo de conflictos es una habilidad crucial para los líderes educativos, ya que permite abordar situaciones complejas de manera efectiva y mantener un ambiente positivo dentro de la institución. Los líderes deben ser capaces de identificar y gestionar los conflictos de manera proactiva, fomentando la resolución pacífica y promoviendo un clima de respeto y colaboración (Aranda y Luque, 2024). Esto no solo mejora las relaciones entre los miembros de la comunidad educativa, sino que contribuye a una mejor gestión de la calidad educativa al reducir las tensiones y mejorar la concentración en los objetivos educativos (Sierra y Sánchez, 2025).

La gestión educativa es, además, el marco estructural que garantiza la equidad, la transparencia y la eficacia en la toma de decisiones a nivel educativo. Los líderes educativos deben ser capaces de gestionar y promover la innovación pedagógica y asegurar que las políticas educativas se implementen de manera efectiva (Palacios et al., 2021). La gestión educativa también implica la evaluación continua de los procesos y resultados educativos, lo que permite identificar áreas de mejora y ajustar las estrategias según sea necesario.

El liderazgo educativo es fundamental para la calidad de la educación porque proporciona la dirección y regulación necesarias para que los procesos educativos sean exitosos (Misad et al., 2022). Los líderes educativos deben tener un conjunto integral de competencias y habilidades, incluyendo adaptación, resiliencia, inteligencia emocional y comunicación efectiva. Además, deben ser capaces de fomentar la participación de la comunidad educativa en la toma de decisiones, lo que implica establecer espacios de colaboración y diálogo. En este sentido, el liderazgo educativo mejora los resultados de aprendizaje y contribuye a la transformación social al promover cambios individuales y colectivos que impulsan la evolución social (Serrano, 2025).

En Ecuador, el rol del liderazgo en las instituciones educativas públicas enfrenta varias limitaciones que impactan significativamente en la gestión de la calidad. Una de las principales restricciones es la falta de autonomía de los líderes escolares, ya que sus atribuciones se limitan a actividades administrativas y de supervisión, sin control sobre el personal ni la distribución del presupuesto, lo cual es decidido por la autoridad nacional (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, 2024). Además, en establecimientos educativos pequeños, la carga del liderazgo recae en docentes con nombramiento que deben asumir múltiples responsabilidades sin el apoyo adecuado, lo que complica la creación de un ambiente positivo y de apoyo para los estudiantes (Herrera et al., 2022). La estabilidad de los directivos también es un desafío, ya que la rotación frecuente puede afectar la continuidad de políticas educativas efectivas. Finalmente, la implementación de nuevos modelos pedagógicos se ve limitada por la falta de recursos y la rigidez en la estructura educativa, lo que dificulta la innovación y la mejora continua en la calidad educativa (Guamán, 2024).

De ahí que se requiera analizar ¿cómo impacta el liderazgo en instituciones educativas públicas en la gestión de la calidad?, ¿cuál es la relación del liderazgo con la comunicación, el manejo de conflictos y la gestión educativa? En este contexto, el objetivo de la presente investigación fue determinar la incidencia del liderazgo en instituciones educativas públicas y su impacto en la gestión de calidad en el cantón Baños de Agua Santa de la provincia de Tungurahua, Ecuador.

MÉTODO

La presente investigación adoptó un diseño correlacional no experimental transversal, observando las condiciones actuales sin manipular las variables liderazgo y gestión de calidad, recopilando datos en un solo momento en instituciones educativas públicas del cantón Baños de Agua Santa de la provincia de Tungurahua, Ecuador. Para lograr una comprensión más profunda, se combinó un enfoque mixto, que integra métodos cuantitativos para medir la correlación entre las variables y cualitativos para explorar las percepciones y experiencias de los docentes sobre las mismas.

La población de estudio estuvo conformada por 312 docentes que laboran en las 22 instituciones públicas de educación media, ubicadas en el cantón de Baños de Agua Santa en la provincia de Tungurahua.

Para calcular el tamaño de la muestra se utilizó una fórmula para poblaciones finitas.

$$N = \frac{N \cdot Z^2 \cdot 0.25}{e^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot 0.25}$$

Donde:

Z =	1,96	
Z ² =	3,8416	Nivel de confianza
P =	0,5	Probabilidad de ocurrencia
N =	312	Población – Universo
e =	0,05	Error muestral
n =	?	Muestra
$n = \frac{299,6448}{1,7379} = 172$		

Determinándose la muestra de 172 docentes.

Las técnicas de recolección de datos se implementaron a través de encuestas dirigidas a los docentes, con el objetivo de evaluar la relación directa entre la calidad de la educación y el liderazgo aplicado en la gestión educativa. Para ello, se diseñó un cuestionario compuesto por 38 ítems que abarcaron aspectos como la percepción del liderazgo, la comunicación, el manejo de conflictos, la gestión educativa, el liderazgo educativo, la educación pública y la calidad educativa. Este cuestionario incluyó preguntas cerradas con escalas de valoración, que permitió la obtención de datos cuantitativos para medir la percepción de la calidad educativa.

Para el análisis de los datos, se utilizaron funciones estadísticas de Microsoft Excel para calcular las frecuencias, las medidas de tendencia central y la desviación estándar para evaluar la dispersión de los datos.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presentan los resultados del análisis de los datos recopilados a través de los instrumentos aplicados a los docentes, que buscan explorar la relación entre el liderazgo y la gestión de calidad en instituciones educativas públicas. Estos resultados ofrecen una visión detallada sobre la forma en que los docentes perciben el impacto del liderazgo en la calidad educativa, destacando aspectos como la comunicación, el manejo de conflictos y la gestión educativa. Los datos cuantitativos y cualitativos proporcionan una base sólida para comprender las dinámicas internas de estas instituciones y su influencia en la calidad de la educación impartida.

En la Tabla 1 se presentan los resultados sobre la percepción de los docentes relacionada con los elementos del liderazgo que las autoridades implementan de manera efectiva en la institución. En primer lugar, la promoción del desarrollo profesional es vista como una fortaleza, ya que el 40% de los docentes considera que esto sucede casi siempre, mientras que el 16% afirma que ocurre siempre. De manera similar, la capacidad del liderazgo para focalizar al individuo e identificarlo también es valorada positivamente, con un 40% de respuestas en casi siempre y un 15% en siempre, esto demuestra que existe un enfoque efectivo por parte de las autoridades para conocer las necesidades de los docentes dentro de la institución.

Por otro lado, la orientación en nuevos retos es percibida como menos efectiva, con un 40% de respuestas en regularmente, lo que sugiere una oportunidad de mejora en este aspecto. Finalmente, el liderazgo es visto como un facilitador de las tareas diarias en un 33% de los casos, tanto para regularmente como para casi siempre, con un 16% que indica que esto sucede siempre, por lo que las autoridades deberían investigar si hay recursos apropiados para la gestión de actividades.

Solo el 16% asume sus errores siempre, lo que muestra una ausencia de responsabilidad para afrontarlos. El 15% considera que sus logros son reconocidos siempre, al destacar atributos, la falta de reconocimiento por parte de los líderes puede crear desmotivación y falta de sentido hacia los estudiantes. El 52% indica que siempre y casi siempre las autoridades guían hacia un objetivo común, pero deben seguir trabajando para fortalecer y tener un enfoque colaborativo entre los docentes. En general, aunque hay un reconocimiento de ciertas fortalezas en el liderazgo, también se identifican áreas de mejora, especialmente en la orientación hacia nuevos desafíos.

Tabla 1. Percepción la implementación efectiva de los elementos del liderazgo.

Liderazgo	Valoración 1: Nunca / 5: Siempre					Total
	Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	
Promueven el desarrollo profesional	4%	7%	31%	40%	16%	100%
Focaliza al individuo y lo identifica	4%	7%	33%	40%	15%	100%
Orienta en los nuevos retos	4%	9%	40%	33%	13%	100%
Facilitador de las tareas diarias	4%	13%	33%	33%	16%	100%
Asume con altruismo los errores cometidos	6%	13%	28%	36%	16%	100%
Destaca los atributos individuales y los hace públicos	6%	10%	28%	40%	15%	100%
Guía al equipo al logro de los objetivos	4%	7%	36%	40%	12%	100%

El sistema de manejo de conflictos institucional muestra una eficiencia moderada, con áreas que cuenta, tanto con fortalezas como debilidades. El manejo de reacciones en situaciones complejas es notablemente efectivo, con un 42% de las respuestas calificándolo como muy eficiente y un 13% como totalmente efectivo. La promoción de actividades para el manejo de conflictos también obtiene un alto porcentaje de respuestas en el nivel muy efectivo, con un 40%.

Sin embargo, el respeto a la identidad individual y la valoración de opiniones para cumplir objetivos presentan una distribución más equilibrada, con un 40% y un 37% en el nivel moderadamente efectivo, respectivamente. El organismo que dirime conflictos laborales recibe una valoración de un 40% como muy eficiente y un 15% totalmente eficiente. En general, aunque el sistema no es deficiente, hay oportunidades de mejora, especialmente en la promoción de actividades y el establecimiento claro de roles, donde solo un 19% considera que es muy eficiente.

La gestión educativa en la institución muestra una variedad de resultados en diferentes áreas. En cuanto a la promoción del liderazgo dentro de la planificación educativa, un 45% de las respuestas indican que esto sucede casi siempre, solo un 10% considera que ocurre siempre. Los planes de estudio motivan el desarrollo del liderazgo en un 33% casi siempre y un 18% siempre. Las evaluaciones periódicas de los procesos educativos también tienen un porcentaje significativo, con un 31% casi siempre y un 19% siempre.

La participación en actividades de formación continua en liderazgo es más baja, el 28% considera que ocurre casi siempre y un 21% siempre. La gestión eficiente de los recursos financieros es notable, con un 40% casi siempre y un 16% siempre. Finalmente, el impacto positivo de la gestión educativa en la mejora de procesos es percibido casi siempre por un 36% y siempre por el 19%. En general, aunque hay áreas donde la gestión educativa es efectiva, es necesario trabajar, especialmente en la participación en formación continua y en la percepción del impacto positivo de la gestión educativa. La conexión de planes de estudio con el liderazgo se debe fortalecer para desarrollar nuevas estrategias que sean accesibles para todos los docentes y mejorar la gestión educativa.

En la Tabla 2, se muestra que el liderazgo educativo en la institución recibe una valoración generalmente positiva, aunque con algunas áreas de mejora. El 43% de las respuestas indican que están de acuerdo con que los líderes de los equipos de trabajo tienen la experiencia y conocimientos suficientes, mientras que un 15% están muy de acuerdo. El 37% está de acuerdo con la innovación en los procesos de enseñanza-aprendizaje y un 16% se declara totalmente de acuerdo.

La búsqueda de inclusividad y equidad de género es valorada positivamente, el 40% se manifiesta de acuerdo y el 18% totalmente de acuerdo. Sin embargo, el reconocimiento de logros con certificaciones para la promoción profesional es menos destacado, el 34% está de acuerdo y

el 16% totalmente de acuerdo. Finalmente, la promoción de la capacitación profesional es valorada por un 39% en acuerdo y un 13% en totalmente de acuerdo. En general, aunque el liderazgo educativo es bien valorado, hay oportunidades de mejora en áreas como el reconocimiento de logros y la promoción de la capacitación profesional.

Tabla 2. Percepción del trabajo de liderazgo educativo realizado por los líderes institucionales.

Liderazgo Educativo	Valoración					Total
	1: No estoy de acuerdo / 5: Muy de acuerdo					
	1	2	3	4	5	
Los líderes de los equipos de trabajo cuentan con la experiencia y conocimientos suficientes.	4%	13%	24%	43%	15%	100%
Se fomenta la innovación en los procesos de enseñanza-aprendizaje.	4%	12%	30%	37%	16%	100%
Se busca de manera permanente la inclusividad y equidad de género en los equipos de trabajo.	4%	12%	25%	40%	18%	100%
Se premian los logros con certificaciones que sirvan para la promoción profesional.	7%	12%	30%	34%	16%	100%
Se brinda las facilidades para promover la capacitación profesional.	4%	10%	33%	39%	13%	100%

La percepción del liderazgo educativo y el cumplimiento del papel de la institución en la sociedad actual muestra, en la Tabla 3, una valoración mixta. En cuanto a la participación ciudadana en la mejora de la calidad educativa, un 39% de las respuestas indican que esto ocurre casi siempre, mientras que un 16% considera que sucede siempre. La promoción de la inclusión y la equidad en el acceso a la educación es valorada positivamente, un 40% considera que ocurre casi siempre y un 18% siempre.

Sin embargo, la identificación de conflictos en los mensajes educativos y publicitarios de las autoridades es menos destacada, el 33% valora su incidencia casi siempre y un 18% siempre. Finalmente, el fomento del conocimiento aplicado en la institución es percibido por un 37% casi siempre y un 16% siempre. En general, aunque hay áreas donde la institución es efectiva, como la inclusión y la participación ciudadana, también existen oportunidades de perfeccionamiento en la identificación de conflictos y el fomento del conocimiento aplicado.

Tabla 3. Percepción del liderazgo educativo y el cumplimiento del papel de la institución en la sociedad actual.

Educación Pública	Valoración 1: Nunca / 5: Siempre					Total
	1	2	3	4	5	
Se permite la participación ciudadana en los procesos de mejorar la calidad educativa	6%	10%	28%	39%	16%	100%
Considera que la institución promueve la inclusión y la equidad en el acceso a la educación.	4%	6%	31%	40%	18%	100%
Identifica conflictos en los mensajes educativos y publicitarios que emiten las autoridades.	6%	12%	31%	33%	18%	100%
Considera que se fomenta el conocimiento aplicado en su institución.	7%	10%	28%	37%	16%	100%

La calidad de la educación exige un liderazgo pedagógico sólido por parte de las autoridades para promover proyectos de educación innovadores y efectivos. Según los datos presentados en la Tabla 4, la calidad educativa se valora de manera diversa en diferentes aspectos. El 15% de los encuestados considera que el trabajo de las autoridades para cumplir con los estándares de calidad es excelente, mientras que el 4% lo percibe como deficiente. En cuanto a las oportunidades de aprendizaje, el 16% las califica como excelentes y el 4% como deficientes.

La innovación pedagógica recibe una valoración del 13% como excelente y del 7% como deficiente. Estos resultados sugieren que, aunque hay áreas de excelencia, también existen desafíos significativos que requieren un liderazgo pedagógico proactivo para mejorar la calidad educativa. Por lo tanto, es crucial que las autoridades promuevan proyectos de investigación que fomenten la innovación y el desarrollo profesional docente, asegurando que todos los estudiantes tengan acceso a oportunidades de aprendizaje de alta calidad.

En la Tabla 4, se muestra la percepción sobre el rol del liderazgo pedagógico en la investigación y su impacto en la calidad educativa. El 15% de los encuestados considera que el trabajo de las autoridades para cumplir con los estándares de calidad es excelente, mientras que el 4% lo ve como deficiente. Esto sugiere que, aunque hay un reconocimiento de esfuerzos efectivos, también existen desafíos importantes que requieren atención. En cuanto a las oportunidades de aprendizaje, el 16% las califica como excelentes, pero el 4% las ve como deficientes, lo que indica una necesidad de

equidad en el acceso a recursos educativos. La innovación pedagógica recibe una valoración del 13% como excelente y del 7% como deficiente, lo que sugiere que hay espacio para mejorar la aplicación de nuevas metodologías en la educación pública.

Tabla 4. Percepción sobre el rol liderazgo pedagógico en investigación y su impacto en la calidad de la educación y gestión de proyectos.

Educación Pública	Valoración 1: Deficiente / 5: Excelente					Total
	1	2	3	4	5	
Como es el trabajo de las autoridades para cumplir con los estándares de calidad establecidos.	4%	15%	24%	42%	15%	100%
Como considera las oportunidades de aprendizaje que se brinda a todos los estudiantes.	4%	12%	36%	31%	16%	100%
Como son las tecnologías de inteligencia artificial que se emplea en su práctica docente.	7%	12%	25%	39%	16%	100%
Como considera la innovación pedagógica que se aplica en la educación pública.	7%	15%	28%	36%	13%	100%
Como considera el apoyo que brinda la institución para su desarrollo profesional.	4%	12%	28%	39%	16%	100%

En la Tabla 5 se presentan las consideraciones sobre el impacto de un sistema permanente de liderazgo en la gestión docente y su efecto en la calidad educativa. El 18% de los encuestados considera que el liderazgo es excelente, mientras que el 4% lo ve como deficiente. En cuanto a la gestión educativa, el 45% la valora como buena, pero solo el 18% la considera excelente. La calidad educativa recibe una valoración del 19% como excelente y del 4% como deficiente.

Tabla 5. Percepción sobre el impacto en la calidad de la educación de un sistema permanente de liderazgo en la gestión docente.

Educación Pública	Valoración 1: Deficiente / 5: Excelente					Total
	1	2	3	4	5	
Liderazgo	4%	7%	36%	34%	18%	100%
Comunicación	4%	9%	33%	33%	21%	100%
Manejo de conflictos	4%	12%	27%	37%	19%	100%
Gestión educativa	4%	9%	24%	45%	18%	100%

Educación Pública	Valoración 1: Deficiente / 5: Excelente					Total
	1	2	3	4	5	
Liderazgo educativo	4%	12%	33%	31%	19%	100%
Educación pública	4%	10%	30%	37%	18%	100%
Calidad educativa	4%	10%	28%	37%	19%	100%

Estos resultados sugieren que, aunque hay un reconocimiento del impacto positivo del liderazgo en la calidad educativa, también existen áreas que requieren mejora, ya que el liderazgo implica una combinación de habilidades como la comunicación efectiva, el manejo de conflictos y la gestión educativa, todas ellas fundamentales para crear un entorno propicio para el aprendizaje y el desarrollo integral de los estudiantes. Al entender y aplicar estos conceptos, los líderes pedagógicos pueden impulsar cambios significativos y asegurar que las instituciones educativas sean lugares donde se fomente el crecimiento y la innovación continua.

Discusión

Los datos presentados revelan una percepción mixta sobre el liderazgo educativo y su impacto en la calidad de la educación en la institución analizada. Al contrastar estos hallazgos con la literatura existente, se observan tanto coincidencias como divergencias que enriquecen la comprensión del liderazgo educativo en el contexto actual. En consonancia con los resultados obtenidos, Troya et al. (2024), han destacado la importancia del liderazgo transformacional en la promoción del desarrollo profesional docente y la creación de una visión compartida en las instituciones educativas. Estos autores argumentan que un liderazgo efectivo debe inspirar y motivar a los docentes, fomentando su crecimiento profesional y empoderándolos para asumir roles de liderazgo.

Por su parte Díaz (2024), ha destacado el impacto significativo del liderazgo educativo en la calidad de la educación, encontrando que las escuelas con programas estructurados de desarrollo de liderazgo reportan mejoras significativas en los resultados académicos de los estudiantes, en comparación con aquellas que no tienen dichas iniciativas. Por su parte, García (2018), sugiere que el liderazgo educativo efectivo es esencial para crear un ambiente de aprendizaje productivo que permita a todos los estudiantes alcanzar su máximo potencial.

En esta misma línea, se coincide con Ramirez (2024), quien ha confirmado una relación directa entre el liderazgo pedagógico y la calidad educativa, destacando la importancia de promover la capacitación continua de los docentes para convertirlos en líderes representativos en el proceso de aprendizaje. Esto subraya la necesidad de mejorar el perfil del líder pedagógico para asegurar una calidad educativa favorable y alcanzar los objetivos estratégicos esperados.

Por otro lado, los hallazgos sobre la limitada percepción de reconocimiento de logros y la asunción de responsabilidades ante errores contrastan con la teoría del liderazgo auténtico, defendida por Gamarra (2024) y Suquitana (2024), quienes consideran que el liderazgo auténtico se basa en la transparencia, la integridad y la empatía, lo que implica reconocer tanto los éxitos como los fracasos y asumir la responsabilidad por las acciones propias y del equipo. La ausencia de una fuerte percepción de reconocimiento de logros y asunción de errores en la institución analizada podría indicar una falta de liderazgo auténtico, lo que podría afectar la motivación y el compromiso de los docentes.

En cuanto al manejo de conflictos, los datos revelan una eficiencia moderada, con fortalezas en el manejo de reacciones en situaciones complejas, pero debilidades en el respeto a la identidad individual y la valoración de opiniones. Estos resultados se alinean con las investigaciones de Criollo et al. (2024), sobre la inteligencia emocional en el liderazgo, quienes argumentan que los líderes emocionalmente inteligentes son capaces de gestionar los conflictos de manera constructiva, fomentando la empatía y la comunicación efectiva. Así, Gento et al. (2020), confirman que la necesidad de fortalecer el respeto a la identidad individual y la valoración de opiniones en la institución analizada sugiere que se podría beneficiar de una mayor atención a la inteligencia emocional en el liderazgo.

En situaciones, como la encontrada en la presente investigación, donde el manejo de conflictos muestra una eficiencia moderada, con fortalezas en el manejo de reacciones complejas, pero debilidades en el respeto a la identidad individual, Fisher et al. (2012), sugieren centrarse en los intereses subyacentes de cada parte en lugar de sus posiciones iniciales. Esto permite una comunicación más efectiva y la búsqueda de soluciones que satisfagan a todas las partes, mejorando así el respeto a la identidad individual al considerar las necesidades y valores de cada persona.

Para situaciones complejas, recomiendan la utilización de un mediador neutral que pueda ayudar a las partes a identificar y abordar sus intereses de manera constructiva. Sin embargo, en entornos donde el respeto a la identidad individual es una debilidad, es crucial que los mediadores o líderes involucrados promuevan un ambiente de respeto y apertura, donde todas las opiniones sean valoradas y consideradas. Esto no solo mejora la calidad de las soluciones alcanzadas, sino que fortalece las relaciones entre las partes involucradas, lo cual es esencial para un manejo de conflictos eficaz a largo plazo. Además, Fisher et al. (2012), enfatizan la importancia de generar opciones creativas para resolver conflictos, lo que puede ayudar a superar las limitaciones actuales en el respeto a la identidad individual al ofrecer soluciones que consideren múltiples perspectivas y necesidades.

La valoración diversa sobre la calidad educativa, con áreas de excelencia y desafíos significativos, refleja la complejidad del liderazgo pedagógico en el contexto actual, lo que concuerda con Solano (2024) y del Campo (2021), que han destacado la importancia del liderazgo distribuido en la mejora de la calidad educativa, argumentando que el liderazgo no debe recaer únicamente en los directivos, sino que debe ser compartido por todos los miembros de la comunidad educativa. Los datos presentados indican que la institución analizada podría fortalecer el liderazgo distribuido, fomentando la participación de los docentes en la toma de decisiones y promoviendo la innovación pedagógica en todos los niveles.

Se concuerda con los hallazgos de Figueroa y Ávila (2024), cuando indican que las escuelas con programas estructurados de desarrollo de liderazgo reportan mejoras significativas en los resultados académicos de sus estudiantes, en comparación con aquellas que no poseen dichas iniciativas y resaltan las implicaciones de estos resultados para el diseño de políticas educativas. El estudio destaca la importancia de una formación continua y adaptada a las necesidades del contexto escolar para los líderes educativos, subrayando la relación directa entre un liderazgo efectivo y el éxito académico de los alumnos.

El análisis comparativo de los datos presentados con la literatura existente revela que la institución analizada presenta fortalezas en áreas clave del liderazgo educativo, pero también enfrenta desafíos importantes que deben abordarse para mejorar la calidad de la educación. Al adoptar un enfoque de liderazgo transformacional, auténtico, emocionalmente inteligente y distribuido, la institución puede fortalecer su liderazgo pedagógico y crear un ambiente de trabajo más motivador, colaborativo y efectivo para todos sus miembros.

CONCLUSIONES

El análisis revela que mejorar la educación pública requiere un plan de acción con capacitación continua para docentes y autoridades, recursos adecuados y un ambiente laboral positivo. Se destacan fortalezas en el desarrollo profesional del docente y la atención individualizada, evidenciando el interés de los líderes en las necesidades del personal. Existe un esfuerzo por unificar objetivos, aunque se debe fortalecer la colaboración. La gestión financiera eficiente también es un punto fuerte.

Existen áreas de oportunidad importantes en el liderazgo, tales como la orientación hacia nuevos retos, el reconocimiento de logros de los docentes y la asunción de responsabilidades ante los errores. Estos aspectos son cruciales para fomentar la motivación, el compromiso y la confianza en el liderazgo institucional. Es necesario fortalecer la conexión entre planes de estudio y desarrollo del liderazgo, impulsando la participación en formación continua, para fomentar un ambiente más comprometido.

El sistema de manejo de conflictos presenta una eficiencia moderada, con fortalezas en el manejo de reacciones en situaciones complejas y la promoción de actividades para abordar los conflictos. No obstante, se observa una necesidad de potenciar el respeto a la identidad individual y la valoración de las opiniones, lo que sugiere que la institución podría beneficiarse de estrategias que fomenten una cultura más inclusiva y participativa.

La percepción diversa sobre la calidad educativa señala áreas de excelencia y desafíos que exigen un liderazgo proactivo. Urge mejorar la equidad en el acceso al aprendizaje e impulsar la innovación pedagógica para una educación de alta calidad. Las autoridades deben promover un liderazgo inclusivo, valorar la diversidad, impulsar la innovación y reconocer logros, creando un ambiente de trabajo motivador, colaborativo y efectivo para el personal docente.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Alvaradoz, V. A., Barragán, J. J., Suquitana, T. M. y Montañó, J. C. (2024). Gestión educativa y liderazgo escolar: cómo los directores pueden fomentar la innovación en el aula. *Dominio de las Ciencias*, 10(4), 694-702. <https://doi.org/10.23857/dc.v10i4.4087>
- Aranda, C. y Luque, L. E. (2024). Relevancia de habilidades socioemocionales en el liderazgo educativo actual: reflexiones de expertos. *Cuadernos de Investigación Educativa*, 15(1). <https://doi.org/10.18861/cied.2024.15.1.3588>
- Criollo, G. C., Caisa, D. M., Miranda, C. S. y Cadena, C. P. (2024). Competencias emocionales del gerente educacional: Cambio emergente ante la era digital. *Revista Social Fronteriza*, 4(2), 342203-342203. [https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4\(2\)203](https://doi.org/10.59814/resofro.2024.4(2)203)
- de la Cueva, R. R., Morales, L. M., Cabascango, G. P. y Collaguazo, D. R. (2024). La mejora de centros educativos: claves para líderes y gestores educativos. *Dominio de las Ciencias*, 10(1), 822-842. <https://doi.org/10.23857/dc.v10i1.3744>
- del Campo, C. (2021). La importancia del liderazgo distribuido para una escuela inclusiva. *Didáctica, innovación y multimedia*(39), 0007. https://ddd.uab.cat/pub/dim/dim_a2021n39/dim_a2021n39a7.pdf
- Díaz, C. H. (2024). Análisis de la Incidencia del Liderazgo Educativo Praxeológico en el desarrollo del pensamiento crítico y la inclusión social. *INNOVA Research Journal*, 9(1), 1-16. <https://doi.org/10.33890/innova.v9.n1.2024.2442>
- Figueroa, J. J. y Ávila, J. L. (2024). Fortalecimiento del liderazgo educativo en el rendimiento escolar. *Maestro y Sociedad*, 21(2), 616-626. <https://maestroysociedad.uo.edu.cu/index.php/MyS/article/view/6407/7106>
- Fisher, R., Ury, W. y Patton, B. (2012). Como conducir una negociação. *Lua de Papel*.
- Gamarra, J. C. (2024). Liderazgo directivo en la educación: Una revisión literaria. *Horizontes. Revista De Investigación En Ciencias De La Educación*, 8(34), 1897-1912. <https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v8i34.841>
- García, C. F. (2018). Perspectivas del impacto en el liderazgo educativo y la calidad del siglo XXI. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 13(2), 24-39. [http://www.spentamexico.org/v13-n2/A3.13\(2\)24-39.pdf](http://www.spentamexico.org/v13-n2/A3.13(2)24-39.pdf)
- Gento, S., González, R. y Silfz, H. (2020). Dimensión afectiva del liderazgo pedagógico del docente. *Revista complutense de educación*, 31(4). <https://doi.org/10.5209/rced.65635>
- Guamán, V. C. (2024). Ecuador: Escuelas Públicas y Privadas: Gestión, Docentes y Alumnos. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 8(3), 9533-9552. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.12103
- Herrera, M. Á., Orellana, V., Espinoza, Y. y Espinosa, J. D. (2022). Posibilidades y limitaciones de implementación de un nuevo modelo pedagógico para la educación pública ecuatoriana. *Revista de Ciencias Humanísticas y Sociales*, 7(3), 63-80. <https://doi.org/10.33936/rehuso.v7i3.5151>
- Menacho, I., Caverro, H. N., Orihuela, M. D. y Flores, G. S. (2021). Variables que inciden en la calidad educativa en un contexto de crisis sanitaria en instituciones educativas públicas de Comas. *Propósitos y representaciones*, 9(1), e1037. <https://dx.doi.org/10.20511/pyr2021.v9n1.1037>
- Misad, K., Misad, R. y Dávila, O. (2022). El clima escolar desde la gestión directiva en Latinoamérica: una revisión de la producción académica. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 2(2), 7-24. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.001>
- Organización de Estados Iberoamericanos. (2023). Liderazgo y Gobernanza en educación en Iberoamérica. OEI. <https://oei.int/oficinas/secretaria-general/programas/liderazgo-y-gobernanza-en-educacion-en-iberoamerica/>
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación, I. C. y I. C. (2024). Liderazgo escolar en Ecuador. UNESCO. <https://education-profiles.org/es/america-latina-y-el-caribe/ecuador/~liderazgo-escolar>
- Palacios, M. L., Toribio, A. y Deroncele, A. (2021). Innovación educativa en el desarrollo de aprendizajes relevantes: una revisión sistemática de literatura. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 134-145. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n5/2218-3620-rus-13-05-134.pdf>
- Ramírez, M. Y. (2024). Liderazgo pedagógico mejora la calidad educativa en docentes desde una institución educativa privada. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 14(28). <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1806>

- Reyes, C. (2021). La importancia de la comunicación y liderazgo: herramientas para métodos efectivos de formación y organización educativa. *TecnoHumanismo. Revista científica*, 1(10), 27-46. <https://doi.org/10.53673/th.v1i10.64>
- Rojas, Y. T. y Rodríguez, E. (2024). Complementariedad de estilos de liderazgo educativo ante la complejidad social. *MQR Investigar*, 8(4), 2485-2512. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.2485-2512>
- Segil, M. M. (2021). Liderazgo directivo y desempeño docente en nivel secundaria de instituciones educativas públicas del Perú. *EPISTEME KOINONIA: Revista Electrónica de Ciencias de la Educación, Humanidades, Artes y Bellas Artes*, 4(7), 75-84. <https://dx.doi.org/10.35381/e.k.v4i7.1171>
- Serrano, E. A. (2025). Liderazgo escolar y transformaciones sociales: una revisión sistemática. *Portal de la Ciencia*, 6(1), 47-63. <https://doi.org/10.51247/pdlc.v6i1.481>
- Sierra, J. C. y Sánchez, J. A. (2025). Habilidades directivas e inteligencia emocional en docentes de Perú. *Revista Tribunal*, 5(10), 120-138. <https://doi.org/10.59659/revistatribunal.v5i10.106>
- Solano, S. M. (2024). Liderazgo distribuido: un recorrido histórico y su impacto en la eficacia escolar. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 4(11), 10-24. <https://doi.org/10.53595/rlo.v4.i11.109>
- Suquitana, M. V. M. (2024). Propuesta de Liderazgo Pedagógico desde una Visión Humanizadora en la Unidad Educativa Nuestra Familia. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 9106-9135. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.12064
- Troya, B. N., Arzube, M. C., Arzube, D. M., Troya, C. M., Martínez, M. Y., Zapata, Y. F. y Bernal, A. P. (2024). Liderazgo Educativo Transformacional: Estrategias para Inspirar y Motivar a los Docentes en el Contexto Escolar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 2230-2246. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13687

ACERCA DE LOS AUTORES

Marcia Lizbeth Fiallos Ojeda. Ingeniera en comercio Exterior. Experiencia en el área de ventas, comercial y administrativo, Ecuador.

Edwin Roberto Naranjo Silva. Ingeniería en Marketing. Master en dirección de Empresas mención Proyectos. Doctor en Ciencias Técnicas. Docente Investigador. Experiencia en el área comercial, marketing, ventas y administración, docencia en el área de proyectos de grado y emprendimientos Empresariales, Ecuador.

Enfoque y Alcance

MISIÓN

Es una revista científica de excelencia académica que tiene como misión aportar al avance del conocimiento científico y técnico de la Administración y sus áreas conexas, mediante la divulgación de artículos de investigación inéditos y relevantes para el entorno académico y empresarial de Ecuador y otros países.

ALCANCE

La revista ÑEQUE es una publicación científica enfocada en difundir trabajos originales de investigación, que abordan desde un plano novedoso el desarrollo organizacional y su nexo con la gestión de talento humano, que son útiles para docentes, estudiantes y profesionales de las ciencias sociales, administrativas y empresariales. Por otro lado, pretende estimular a profesionistas del área, a la producción de obras útiles y de alta calidad, para Ecuador y el resto del mundo, que repercutan en el desarrollo empresarial.

La revista Ñeque es una publicación periódica de aparición cuatrimestral, en español, arbitrada por pares bajo el sistema a doble ciego; es una revista de acceso abierto. El público está constituido por académicos e investigadores pertenecientes a las principales universidades de Ecuador y la región latinoamericana quienes transforman el campo organizacional a través de la ciencia e innovación científica. Los artículos recibidos por Ñeque serán revisados, arbitrados y aceptados, según los resultados arrojados por la evaluación para su posterior edición y publicación buscando posicionarse como una revista de referencia obligatoria para la comunidad científica administrativa, por ello, el equipo editorial del CIDE, acentúa el rigor en la selección y evaluación de los trabajos a difundir, y presentar un contenido de alta calidad científica.

Políticas de sección

La revista pone a disposición de los lectores las siguientes secciones, las cuales se describen a continuación:

Editorial: Análisis o juicio efectuado por un experto, sobre los temas relacionados con la pertinencia e identidad de la revista. Debe contribuir desde la opinión o argumentación con temas de artículos de investigación a ser publicados en esa edición. El diseño de su estructura se basa en una introducción, desarrollo y conclusión. No debe superar las cinco páginas.

- **Investigación.** Artículos originales producto de investigaciones realizadas previamente. Bajo este rubro, los trabajos deberán contemplar criterios como el diseño pertinente de la investigación, la congruencia teórica y metodológica, el rigor en el manejo de la información y los métodos, la veracidad de los hallazgos o de los resultados, la discusión de resultados, conclusiones, limitaciones del estudio y, en su caso, prospectiva. La extensión de los textos deberá máximo de 6000 palabras, incluidas gráficas, notas y referencias. Las páginas deberán ir numeradas y estar escritas a espacio y medio.
- **Artículos de revisión.** El artículo de revisión se trata de un estudio detallado, selectivo y crítico que integra la información esencial en una perspectiva unitaria y de conjunto. Es un tipo de artículo científico que sin ser original recopila la información más relevante de un tema específico. Su finalidad es examinar la bibliografía publicada y situarla en cierta perspectiva. Debe describir la metodología que se empleará para el análisis o sistematización de la información, criterios de inclusión y exclusión, entre otras. Este artículo no debe exceder de 6000 palabras, incluidas gráficas, notas y referencias. Las páginas deberán ir numeradas y estar escritas a espacio y medio.
- **Reseñas de libros.** Deberán aproximarse de manera crítica a las ideas, argumentos y temáticas de libros especializados. Su extensión no deberá exceder las tres mil palabras, calculadas con el contador de Word, incluidas gráficas, notas y referencias. Las páginas irán numeradas, con interlínea de espacio y medio.
- **Reseña de revistas.** Se referirán revistas nacionales o internacionales cuya temática sea de interés para la comunidad científica. Deben estructurarse con: Título, resumen en inglés y español, descripción del área temática, tipo de artículo y periodicidad, editorial, Institución, país, localización. Máximo 2 páginas.
- **Reseña de tesis y trabajos de grado.** Se referirán trabajos de investigadores de las universidades. Deben estructurarse con: Título, autor (es), resumen del trabajo de investigación en español inglés (abstract) con las palabras claves, tipo de tesis (Doctoral, Maestría), tutor, departamento, universidad, fecha de aprobación. Máximo 2 páginas.
- **Reseña de páginas web, blogs y otros documentos electrónicos.** se referirán a trabajos o referencias de trabajos publicados en Internet que sean de interés para el campo académico e investigativo. Deben estructurarse en: título, autor (es) de la revisión, breve información sobre el contenido, especificación de dirección(es) electrónicas y los aportes que justifican dicha referencia. Máximo 4 páginas.
- **Eventos.** Los docentes e investigadores que asistan a eventos académicos nacionales o internacionales divulgarán las ponencias, conferencias, foros, simposios entre otras actividades que se hayan sido presentadas o por presentar en un evento. El archivo debe ir estructurado de la siguiente manera: objetivos, resultados, conclusiones y propuestas generados en los mismos. Deben señalar datos de identificación: nombre del evento, lugar, fecha y objetivos. También forman parte de esta sección, la promoción y difusión

de Jornadas, Congresos, Reuniones y Conferencias nacionales e internacionales de interés para los lectores. Máximo tres cuartillas.

Proceso de evaluación por pares

El tiempo estimado desde la aceptación del trabajo por los evaluadores hasta la publicación se estima de tres (3) meses. La Revista Ñeque del CIDE, se reserva el derecho de sugerir modificaciones formales a los artículos que sean aceptados para su publicación. Todos los textos enviados deben regirse por las Normas APA para la presentación de artículos.

Este sistema de control de calidad se desarrolla durante todo el proceso editorial de la revista en formato digital, de la siguiente manera:

Inicia con el proceso de recepción de las propuestas de artículos que realiza el (los) autor (es). Seguidamente, el artículo es evaluado de forma rigurosa por el Comité Editorial previendo que posea los parámetros de estructura claridad de los objetivos, coherencia de las ideas, pertinencia de la metodología, solidez de los resultados y discusión, conclusiones y referencias, en función de garantizar la pertinencia, originalidad del aportes, rigurosidad científica y la ética en el proceso editorial, reservándose el comité el derecho de remitir a expertos en la temática planteada.

Posteriormente, se asignarán dos pares externos a la institución editora, nacionales o internacionales, como evaluadores del artículo bajo la modalidad doble ciego, y en caso de presentarse desacuerdo en los conceptos, se asignará un tercer par evaluador para dirimir los desacuerdos; son ellos quienes realizarán observaciones y emitirán una dictamen en términos de: (a) Aceptado para publicación, (b) Pendiente de publicación, o (c) No se acepta para publicación.

Finalmente, el artículo es publicado en el número correspondiente al que se encuentre estructurado en función de temas actuales y pertinentes. Es por ello, que la propuesta de artículos es ingresada a nuestro sistema respondiendo a los parámetros establecidos por el Comité Editorial.

En el proceso de arbitraje se tienen en cuenta los siguientes criterios:

1. Cumplimiento de las normas del manual de Publicaciones de la American Psychological Association (APA).
2. Pertinencia de la temática con el área de cobertura de lo publicado en la Revista Ñeque.
3. Aporte de nuevos conocimientos teóricos y prácticos sobre la temática trabajada.
4. Rigurosidad y objetividad con la temática abordada.
5. Uso adecuado, claro y coherente del idioma escrito.
6. Actualización y vigencia del respaldo referencial informado (cinco últimos años).

Normas de entrega

El autor deberá descargar del sitio web de la revista el formato de envío de artículo, llenar y adjuntar a su contribución el formato único que integra la siguiente información:

- Solicitud de evaluación del artículo. La declaración de autoría individual o colectiva (en caso de trabajos realizados por más de un autor); cada autor o coautor debe certificar que ha contribuido directamente a la elaboración intelectual del trabajo y que lo aprueba para ser evaluado por pares a ciegas y, en su caso, publicado. Declaración de que el original que se entrega es inédito y no está en proceso de evaluación en ninguna otra publicación. Datos: nombre, grado académico, institución donde labora, domicilio, teléfono, correo electrónico. (Carta de Compromiso).
- Currículo resumido del autor que no exceda de 5 líneas, en el formato proporcionado por la revista.
- El trabajo y los documentos solicitados arriba se enviarán a la dirección electrónica: editor@revistaneque.org
- Los trabajos deberán presentarse en tamaño carta, con la fuente Arial de tamaño 12 puntos, a una columna, y en mayúsculas y minúsculas.
- El título deberá ser en trilingüe (español, inglés y portugués) y no podrá exceder las 15 palabras.
- Toda contribución deberá ir acompañada de un resumen en español que no exceda de 150 palabras, con sus traducciones en inglés (abstract) y portugués (resumo).
- Las palabras clave se presentarán en orden alfabético, máximo cinco (5) palabras con sus correspondientes traducciones en inglés key words y en portugués palabras-chave (recordando que son términos).
- Todos los trabajos deberán tener conclusiones.
- Los elementos gráficos (Tablas, gráficos o figura) irán numerados en orden de aparición y en el lugar idóneo del cuerpo del texto con sus respectivas fuentes al pie y sus programas originales. Con referencia a las tablas estas no deben ser insertadas como una imagen.
- Las fotografías deberán tener mínimo 300 dpi de resolución y 140 mm de ancho.
- Se evitarán las notas al pie, a menos de que sean absolutamente indispensables para aclarar algo que no pueda insertarse en el cuerpo del texto. La referencia de toda cita textual, idea o paráfrasis se añadirá al final de la misma, entre paréntesis, de acuerdo con los lineamientos de la American Psychological Association (APA).

- La lista de referencias bibliográficas también deberá estructurarse según las normas de la APA y cuidando que todos los términos (& In, New York, etcétera) estén en español (y, En, Nueva York, etcétera)
- Todo artículo de revista digital deberá llevar el DOI correspondiente, y a los textos tomados de páginas web modificables se les añadirá la fecha de recuperación. A continuación se ofrecen algunos ejemplos.

Libro

Skinner, B. F. (1971). *Beyond freedom and dignity*. Nueva York, N. Y.: Knopf.

Ayala de Garay, M. T., y Schwartzman, M. (1987). *El joven dividido: La educación y los límites de la conciencia cívica*. Asunción, pa: Centro Interdisciplinario de Derecho Social y Economía Política (CIDSEP).

Capítulo de libro

Helwig, C. C. (1995). Social context in social cognition: Psychological harm and civil liberties. En M. Killen y D. Hart (Eds.), *Morality in everyday life: Developmental perspectives* (pp. 166-200). Cambridge, ru: Cambridge University Press

Artículo de revista

Gozálvez, V. (2011). Educación para la ciudadanía democrática en la cultura digital. *Revista Científica de Educomunicación* 36(18), 131-138

Artículo de revista digital

Williams, J., Mark G., y Kabat-Zinn, J. (2011) *Mindfulness: Diverse perspectives on its meaning, origins, and multiple applications at the intersection of science and dharma*. *Contemporary Buddhism* 12(1), 1-18. Doi: 10.1080/14639947.2011.564811

Fuentes electrónicas

Sistema Regional de Evaluación y Desarrollo de Competencias Ciudadanas (2010). *Sistema Regional de Evaluación y Desarrollo de Competencias Ciudadanas*. Recuperado de: http://www.sredecc.org/imagenes/que_es/documentos/SREDECC_febrero_2010.pdf

Ceragem. (n. d.). Support FAQ. Recuperado el 27 de julio de 2014, de: <http://basic.ceragem.com/customer/customer04.asp>

Frecuencia de publicación

Ñeque, es una revista cuatrimestral que se publica en los períodos: enero-abril, mayo-agosto y septiembre-diciembre.

Política de acceso abierto

La Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Sociales “Ñeque”, en su misión de divulgar la investigación y apoyar el conocimiento y discusión en los campos de interés proporciona acceso libre, inmediato e irrestricto a su contenido de manera libre mediante la distribución de ejemplares digitales. Los investigadores pueden leer, descargar, guardar, copiar y distribuir, imprimir, usar, buscar o referenciar el texto completo o parcial de los artículos o de la totalidad de la Revista, promoviendo el intercambio del conocimiento global.

La Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Sociales “Ñeque”, se acoge a una licencia Creative Commons (CC) de Atribución – No comercial – Compartir igual, 4.0 Internacional: “El material creado puede ser distribuido, copiado y exhibido por terceros si se muestra en los créditos. No se puede obtener ningún beneficio comercial y las obras derivadas tienen que estar bajo los mismos términos de licencia que el trabajo original”.

Para más información: <http://co.creativecommons.org/tipos-de-licencias/> Las licencias CC se basan en el principio de la libertad creativa con fines académicos, científicos, culturales. Las licencias CC complementan el derecho de autor sin oponerse a este.

Derechos de autor

Al enviar los artículos para su evaluación, los autores aceptan que transfieren los derechos de publicación a la Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Sociales “Ñeque”, para su publicación en cualquier medio. Con el fin de aumentar su visibilidad, los documentos se envían a bases de datos y sistemas de indización, así mismo pueden ser consultados en la página web de la Revista: <http://www.revistaneque.org> Por último, la Revista se acoge en todo lo que concierne a los derechos de autor, al reglamento de propiedad intelectual del Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador, el cual se encuentra en la siguiente dirección: <https://www.cidecuador.com>.

Principios éticos y buenas prácticas

Los artículos publicados en la Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Sociales “Ñeque”, son sometidos al cumplimiento de los principios éticos contenidos en las diferentes declaraciones y legislaciones sobre propiedad intelectual y derechos de autor específicos del país donde se realizaron el estudio. Por tal motivo los investigadores o autores de los artículos aceptados para publicar y que presentan resultados de investigaciones, deben descargar y firmar la declaración de originalidad, de cesión de derechos y de cumplimiento total de los principios éticos y las legislaciones específicas.

Antiplagio

Todos los artículos sometidos a revisión en la Revista Ñeque son inspeccionados por una disciplinada política antiplagio que vela por la originalidad de los artículos. Para ello se utilizan distintos servicios especiales que analizan los textos en busca de coincidencias gramaticales y ortotipográficas, lo que garantiza que los trabajos sean inéditos y que cumplan con los estándares de calidad editorial que avalen producción científica propia. Los servicios contratados en la actualidad con los de Turnitin.

La revista Ñeque como publicación que busca excelencia a nivel internacional, se inspira en el código ético del Comité de Ética de Publicaciones (COPE), dirigido a editores, revisores y autores.

RESPONSABILIDADES DE LOS AUTORES

Los autores de los artículos enviados a Ñeque certifican que el trabajo es original e inédito, que no contiene partes de otros autores ni de trabajos ya publicados por los autores. Además, confirman la autenticidad de los datos y que no han sido alterados.

- El autor no debe publicar artículos en los que se repitan los mismos resultados en más de una revista científica u otra publicación académica o de otro carácter. La propuesta simultánea a múltiples revistas científicas de un mismo trabajo es considerada éticamente incorrecta y reprobable.
- El autor debe suministrar siempre la correcta indicación de las fuentes y aportes a los que se hace mención en el artículo.
- Los autores garantizan la inclusión de las personas que han contribuido de manera científica e intelectual en la conceptualización y la planificación del trabajo como en la interpretación de los resultados y en la redacción del mismo. Al mismo tiempo se jerarquiza el orden de aparición de los autores de acuerdo a su nivel de responsabilidad e implicación.
- En caso de que el Consejo Editorial lo considere apropiado, los autores de los artículos deben poner a disposición también las fuentes o datos en los que se basa la investigación, que puede conservarse durante un período razonable de tiempo después de la publicación y posiblemente hacerse accesible.
- Todos los autores están obligados a declarar explícitamente que no hay conflictos de intereses que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas. Los autores también deben indicar cualquier financiación de agencias y/o de proyectos de los que surge el artículo de la investigación.

- Cuando un autor identifica un error en su artículo, deberá inmediatamente informar a los editores de la revista y proporcionar toda la información necesaria para realizar las correcciones pertinentes. - La responsabilidad del contenido de los artículos publicados en la Revista Ñeque es exclusiva de los autores.

COMPROMISOS DE LOS REVISORES

La revisión por pares es un procedimiento que ayuda a los editores para tomar decisiones sobre los artículos propuestos y también permite al autor mejorar la calidad de los artículos enviados para su publicación. Los revisores asumen el compromiso de realizar una revisión crítica, honesta, constructiva y sin sesgo, tanto de la calidad científica como de la calidad literaria del escrito en el campo de sus conocimientos y habilidades.

- El revisor que no se sienta competente en la temática a revisar o que no pueda terminar la evaluación en el tiempo programado, deberá notificar de inmediato a los editores. Los revisores se comprometen a evaluar los trabajos en el menor tiempo posible para respetar los plazos de entrega, dado que en Ñeque los límites de custodia de los manuscritos en espera son limitados e inflexibles por respeto a los autores y sus trabajos.
- Cada manuscrito asignado debe ser considerado como confidencial. Por lo tanto, estos textos no se deben discutir con otras personas sin el consentimiento expreso de los editores. Impugnables.
- La revisión por pares debe realizarse de manera objetiva. Los revisores están obligados a dar razones suficientes para cada una de sus valoraciones, utilizando siempre la plantilla de revisión. Los revisores entregarán un informe crítico completo con referencias adecuadas según protocolo de revisiones de Ñeque y las normativas públicas para los revisores; especialmente si se propone que el trabajo sea rechazado. Están obligados a advertir a los editores si partes sustanciales del trabajo ya han sido publicadas o están bajo revisión para otra publicación.
- Los revisores se comprometen a indicar con precisión las referencias bibliográficas de obras fundamentales posiblemente olvidadas por el autor. El revisor también debe informar a los editores de cualquier similitud o solapamientos del manuscrito con otros trabajos publicados.
- Para garantizar que el proceso de revisión sea lo más objetivo, imparcial y transparente posible, la identidad de los autores se suprime antes de ser enviados los trabajos a revisión por pares. Si se da el caso de que por alguna razón se ha visto comprometida la identidad de los autores, sus filiaciones institucionales o algún otro dato que ponga en riesgo la anonimidad del documento, el revisor debe notificar de inmediato a los editores.

Autoarchivo

Una vez se disponga del documento en pdf editado, el autoarchivo se deposita en los sistemas de información: Open Journal System (OJS) y Repositorio del Centro de Estudios Transdisciplinarios Bolivia.

Lista de comprobación para la preparación de envíos

Como parte del proceso de envío, los autores/as están obligados a comprobar que su envío cumpla todos los elementos que se muestran a continuación. Se devolverán a los autores/as aquellos envíos que no cumplan estas directrices.

- El archivo de envío estará en formato Microsoft Word.
- Siempre que sea posible, se proporcionan direcciones URL para las referencias.
- El texto tiene interlineado doble; 12 puntos de tamaño de fuente; se utiliza cursiva en lugar de subrayado (excepto en las direcciones URL); y todas las ilustraciones, figuras y tablas se encuentran colocadas en los lugares del texto apropiados (no al final).
- El texto se adhiere a los requisitos estilísticos y referenciales resumidos en las Directrices del autor, que aparecen en el enlace “Acerca de la revista”.
- Se debe adjuntar, en un documento diferente, una página de presentación con los nombres de los autores, su filiación académica y los datos del autor de contacto.
- Se debe registrar en el sistema OJS todos los metadatos de cada uno de los autores del artículo (nombres completos, código ORCID, datos de contacto, formación académica, índice H, entre otros).

Aviso de derechos de autor/a

Al enviar los artículos para su evaluación, los autores aceptan que transfieren los derechos de publicación a la Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Sociales “Ñeque”, para su publicación en cualquier medio. Con el fin de aumentar su visibilidad, los documentos se envían a bases de datos y sistemas de indización, así mismo pueden ser consultados en la página web de la Revista: <http://www.revistaneque.org> Por último, la Revista se acoge en todo lo que concierne a los derechos de autor, al reglamento de propiedad intelectual del Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador, el cual se encuentra en la siguiente dirección: <https://www.cidecuador.com>

Declaración de privacidad

Los nombres y las direcciones de correo electrónico introducidos en esta revista se usarán exclusivamente para los fines establecidos en ella y no se proporcionarán a terceros o para su uso con otros fines. Además, la Revista Ñeque no se hace responsable por las opiniones de juicios emitidos por los autores y resultados de sus investigaciones.



Revista de Investigación
en Ciencias Administrativas y Sociales

ISSN: 2631 - 2883
VOLUMEN 8 NÚMERO 20
ENERO - ABRIL 2025

