



**REDLIC**  
Red Editorial  
Latinoamericana de  
Investigación Contemporánea

# INVESTIGACIÓN CONTEMPORÁNEA

DESDE UNA VISIÓN MULTIDISCIPLINAR  
LIBRO 4. CIENCIAS SOCIALES



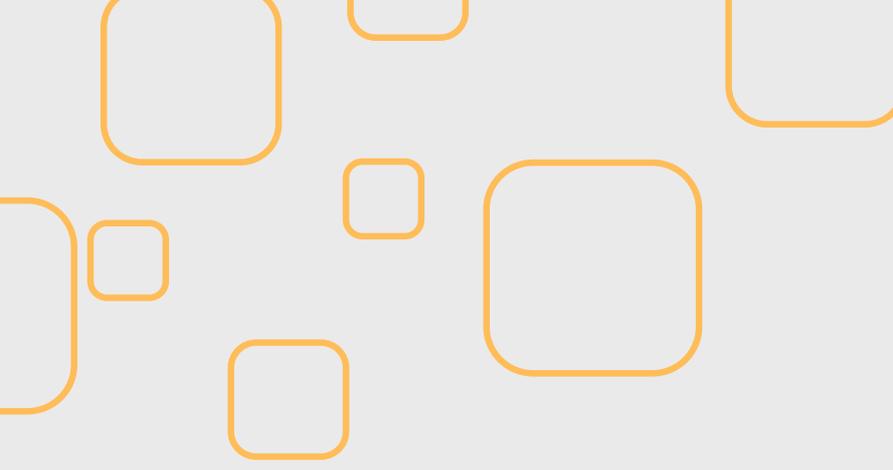




**REDLIC** | Red Editorial  
Latinoamericana de  
Investigación Contemporánea

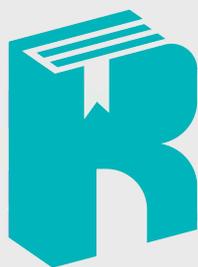
# INVESTIGACIÓN CONTEMPORÁNEA

DESDE UNA VISIÓN MULTIDISCIPLINAR  
LIBRO 4. CIENCIAS SOCIALES



# **INVESTIGACIÓN CONTEMPORÁNEA**

**DESDE UNA VISIÓN MULTIDISCIPLINAR  
LIBRO 4. CIENCIAS SOCIALES**



**REDLIC**

Red Editorial  
Latinoamericana de  
Investigación Contemporánea



**Título:** Investigación Contemporánea desde una visión multidisciplinar Libro 4. Ciencias Sociales

**Cuarta edición:** enero de 2024.

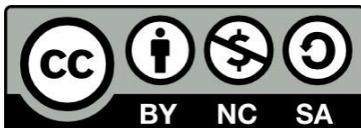
**e - ISBN:** 978-9942-7159-4-4

**DOI:** <https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27>

**Link:**

<https://redliclibros.com/index.php/publicaciones/catalog/book/27>

Obra sometida al arbitraje por pares dobles ciego



Queda totalmente permitida y autorizada la reproducción total o parcial de este material bajo cualquier procedimiento o soporte a excepción de fines comerciales o lucrativos.

**Cuenca - Ecuador**

#### **Producción editorial y coordinación técnica**

© Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea REDLIC S.A.S. (978-9942-7063)

📍 Avenida 3 de noviembre y segunda Transversal

🌐 [www.editorialredlic.com](http://www.editorialredlic.com)

✉ [rev.investigacioncontemporanea@gmail.com](mailto:rev.investigacioncontemporanea@gmail.com)

✉ [contactos@editorialredlic.com](mailto:contactos@editorialredlic.com)

☎ 098 001 0698

#### **Coordinador editorial:**

REDLIC Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea S.A.S.

**Diseño de portada:** Pablo Cueva

**Diseño y diagramación:** Pablo Cueva



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27>

## © Colectivo de autores

**Jennifer Katherine Naula Peñafiel**

Universidad Católica de Cuenca

**Stuarth Fernando Romero Yanez**

Universidad Católica de Cuenca

**Nicolle Brigitte Casanova Malats**

Universidad Católica de Cuenca

**Juan Bautista Solís Muñoz**

Universidad Católica de Cuenca

**Xavier Augusto Mantilla Crespo**

Universidad Católica de Cuenca

**Geovanny Francisco Ávila Crespo**

Universidad Católica de Cuenca

**Xavier Esteban Mendieta Tello**

Universidad Católica de Cuenca

**Pablo Sebastian Pesantez González**

Universidad Católica de Cuenca

**Nancy Abigail Campoverde**

**Campoverde**

Universidad Católica de Cuenca

**María Eliza Flores Flores**

Universidad Católica de Cuenca

**Tito Max Banegas Peña**

Universidad Católica de Cuenca,

**Patricio Esteban Mendieta Andrade**

Universidad Católica de Cuenca

**Fausto Patricio Quevedo Naspud**

Universidad Católica de Cuenca

**Tania Maricela Villareal Chérrez**

Universidad Católica de Cuenca

**Manuel Rafael Quevedo Barros**

Universidad Católica de Cuenca

**Angel Aurelio Morocho Macas**

Universidad Católica de Cuenca

**Hugo Javier Ordoñez Valencia**

Universidad Católica de Cuenca

**Mercedes Magdalena Sarmiento  
Pesantez**

Universidad Católica de Cuenca

**Xavier Rodrigo Yambay Bautista**

Universidad Católica de Cuenca

**Marina Cecilia Andrade Molina**

Universidad Católica de Cuenca

**Paula Eliana Blandin Lituma**

Universidad Católica de Cuenca

**Ruth Elizabeth Molina Heredia**

Universidad Católica de Cuenca

**Erika Paola Flores Cevallos**

Universidad Católica de Cuenca

**Eduardo Maciel Ochoa Coronel**

Universidad Católica de Cuenca

**Karen Elizabeth García Jimenez**

Universidad Nacional de Loja

**Marcia Iliana Criollo Vargas**

Universidad Nacional de Loja

**Orlando Vicente Lizaldes Espinosa**

Universidad Nacional de Loja

**Juan Diego Ochoa Crespo**

Universidad Católica de Cuenca

# ¿CÓMO CITAR?

## **Libro**

REDLIC (Ed.). (2024). *Investigación contemporánea desde una visión multidisciplinar: Libro 4 Ciencias Sociales*, 1ra. Edición. Cuenca-Ecuador. Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea REDLIC S.A.S.

## **Capítulo de libro, ejemplo Capítulo 1:**

Naula-Peñañiel, J. K., Romero-Yanez, S. F., Casanova-Malats, N. B., Solís Muñoz, J. B., & Mantilla-Crepe, X. A. (2024). Estrategias implementadas en MiPymes para la reactivación económica en la ciudad de Azogues-Ecuador. En REDLIC (Ed.), *Investigación contemporánea desde una visión multidisciplinar: Libro 4 Ciencias Sociales*, 1ra. Edición (pp. 13-45). Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea REDLIC S.A.S.

# AVISO LEGAL

## IMPORTANTE

Todos los manuscritos publicados en esta obra son de exclusiva responsabilidad de sus autores. Se autoriza y permite la reproducción total o parcial de estos manuscritos, utilizando cualquier método o medio, con la excepción de propósitos comerciales o lucrativos.

## Prólogo

---

Es un privilegio para la Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea (REDLIC), una plataforma comprometida con el fomento de la investigación vanguardista en el ámbito multidisciplinario, presentar el libro "Investigación Contemporánea desde una visión Multidisciplinar. Libro 4. Ciencias Sociales". Esta obra, parte de una serie que se publica trimestralmente, representa un compendio de contribuciones académicas que destacan en la exploración de una amplia gama de temas actuales en las ciencias sociales contemporáneas.

En un mundo cada vez más complejo y globalizado, la investigación en ciencias sociales desempeña un papel fundamental en la comprensión de las dinámicas socioculturales, educativas, económicas y políticas que configuran nuestro entorno. Este libro ofrece una perspectiva enriquecedora de los avances actuales en diversas disciplinas, que abarcan desde los complejos descubrimientos de la inteligencia artificial en la enseñanza-aprendizaje del idioma inglés, el rol del trabajador social en el mundo del adulto mayor, hasta el contexto de la ortografía en el lenguaje y la comunicación actual. Cada capítulo, con su diversidad de contenidos, se convierte en un apasionante pasaje que no puede dejar de leer.

Es crucial expresar nuestro agradecimiento a los autores de cada capítulo por su valioso aporte como investigadores y escritores que contribuyen al avance de las ciencias sociales contemporáneas. Este volumen es el resultado del esfuerzo colaborativo de destacados académicos y expertos en Ciencias Sociales a nivel nacional e internacional. Todos los contenidos de cada capítulo han pasado por rigurosos controles de antiplagio y revisión por pares ciegos, garantizando la compilación de publicaciones de calidad en el ámbito de las ciencias sociales. Así, los autores demuestran una profunda comprensión de las dinámicas educativas,

sociales y culturales, ofreciendo perspectivas innovadoras que invitan a la reflexión crítica sobre la ciencia y la tecnología.

Mientras REDLIC continúa su compromiso con la excelencia en la investigación, esperamos que este libro inspire a académicos, estudiantes y profesionales a seguir explorando y analizando las cuestiones sociales contemporáneas más apremiantes. Este volumen representa un testimonio del poder transformador del conocimiento en las ciencias sociales y subraya la importancia de la colaboración y el diálogo interdisciplinario en la búsqueda de soluciones a los desafíos de nuestro tiempo.

Extendemos nuestro sincero agradecimiento a los editores, cuyo incansable esfuerzo, paciencia y vasta experiencia en la edición han sido fundamentales en el proceso de concepción y producción de esta obra. Su minuciosa labor ha contribuido en gran medida a garantizar que este libro cumpla con los más altos estándares de calidad y rigor científico.

Agradecemos también a la Cámara Ecuatoriana de Libro, una institución comprometida con la promoción de la literatura y la difusión del conocimiento en Ecuador y en todo el mundo. Su respaldo y colaboración han desempeñado un papel fundamental en la publicación de este libro, asegurando su expansión a un público vasto y diverso. Así mismo, REDLIC pone a disposición de los lectores todos los capítulos de este volumen para libre descarga con fines educativos o investigativos bajo la licencia Creative Commons en el siguiente enlace: <https://redliclibros.com/index.php/publicaciones/catalog>

**Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea**

**CAPÍTULO 1**  
**ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS EN MIPYMES**  
**PARA LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA EN LA**  
**CIUDAD DE AZOGUES-ECUADOR**

Jennifer Katherine Naula Peñafiel  
Stuarth Fernando Romero Yanez  
Nicolle Brigitte Casanova Malats  
Juan Bautista Solís Muñoz  
Xavier Augusto Mantilla Crepo

**Pág.**  
**13**

**CAPÍTULO 2**  
**ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS EN MIPYMES DEL**  
**SECTOR TECNOLÓGICO DE AZOGUES -ECUADOR**  
**COMO HERRAMIENTA DE REACTIVACIÓN**  
**ECONÓMICA**

Geovanny Francisco Ávila Crespo  
Xavier Esteban Mendieta Tello  
Pablo Sebastian Pesantez González  
Juan Bautista Solis Muñoz  
Xavier Augusto Mantilla Crepo

**Pág.**  
**46**

**CAPÍTULO 3**  
**IMPACTO DEL RÉGIMEN RIMPE EN EL IMPUESTO A**  
**LA RENTA EN LAS SOCIEDADES POR ACCIONES**  
**SIMPLIFICADAS (SAS) EN LA CIUDAD DE CUENCA**  
**EN EL AÑO 2019-2022**

Nancy Abigail Campoverde Campoverde  
María Eliza Flores Flores  
Tito Max Banegas Peña  
Patricio Esteban Mendieta Andrade

**Pág.**  
**78**

**CAPÍTULO 4**  
**ROL DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO DENTRO**  
**DE UN MODELO INTEGRADO DE COMPLIANCE**  
**EN ASEGURADORAS ECUATORIANAS**

Fausto Patricio Quevedo Naspud  
Manuel Rafael Quevedo Barros  
Tania Maricela Villareal Chérrez  
Juan Diego Ochoa Crespo

**Pág.**  
**116**

**CAPÍTULO 5**  
**EL RIESGO Y LA INCERTIDUMBRE EN EL**  
**EMPRESARIADO: HERRAMIENTA BUSINESS**  
**MODEL CANVAS Y LEAN CANVAS**

**Pág.**  
**150**

Angel Aurelio Morocho Macas  
Hugo Javier Ordoñez Valencia  
Manuel Quevedo Barros

**CAPÍTULO 6**  
**ESTRATEGIAS INNOVADORAS PARA LA MEJORA DEL**  
**APRENDIZAJE UNIVERSITARIO ONLINE**

**Pág.**  
**168**

Mercedes Magdalena Sarmiento Pesántez  
Xavier Rodrigo Yambay Bautista  
Marina Cecilia Andrade Molina

**CAPÍTULO 7**  
**TRANSGÉNICOS Y SU REGULACIÓN EN EL PAÍS**

**Pág**  
**192**

Paula Eliana Blandin Lituma  
Ruth Elizabeth Molina Heredia  
Erika Paola Flores Cevallos  
Eduardo Maciel Ochoa Coronel

**CAPÍTULO 8**  
**ENHANCING ENGLISH WRITING SKILLS**  
**THROUGH SIMULATED STORYTELLING**  
**ENVIRONMENTS**

**Pág.**  
**211**

Karen Elizabeth García Jimenez  
Marcia Iliana Criollo Vargas  
Orlando Vicente Lizaldes Espinosa

# CAPÍTULO I

## ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS EN MIPYMES PARA LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA EN LA CIUDAD DE AZOGUES-ECUADOR

### STRATEGIES IMPLEMENTED IN MIPYMES FOR ECONOMIC REACTIVATION IN THE CITY OF AZOGUES- ECUADOR

#### AUTORES:

**Jennifer Katherine Naula Peñafiel**

Universidad Católica de Cuenca  
[jennifer.naula.95@est.ucacue.edu.ec](mailto:jennifer.naula.95@est.ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0007-8435-0022>

**Stuarth Fernando Romero Yanez**

Universidad Católica de Cuenca  
[stuarth.romero.49@est.ucacue.edu.ec](mailto:stuarth.romero.49@est.ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0002-0189-183X>

**Nicolle Brigitte Casanova Malats**

Universidad Católica de Cuenca  
[nicolle.casanova.87@est.ucacue.edu.ec](mailto:nicolle.casanova.87@est.ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0001-3423-875X>

**Juan Bautista Solís Muñoz**

Universidad Católica de Cuenca  
[jbsolizm@ucacue.edu.ec](mailto:jbsolizm@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-5148-6923>

**Xavier Augusto Mantilla Crespo**

Universidad Católica de Cuenca  
[xamantillac@ucacue.edu.ec](mailto:xamantillac@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-4110-9921>



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.206>

El capítulo de libro: Estrategias implementadas en MiPymes del sector tecnológico de Azogues – Ecuador como herramienta de reactivación económica. Deriva del proyecto de Investigación Formativa: Estrategias implementadas en MiPymes para la reactivación económica de la ciudad de Azogues - Ecuador.

## 1. Introducción

De acuerdo con Maldonado et al. (2021), la economía mundial está constituida por factores políticos fiscales que buscan fomentar el crecimiento económico, mediante la implementación de programas y el desarrollo de estrategias orientadas al comercio internacional, pretendiendo estimular la demanda y fomentar el crecimiento económico.

Estas acciones han generado efectos directos en la economía de América Latina, dado que numerosas micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) son dependientes del mercado nacional como también del internacional para mantener su supervivencia (Maldonado et al., 2021).

El crecimiento económico dentro del mercado de Ecuador es importante para el funcionamiento efectivo del ciclo económico, el comportamiento de las personas influye en las actividades de las empresas, ya que, al tener crecimiento económico como la renta de los individuos, el nivel de demanda crecerá. "La economía analiza la condición de cómo los individuos se constituyen para originar y comercializar los bienes y servicios necesarios para satisfacer las necesidades de los consumidores" (p.12) (Maignashca, 2021).

De acuerdo con Ormaza et al. (2019), todos los negocios vigentes en la ciudad de Azogues-Ecuador tienen mayor concentración en el mercado de servicios de alimentación, los cuales están dispersos por todo el sector y cada una con diferentes especializaciones, la gran mayoría nace como un emprendimiento informal o parten con un capital para la creación de un negocio que cumpla todas las políticas establecidas.

Además, las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) en la ciudad de Azogues influyen en el crecimiento de la producción, niveles altos de empleo, innovaciones, resultados eficientes y eficaces en el país. Estas se localizan en las

actividades de la economía y su reactivación. Además, las destrezas gerenciales y planificación de estrategias se relacionan efectivamente en la competitividad de las empresas (Mantilla & Solis, 2022).

Los avances tecnológicos influyen en la conducta de los individuos, los cuales buscan mejores resultados para su satisfacción o deseo mediante innovaciones. Sin embargo, "Las nuevas tecnologías en la empresa y la globalización han trazado a las organizaciones un nuevo desafío, es decir; la necesidad de encontrar nuevas vías para su crecimiento y éxito" (Canals, 2000, p.23).

Sin embargo, Rodríguez (2022), expresa que, si los negocios ubicados en la ciudad de Azogues no actúan con progresos tecnológicos, éstas no pueden acceder al servicio de compra y venta en línea, que a su vez no beneficiará con mayores ingresos y no generará innovación en sus actividades.

"El valor del cliente y la ventaja competitiva influye positivamente en el emprendimiento y la innovación de las MiPymes dentro de la ciudad de Azogues" (Solis et al., 2021, p.7).

Una de las estrategias utilizada por las MiPymes en Azogues frente la reactivación económica fue el marketing digital a través de instrumentos tecnológicos como Facebook, WhatsApp e Instagram; la virtualidad indicó una oportunidad para reactivar la economía mediante el comercio electrónico (Torres, 2022).

Por otro lado, la pandemia Covid-19 ha impactado al Ecuador en la sociedad, mediante las pérdidas de vidas y el incremento de la pobreza y la economía, influidas por las quiebras de empresas y el desempleo. Su reactivación económica se encontrará en un proceso pausado desde el año 2021 hasta el 2025, ya que las variaciones de factores económicos son complejos de controlar (Maldonado et al., 2021).

El siguiente trabajo investigativo tiene por objetivo determinar las estrategias que impulsan la reactivación económica en la ciudad de Azogues-Ecuador en un contexto post COVID mediante investigación aplicada para la generación de instrumentos gerenciales eficaces.

## **2. Marco teórico**

### **2.1. Teoría del Emprendimiento**

De acuerdo con Kruger (2004), y Landström (2005), citado por Terán & Guerrero (2020), indica que el origen de la teoría del emprendimiento fue establecido por Richard Cantillon y Jean Baptiste Say en los años 1755 y 1803. Además, en 1755, Cantillon fue el primero en poner en práctica la acción emprendedora dentro de la economía donde define al emprendedor como un individuo que se arriesga al comprar un determinado producto a un precio establecido para como secuencia venderlo a un precio incierto.

La teoría del emprendimiento fue desarrollada y estudiada por expertos de diversas disciplinas y ciencias. Particularmente, economistas austríacos y alemanes estudiaron el tema entre los años 1860 y 1880, dentro del ámbito de la política y la administración. En el año 1890 hasta 1940, Joseph Schumpeter fue quien realizó varias investigaciones en el campo del emprendimiento y, como resultado, define a los emprendedores como innovadores. (Terán & Guerrero , 2020).

### **2.2. Teoría Relacionada**

Clark Hull (2020), propuso una teoría relacionada con el aprendizaje, enfocada en la formación de asociaciones entre estímulos y respuestas como el proceso fundamental. Asimismo, defendió que la motivación era un elemento esencial en lo relacionado, ya que los organismos buscan satisfacer sus necesidades biológicas.

Kenneth Spence (2022), expresa que las asociaciones se forman a través de diferentes estímulos visuales y auditivos, como el lenguaje y la música, tanto en patrones elementales como complejos. La teoría relacionada se centra en la capacidad de un estímulo condicionado, que ha sido asociado con otro estímulo, para condicionar una respuesta.

Skinner (2020), estableció la teoría del conductismo radical, que sostiene que la relación se produce a través del condicionamiento operante. Esta teoría implica que el comportamiento es moldeado por sus consecuencias, y que un comportamiento que es seguido por un refuerzo positivo es más probable que se repita en el futuro.

### **2.3. Teoría de la Innovación**

“La teoría de la innovación es el desarrollo exitoso de un nuevo producto o una nueva práctica productiva en el mercado que permiten procesos recurrentes de lo que se denomina Destrucción Creativa” (Leonard & Rodríguez, 2020, p.23).

“El objetivo es desarrollar una teoría científica sobre la innovación empresarial, que permita una amplia comprensión de las diferentes formas en que se ha abordado este tema e identificar las contribuciones más relevantes de los autores en este campo” (Blacutt, 2021, p.56).

La innovación ha sido desarrollada en la mayoría de las veces desde las opciones provenientes de la economía y otros enfoques de distintas disciplinas de las ciencias sociales. La innovación es la formación de nuevos empresarios y la incorporación de nuevas ideas en el mercado (Suarez et al., 2020).

### **2.4. Marketing Mix**

En 1960, Neil Borden creó el Marketing Mix, abarcando precio, producto, distribución y promoción. Es esencial para crear el buyer persona y guiar estrategias de marketing. Además, propuso cuatro elementos clave: producto,

precio, distribución y promoción. Estos se conocen como las cuatro P del marketing. En estas estrategias, el producto es el elemento más importante (Galarza, 2021).

#### **2.4.1. Producto**

La definición precisa del producto es clave para una estrategia de marketing efectiva. Los profesionales necesitan conocer sus características, beneficios y atributos distintivos para comunicar su valor al consumidor. Además, esta definición influye en el precio, distribución y estrategias de promoción (González, 2019).

Según (González, 2019), el producto es clave en la gestión empresarial, su correcta definición y diseño son fundamentales para el éxito del marketing. Impulsa las ventas y la rentabilidad. Las empresas deben analizar el mercado y las necesidades de los consumidores para crear productos que satisfagan esas necesidades. La innovación y mejora constante son esenciales para la competitividad en un mercado cambiante.

#### **2.4.2. Precio**

El precio es crucial en la estrategia de marketing, siendo la asignación monetaria a productos o servicios de una empresa. Debe ser competitivo, atractivo para los consumidores y rentable, considerando costos de producción, precios de competidores y las necesidades del consumidor (Soledispa, 2020).

“Definir el precio correctamente impacta la percepción del consumidor y la rentabilidad. Los profesionales de marketing deben considerar factores clave al fijar precios, utilizando esta estrategia para competir y ganar cuota de mercado” (Soledispa, 2020, p.9).

### ***2.4.3. Punto de venta***

Se consideran diferentes factores para desarrollar estrategias de marketing efectiva, los expertos deben considerar varios factores como la ubicación, accesibilidad y puntos de ventas atractivos para el consumidor. Los puntos de venta son importantes para la empresa debido a que influyen en las ventas y rentabilidad de la empresa, de tal manera, las estrategias pueden utilizarse como herramientas para competir en el mercado. (González, 2019).

### ***2.4.4. Promoción***

De acuerdo con (Huaita Rocha, 2017), menciona que los precios productos están relacionados con la empresa para promocionar y vender sus productos o servicios, es de gran trascendencia la capacidad de persuadir a los clientes y atraerlos. La importancia de la promoción en la gestión empresarial radica en su capacidad para persuadir y atraer clientes potenciales, mejorar la imagen de marca y aumentar el conocimiento de la marca.

### ***2.4.5. Importancia de la estrategia Marketing Mix en la reactivación económica***

Las estrategias de Marketing Mix tiene gran relevancia en los procesos de reactivación económica después de la crisis ya que permite que las empresas tengan que adaptarse a las nuevas condiciones del mercado y desarrollar estrategias efectivas para atraer a los consumidores (Pico, 2021).

Las estrategias de Marketing Mix resultan de gran importancia para la reactivación económica debido a que deben ajustarse a su entorno cambiante y desarrollar estrategias efectivas para atraer al consumidor y generar utilidad en las empresas (Pico, 2021).

## **2.5. Inversión**

Asignar recursos con el fin de generar beneficios a largo plazo en lugar de consumir inmediatamente. En el ámbito empresarial, se busca utilizar capital para

expandir operaciones y obtener ganancias futuras. Esencialmente, implica renunciar al consumo inmediato en busca de beneficios a lo largo del tiempo. (Sánchez, 2014).

La inversión genera un ciclo productivo completo, creando empleo, contratando proveedores, satisfaciendo las necesidades de los clientes y distribuyendo dividendos, culminando en la obtención de utilidades para el inversionista. El gobierno busca motivar al país con inversiones que generen beneficios compartidos y fomenten la participación, explorando diversas opciones de inversión. (Sánchez, 2014).

### ***2.5.1. Inversión productiva***

Las remesas son una fuente clave de financiamiento para nuevas inversiones, según estudios. Modelos desarrollados con datos a nivel nacional demuestran cómo estas remesas pueden tener un impacto significativo en la capitalización de empresas, destacando su importancia en el proceso de financiamiento. (Canales & Montiel Armas, 2004).

### ***2.5.2. Inversión nueva***

En base a este tipo de transacciones se apertura las inversiones iniciales, iniciándose individuos o empresas, las cuales se incluyen activos fijos y de capital. Tomando en cuenta que se puede referir también a la venta de acciones de sociedades establecidas a inversionistas (Morales, 2014).

### ***2.5.3. Inversión extranjera***

En la inversión extranjera directa se considera como la entidad que reside en una economía con el fin de obtener intereses a largo plazo en cantidades diferentes a la de sus inversores, sin embargo desde una perspectiva del mercado el horizonte puede llevarse a cabo en el país receptor (Torres, 2010).

“La inversión pública podría estimular la inversión privada al generar externalidades positivas de tal manera que aquello se logra al estimular la demanda agregada y abrir nuevos mercados de bienes y servicios” (Torres, 2010).

#### **2.5.4. Inversión pública**

La inversión pública es una variable importante que puede tener un impacto positivo o negativo en el crecimiento económico, dependiendo de cómo se distribuya y de cómo interactúe con la inversión privada. El impacto de la inversión pública en la inversión privada también depende de la calidad de la gestión pública y la estabilidad macroeconómica (Borgues, 2018).

### **2.6. Crédito**

La confianza es fundamental en el crédito; si el prestatario no cumple su promesa de devolver el dinero, el prestamista puede perder lo que prestó y debe evaluar el riesgo antes de conceder el crédito. La transacción de crédito implica la transferencia de un bien presente, que puede ser dinero o producto, a cambio de una cantidad equivalente que se espera en un futuro. El crédito es un contrato entre el prestamista y prestatario, en este contrato, el prestatario se compromete a devolver el dinero o bienes prestados, más el interés en un futuro (Córdova, 2005).

### **2.7. Innovación**

“La innovación empresarial es una parte importante de la competitividad empresarial cuando las compañías introducen nuevas ideas, procesos, productos o servicios, es decir, estar mejor posicionadas para prosperar en el mercado en constante cambio” (Escorsa i Castells, 2021).

Además, según menciona (Rojo Gutiérrez, 2019), una estrategia efectiva de innovación empresarial puede ayudar a las empresas a mantenerse competitivas en el mercado en constantes cambios; es fundamental que las empresas

consideren sus propias necesidades y objetivos empresariales para desarrollar una estrategia adecuada que permita obtener éxito.

### ***2.7.1. La innovación en las empresas***

Según Castillo (2020) señala que la innovación empresarial implica estrategias para mejorar productos y procesos, generando eficiencia en costos. Además, destaca que esta mejora también impacta positivamente en la satisfacción del cliente y el éxito comercial.

“La innovación de diseño se emplea principalmente en entornos educativos, donde se cree que ayuda a desarrollar estrategias comerciales” (Vargas Rojas, 2020). Además, “implica la implementación de nuevas ideas que generan cambios perceptibles en productos y servicios, ofreciendo soluciones mejoradas a problemas específicos del consumidor” (Rojo Gutiérrez, 2019, p.78).

### ***2.7.2. Innovación con relación a la reactivación económica***

Tras una crisis económica, la innovación se vuelve crucial para la recuperación, ya que impulsa el crecimiento y la competitividad en sectores afectados. Después de una crisis, la innovación ayuda a las empresas a superar desafíos financieros y de demanda. Al aplicar estrategias innovadoras, identifican oportunidades, diversifican su oferta y atraen nuevos clientes para aumentar sus ingresos. (Armijo, 2021).

### ***2.7.3. Relación con la Reactivación post COVID 19***

“En la recuperación económica tras la COVID-19, la innovación es crucial para que las empresas se ajusten eficientemente a las nuevas demandas del mercado. La innovación sigue siendo vital para empresas en recuperación tras la pandemia” (Huilca & Baño, 2021, p.9).

La innovación es clave para la recuperación económica. Ayuda a las empresas a adaptarse a cambios en la demanda, desarrollar nuevos productos y mejorar la

eficiencia. La innovación puede ser una herramienta importante para la reactivación económica post COVID-19 al ayudar a las empresas a adaptarse a los cambios del mercado, mejorar su eficiencia y productividad, y diversificar sus actividades y mercados (Tavernise, 2022).

**Tabla 1**

*Variables de Estudio*



**Nota:** Adaptado del estado del arte contenido en el Marco Teórico (2023)

### Modelo de las Hipótesis

- **H1:** Las estrategias de Marketing Mix es un factor que inciden positivamente dentro de la reactivación económica.
- **H2:** La inversión es un factor que incide positivamente dentro de la reactivación económica.
- **H3:** El crédito es un factor que incide positivamente dentro de la reactivación económica.
- **H4:** La innovación es un factor que incide positivamente dentro de la reactivación económica.

## 3. Metodología

### Población y Muestra

La metodología aplicada consiste en un estudio de tipo cuantitativo cuyos sujetos de estudio son los empleados de las micro pequeñas y medianas empresas, domiciliadas en el cantón Azogues. La población fue de 16.103, con un

marco muestral de base de datos de las patentes. Se aplicó un muestreo probabilístico con un 95% de nivel de confianza y un 5% de error de estimación dando una muestra de 376 encuestas (Otzen & Manterola, 2017).

**Paradigma Positiva:** dentro de la investigación se aplica un paradigma positivista ya que desde la exploración de Meza (2015), se presenta una categoría destacada de naturaleza cuantitativa, en el cual el enfoque de la investigación se basa en un conjunto de datos extraídos de fuentes primarias como la elaboración de encuestas que permitirán la obtención de información.

**Investigación Cuantitativa:** la investigación se basa en un procedimiento de recolección de datos dentro de un enfoque cuantitativo y de investigación; ya que desde la perspectiva de Cárdenas (2018), permite la elaboración del modelo de las hipótesis y además el uso de herramientas estadísticas y matemáticas que permitan el cumplimiento de la investigación.

**Corte Transversal-Probabilístico:** el estudio es ejecutado mediante un corte probabilístico, en donde Rodríguez & Mendivelso (2018), expresa que se extrae una muestra de la población total dentro de la ciudad de Azogues, además de la validación y la confiabilidad del instrumento utilizado en la investigación, dentro de un periodo determinado.

**Método científico Causa-Efecto:** el método científico efectuado dentro del estudio es considerado a base de Causa-Efecto, en donde Burga (2022), expresa que su aplicación presenta relación a las variables independientes y dependiente, como también su interconexión, que ayuda a determinar un enfoque o dirección en camino a la investigación y sus posibles resultados.

**Alcance Exploratorio:** el alcance analizado dentro de la investigación es exploratorio; ya que desde la perspectiva de Camacho (2022), la investigación ejecutada es fundamental dentro del campo de la investigación, el estudio de sus

variables permitirá dar mayor enfoque dentro de un tiempo real de los negocios de la ciudad de Azogues. Ya que, actualmente el problema no está claramente definido.

**Alcance Descriptivo:** la investigación presenta también un alcance descriptivo, en donde, Valle et al. (2022), expresa que el estudio busca representar el estado y el comportamiento de las variables dentro de su análisis.

**Alcance Correlacional:** la investigación llega a presentar un alcance correlacional, ya que desde la exploración de Iribari (2022), presenta la relación de las variables y la ejecución de las hipótesis, mostrando resultados eficientes e información para futuros lectores.

**Alcance explicativo:** Mediante el modelo de Regresión Lineal Múltiple se alcanza a explicar la varianza de la variable dependiente.

### **Validación de contenido**

Se partió de 75 ítems alrededor del constructo teórico de 4 variables independientes y una variable dependiente. La validación del instrumento se hizo por opinión de expertos, 3 docentes de la Universidad Católica de Cuenca. Se aplicó el criterio de 3.5/4 que resultó del promedio de la calificación de los expertos. Una vez que se procedió a la exclusión de los ítems que no alcanzaron el puntaje la prueba piloto quedó con 47 ítems.

### **Confiabilidad del instrumento**

Se aplicó una prueba piloto a 30 sujetos de estudio. Se midió la consistencia interna de los ítems con relación a cada variable de investigación, por lo que se presenta la tabla con el coeficiente del Alpha de Cronbach. La consistencia de la escala general es de 0,941 que equivale a un coeficiente altamente confiable (Nina-Cuchillo, 2021).

**Tabla 2***Prueba piloto*

<b>Variables Independientes</b>	<b>Ítems prueba piloto</b>	<b>Alpha Cronbach Final</b>
X1 = Estrategias de Marketing Mix	9	0,826
X2 = Inversión	6	0,797
X3 = Crédito	7	0,827
X4 = Innovación	8	0,817
<b>Variable Dependiente</b>		
Y1 = Reactivación económica post- pandemia COVID 19	9	0,871
<b>Alpha de Cronbach de la escala general</b>	39	0,941

**Nota:** Adaptado de las salidas de SPSS

#### 4. Resultados de la investigación

##### 4.1. Prueba de la Parametría

Se presentan los resultados empíricos del estudio de Estrategias implementadas en MiPymes para la reactivación económica en la ciudad de Azogues-Ecuador; se parte de una prueba de Parametría para determinar si la distribución de los datos sigue la ley normal. Se aplica la prueba de Kolmogorov-Smirnov por cuanto el total de las observaciones es mayor a 50. La prueba determina con evidencia estadísticamente significativa que la distribución es no paramétrica y sugiere la aplicación de las correlaciones de Spearman (Bautista-Díaz, 2020).

**Tabla 3***Pruebas de normalidad*

<b>Pruebas de Normalidad</b>						
	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Prom_ReactivaciónEconómica	,160	110	,000	0,878	110	,000
Prom_EstrategiasMarketing	0,068	110	,200*	0,924	110	,000
Prom_Inversión	0,100	110	,008	0,933	110	,000
Prom_Crédito	0,124	110	,000	0,902	110	,000
	0,157	110	,000	0,852	110	,000

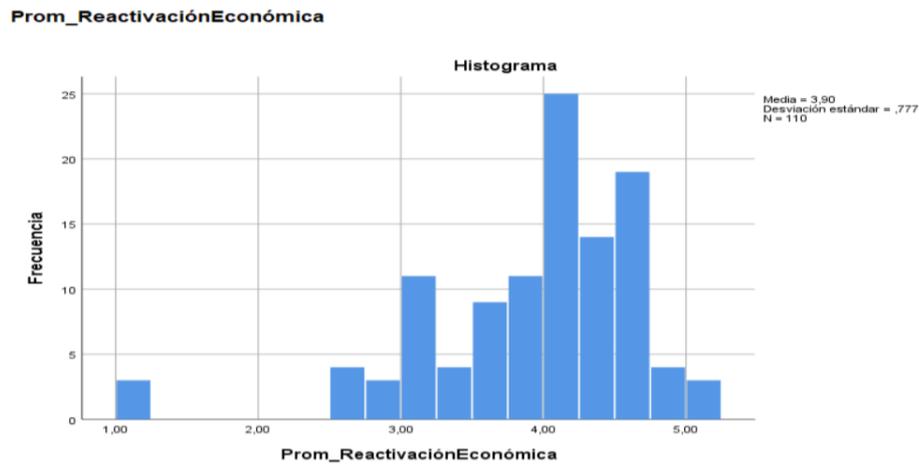
**Nota:** Adaptado de las salidas de SPSS

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera

a. Corrección de significación de Lilliefors

**4.2. Histograma de Frecuencias**

El histograma de frecuencias evidencia una distribución sesgada a la derecha con una media de 3,90 y una desviación estándar de 0,777. Significa que los datos están mayormente concentrados alrededor de la media aritmética entre 3,123 y 4,677 (Behar Gutiérrez & Grima Cintas, 2013).

**Figura 1***Histograma*

**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

### 4.3. Correlaciones no paramétricas

La correlación es una asociación bi variada entre variables predictoras y la dependiente. La correlación va desde -1, puede tomar un valor de 0 hasta +1. Significa una correlación negativa, cuando es 0 no existe correlación y valores positivos que mientras más tiendan a 1 es mejor la correlación. En la tabla 4 se muestra que existe correlación no paramétrica positiva entre: Prom\_EstrategiasMarketing 0,707\*\*; Prom\_Inversión 0,729\*\*; Prom\_Crédito 0,663\*\*; Prom\_Innovación 0,694\*\*. Estos coeficientes sugieren una alta correlación con la variable dependiente Prom\_Reactivación. En todos los casos los coeficientes son estadísticamente significativos al ser menores al p-valor de 0,05 (Palomar Yarritu, 2022).

**Tabla 4***Correlaciones no Paramétricas*

		<b>Correlaciones</b>					
		Prom _ Reactivación Económica	Prom_ Estrategias Marketing	Prom_ Inversión	Prom_ Crédito	Prom_ Innovación	
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Prom _Reactivación Económica</b>	<b>Coefficiente de correlación</b>	1,000	,707"	,729"	,663"	,694"
		<b>Sig. (bilateral)</b>	.	,000	,000	,000	,000
		<b>N</b>	110	110	110	110	110
	<b>Prom _Estrategias Marketing</b>	<b>Coefficiente de correlación</b>	,707"	1,000	,864"	,816"	,564"
		<b>Sig. (bilateral)</b>	,000	.	,000	,000	,000
		<b>N</b>	110	110	110	110	110
	<b>Prom _Inversión</b>	<b>Coefficiente de correlación</b>	,729"	,864"	1,000	,833"	,628"
		<b>Sig. (bilateral)</b>	,000	,000	.	,000	,000
		<b>N</b>	110	110	110	110	110
	<b>Prom_Crédito</b>	<b>Coefficiente de correlación</b>	,663"	,816"	,833"	1,000	,623"
		<b>Sig. (bilateral)</b>	,000	,000	,000	.	,000
		<b>N</b>	110	110	110	110	110
	<b>Prom _Innovación</b>	<b>Coefficiente de correlación</b>	,694"	,564"	,628"	,623"	1,000
		<b>Sig. (bilateral)</b>	,000	,000	,000	,000	.
		<b>N</b>	110	110	110	110	110

**Nota:** Adaptado de las salidas de SPSS

#### 4.4. Modelo de Regresión Lineal Múltiple: Método de los Mínimos Cuadrados Ordinarios

El modelo de regresión lineal múltiple se fundamenta en los principios de linealidad, independencia de los residuos, homocedasticidad, multicolinealidad. Significa que existe relación lineal entre las variables independientes con la variable dependiente. Los residuos siguen la línea de tendencia. No existe evidencia de pautas de asociación. Tampoco se evidencia problemas de multicolinealidad en los datos que se presentan a continuación:

##### Regresión

Se trata de un modelo que una vez ajustado por el método de introducir se queda con las variables:

**Tabla 5**

*Variables entradas/eliminadas*

Variables entradas/eliminadas a			
Modelo	Variables entradas	Variables eliminadas	Método
1	Prom_Innovación, Prom_Inversión, Prom_EstrategiasMarketing	.	Introducir

**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

- Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica
- Todas las variables solicitadas introducidas.

En el resumen del modelo que se presenta en la tabla 6 la correlación se representa con R y es de 0,903 significa una alta correlación del modelo. El cuadrado representa el coeficiente de confiabilidad del modelo y es del 81,5% que es altamente confiable. R2 ajustado al considerar más regresores castiga la

confiabilidad y es más preciso. Este indicador nos da un 81% de confianza en el modelo. El estadístico Durbin Watson, mide la independencia del modelo estadístico y debe estar entre 1,5 y 2,5. En el presente caso el estadístico es adecuado porque representa 1,981 que está dentro del rango (Montero Granados, 2016).

**Tabla 6**

*Resumen del modelo b*

Resumen del modelo b					
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Durbin-Watson
1	,903 a	,815	,810	,33835	1,981

**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

- a. Predictores: (Constante), Prom\_Innovación, Prom\_Inversión, Prom\_EstrategiasMarketing
- b. Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica

ANOVA significa análisis de la varianza de la variable dependiente. En el presente caso el modelo matemático es estadísticamente significativo. La media cuadrática presenta una regresión de 17,867 que indica el valor explicado de la

Varianza de la variable dependiente. En tanto que apenas el 0,114 es el valor no explicado (Montero Granados, 2016).

**Tabla 7**

*ANOVA*

ANOVA <sup>a</sup>					
Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.

1	Regresión	53,600	3	17,867	156,069	,000 b
	Residuo	12,135	106	,114		
	Total	65,735	109			

**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

- Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica
- Predictores: (Constante), Prom\_Innovación, Prom\_Inversión, Prom\_EstrategiasMarketing

En la tabla 8 se presentan los coeficientes del modelo estadístico de regresión lineal múltiple. Los coeficientes estandarizados beta indican que la variable Prom\_Innovación explica el 54,4% de la varianza de la variable dependiente. Se trata de una variable determinante para la reactivación económica. Respecto a las estadísticas de colinealidad, la tolerancia es mayor a 1 y su recíproco VIF es menor a 10 (Vilá Baños, Torrado Finseca, & Reguant Álvarez, 2019)

**Tabla 8**

*Coefficientes*

Coeficientes <sup>a</sup>							
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados			Estadísticas de colinealidad	
	B	Desv Error	Beta	1	Sig.	Tolerancia	VIF
	(Constante)	-,033	,189		-,177	0,000	
1	Prom_EstrategiasMarketing	,241	,099	,22	2,442	,016	,214
	Prom_Inversión	,226	,099	,209	2,376	,019	,224
	Prom_Innovación	,524	,544	,544	8,385	,000	,413

**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

a. Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica

Por tanto, el modelo de mejor ajuste de los datos aparece a continuación:

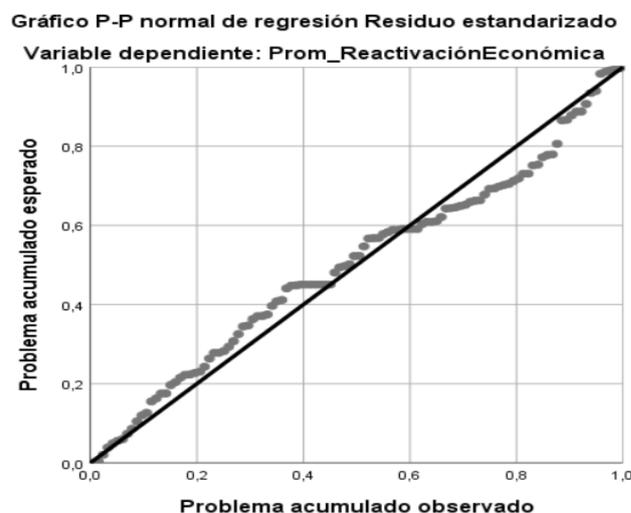
$$\text{Prom\_ReactivaciónEconómica} = -0,33 + 0,241 * \text{Prom\_EstrategiasMarketing} + 0,226 * \text{Prom\_Inversión} + 0,521 * \text{Prom\_Innovación} + \epsilon$$

Coefficientes Significa que, a medida que cambie el coeficiente del promedio de las variables independientes a través de una calificación de 1 variará la calidad de calificación de Prom\_ReactivaciónEconómica

La figura 2 muestra la independencia de los residuos por cuanto la nube de puntos sigue la línea de tendencia y confirma que el modelo en efecto se trata del mejor ajuste de los datos (Vilá Baños, Torrado Finseca, & Reguant Álvarez, 2019).

## Figura 2

*Gráfico P-P normal de regresión Residuo estandarizado*

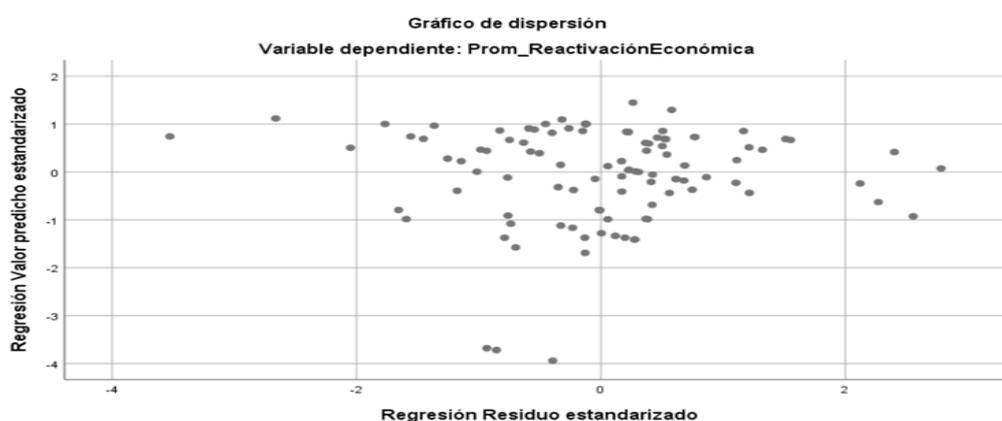


**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

La figura 3 muestra que no se evidencian pautas de asociación por lo tanto no existe homocedasticidad y confirma el supuesto de la regresión lineal múltiple (Batanero, Gonzáles, & López, 2015).

**Figura 3**

*Gráfico de dispersión*



**Nota.** Adaptado de las salidas de SPSS

## 5. Discusión de los resultados de investigación

El marketing Mix es una herramienta esencial para las empresas de todos los tamaños, no solo desempeña un papel crucial en las grandes corporaciones, sino también en las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Compuesto por cuatro elementos fundamentales, a saber, producto, precio, plaza y promoción (Soledispa M. L., 2020).

En este sentido, el marketing Mix se convierte en una herramienta dinámica y adaptable que impulsa el éxito comercial al responder de manera efectiva a las demandas cambiantes del entorno empresarial (Galarza, Izquierdo & Bustamante, 2021)

En el ámbito de la inversión para la recuperación económica, se defiende la idea de que realizar inversiones importantes en varios sectores puede fomentar

el crecimiento, crear empleo y fortalecer la resistencia económica (Juliá Igual, Jurado, & Monteagudo, 2022).

Según (Vela, 2022), el acceso al crédito es clave para impulsar la economía al estimular inversiones y cubrir necesidades durante la recesión. Los préstamos a empresas generan producción y empleo, mientras que el crédito usado por individuos aumenta la demanda.

Por otro lado (Hidalgo, 2020) afirma que el crédito impulsa la economía, pero su uso excesivo tiene riesgos. Dependiendo demasiado de él, tanto individuos como empresas se endeudan insosteniblemente. Si las condiciones empeoran o las tasas cambian, los deudores enfrentan dificultades financieras y se erosionaría la confianza del consumidor.

Los dos expertos coinciden en la relevancia del crédito para reactivar la economía, aunque discrepan en la manera de gestionarlo y la prudencia requerida para prevenir riesgos financieros en toda la estructura económica.

Por otra parte, la innovación es el proceso sustancial de los emprendimientos como medios esenciales de generar réditos económicos, se aplica la innovación necesaria para cambiar la generación actual, por ende, se caracteriza por la diferenciación de precios o valor agregados para generar rentabilidad que favorezca para el crecimiento económico (Solis et al., 2021).

Además, se menciona que la innovación es la aplicación de estrategias de implementación de tecnología desde sus inicios tanto como en empresas como en microempresas, dando nuevos enfoques sobre la realidad y poder permanecer a flote la MiPymes (Naranjo et al., 2021)

Sin embargo, la reactivación económica es un proceso continuo en el cual una economía determinada genera un crecimiento. Las organizaciones activan la economía dentro de un país de acuerdo con las siguientes variables como:

inversión, inflación, ingreso y el consumo, el cual estos acontecimientos buscan gestionar la economía nacional tras haber enfrentado hechos externos, de lo cual no se puede hacer mucho al respecto. (Torres, 2022)

Además, se confirma que las empresas sociales tienen un debut positivo y directo de la reactivación económica del país, porque fomenta el impacto de las empresas sociales en la creación de empleos, así como la inclusión social y financiera del individuo. (Méndez el al., 2022)

## **6. Conclusión**

Se presentan las conclusiones de la investigación: Estrategias implementadas en MiPymes para la reactivación económica en la ciudad de Azogues. En efecto, el modelo estadístico determina que las variables Prom\_ReactivaciónEconómica, Prom\_EstrategiasMarketing, Prom\_Inversión y Prom\_Innovación son estadísticamente significativas. Por tanto, la toma de decisiones debe considerar las variables descritas. Se aporta evidencia estadística con la que se puede afirmar que las estrategias de marketing, la inversión y la innovación explican la varianza de la reactivación económica.

## 7. Referencias Bibliográficas

1. Armijo, F. G. (2021). Efecto económico de la innovación en las PYMES del Ecuador. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 61-73. Obtenido de <https://economicsocialresearch.com/index.php/home/article/view/21>
2. Batanero, C., Gonzáles, I., & López, M. (2015). La dispersión como elemento estructurador del currículo de estadística y probabilidad. *Revista Épsilon*. Obtenido de <http://funes.uniandes.edu.co/18184/>
3. Bautista-Díaz, M. L.-R.-E.-C. (2020). *Pruebas estadísticas paramétricas y no paramétricas*. México.
4. Behar Gutiérrez , R., & Grima Cintas, P. (2013). *El histograma como un instrumento para la comprensión de las funciones de densidad de probabilidad*. Barcelona. Obtenido de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-ElHistogramaComoUnInstrumentoParaLaComprensionDeLa-4770286%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-ElHistogramaComoUnInstrumentoParaLaComprensionDeLa-4770286%20(1).pdf)
5. Blacutt, J. (2021). La innovación, un tema recorriendo los caminos de la teoría de la administración. *Revista Perspectivas*, 47. Obtenido de [https://scholar.google.es/scholar?hl=es&lr=lang\\_es&as\\_sdt=0%2C5&as\\_ylo=2019&q=teorias+de+la+innovaci%C3%B3n+empresarial&oq=teorias+de+la+innovaci%C3%B3n+empre#d=gs\\_qabs&t=1682725016304&u=%23p%3DZ7Roqr1JPdEJ](https://scholar.google.es/scholar?hl=es&lr=lang_es&as_sdt=0%2C5&as_ylo=2019&q=teorias+de+la+innovaci%C3%B3n+empresarial&oq=teorias+de+la+innovaci%C3%B3n+empre#d=gs_qabs&t=1682725016304&u=%23p%3DZ7Roqr1JPdEJ)
6. Borgues, H. N. (2018). Efecto de la inversión pública sobre la inversión privada en Bolívar periodo 1995-2016. *Enfoques*, 33-48. Obtenido de [http://repositorio.cidecuador.org/bitstream/123456789/1280/1/Articulo\\_2.pdf](http://repositorio.cidecuador.org/bitstream/123456789/1280/1/Articulo_2.pdf)
7. Burga, D. (2022). MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN EN CONTROL GUBERNAMENTAL. Obtenido de

[https://economia.unmsm.edu.pe/doc\\_trab/dt2022/DT-IEE-UNMSM-2022-04.pdf](https://economia.unmsm.edu.pe/doc_trab/dt2022/DT-IEE-UNMSM-2022-04.pdf)

8. Camacho, J. d. (2022). La formación de estudiantes de posgrado. Un análisis desde sus competencias de investigación. *Scielo*. doi: <https://doi.org/10.23913/ride.v12i24.1198>
9. Canales, A., & Montiel Armas, I. (2004). Remesas e inversión productiva en comunidades de alta migración a Estados Unidos. El caso de Teocaltiche, Jalisco. *Scielo*, 142-172. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/migra/v2n3/v2n3a6.pdf>
10. Canals, J. (2000). Crecimiento empresarial: personas y tecnología en la nueva economía. *Empresa y Humanismo*. doi: <https://doi.org/10.15581/015.2.33414>
11. Cárdenas, J. (2018). Investigación cuantitativa. doi: <http://dx.doi.org/10.17169/refubium-216>
12. Castillo, V. M. (2020). Tipos de Innovación como Estrategias de Adaptación al Dinamismo de los Mercados. *Scielo*, 5(3), 1-21. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7878882>
13. Córdova, E. E. (2005). *Crédito y cobranzas*. Universas Nacional autónoma de México. Obtenido de [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/34045786/credito\\_cobranza-libre.pdf?1403785983=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCredito\\_cobranza.pdf&Expires=1682494907&Signature=ZIMH~nj~637UIrSn05tTPfA4886JP6TLm3YIKng~Y1WXOShhBB3qBZ5pO81JjxMPQZAj4](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/34045786/credito_cobranza-libre.pdf?1403785983=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCredito_cobranza.pdf&Expires=1682494907&Signature=ZIMH~nj~637UIrSn05tTPfA4886JP6TLm3YIKng~Y1WXOShhBB3qBZ5pO81JjxMPQZAj4)
14. El Mercurio. (11 de Octubre de 2021). *Emprendimientos dinamizan Azogues*. Obtenido de <https://www.pressreader.com/>

15. Escorsa i Castells, P. &. (2021). *Tecnología e innovación en la empresa: Dirección y gestión*. Edicions UPC. Obtenido de <https://www.mdx.cat/handle/2099.3/36213>
16. Galarza, G. D. (2021). El marketing mix como estrategia de posicionamiento en las MIPYMES ecuatorianas. *Revista científico-profesional*, 6(3), 2045-2069. Obtenido de [file:///C:/Users/Zona%20Informatica/Downloads/Dialnet-ElMarketingMixComoEstrategiaDePosicionamientoEnLas-7926929%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Zona%20Informatica/Downloads/Dialnet-ElMarketingMixComoEstrategiaDePosicionamientoEnLas-7926929%20(1).pdf)
17. Galarza, Izquierdo & Bustamante. (2021). *El marketing mix como estrategia de posicionamiento en las MIPYMES ecuatorianas*.
18. González, V. J. (2019). Marketing mix de servicios de valor agregado de última milla. Valor y trascendencia de las 4 P. *Visionario digital*, 3(2.2), 145-172. Obtenido de <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/628>
19. Hernández, I., & Londoño, J. (2017). La clasificación de las organizaciones: una revisión. Obtenido de [https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/68674/2015-La\\_clasificacion\\_de\\_las\\_organizaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/68674/2015-La_clasificacion_de_las_organizaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
20. Hidalgo. M. K., & E.-G. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 431-459. Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1177>
21. Huaita Rocha, C. P. (2017). *Estrategias de marketing mix y su relación con la satisfacción del cliente*. Tarapoto: Empresa Agua de Mesa La Samaritana. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1007>

22. Huilca, D., & Baño, Á. (2021). La Reactivación de la Economía Ecuatoriana durante la Pandemia por COVID – 19. *Revista Jurídica Crítica y Derecho*. Obtenido de [file:///C:/Users/User/Downloads/3765%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/3765%20(1).pdf)
23. Hull, C. (2020). *Aproximación histórica a los enfoques de la teoría sistémica y la ciencia cognitiva*. Obtenido de <https://www.aacademica.org/000-007/179.pdf>
24. Iribari, A. (2022). Relación de los métodos de enseñanza en entornos virtuales y los estilos de aprendizaje en los estudiantes de Medicina en una universidad privada de Lima, 2021. doi: <https://doi.org/10.21142/tm.2022.2497>
25. Juliá Igual, J., Jurado, E., & Monteagudo, I. (2022). Economía Social y recuperación económica tras la crisis del COVID-19. 7-33. Obtenido de <file:///C:/Users/Edwin/Downloads/21734-79010-1-PB.pdf>
26. Leonard, Y. G., & Rodríguez, R. A. (2020). La teoría de los recursos y capacidades como fundamento metodológico para el estudio de la gestión de la innovación empresarial. *Revista Científica Ecociencia*, 7, 1-15. Obtenido de <https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/view/304>
27. Manguashca, F. (2021). *Cómo entender la economía del Ecuador 1965-2017*. USFQ Press. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id= tspEAAQBAJ&dq=la+economia+en+ecuador&hl=es&source=gb\\_s\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id= tspEAAQBAJ&dq=la+economia+en+ecuador&hl=es&source=gb_s_navlinks_s)
28. Maldonado, D., Vinuesa, J., Oviedo, J., & Ramírez, A. (2021). Estrategias para la reactivación económica del Ecuador. *FIPCAEC*, 6, 685-695. doi: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.366>
29. Mantilla, X., & Solis, J. (2022). Habilidades gerenciales y planeación estratégica factores de competitividad en mipymes comerciales:

- Azogues – Ecuador. *Conciencia Digital*, Vol 5. doi: <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i3.2.2324>
30. Méndez, J., Méndez, M., & Bolaños, C. (2022). Emprendimientos sociales y su efecto en la reactivación económica en tiempos de pandemia. *ReHuSo*. Obtenido de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2550-65872022000300031&lang=es](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2550-65872022000300031&lang=es)
31. Meza, L. (2015). El paradigma positivista y la concepción dialéctica del conocimiento. *Matemática, Educación e Internet*. Doi: <https://doi.org/10.18845/rdmei.v4i2.2296>
32. Montero Granados, R. (2016). *Modelos de regresión lineal múltiple*. Granada, España: Departamento de Economía Aplicada, Universidad de Granada. Obtenido de [https://www.ugr.es/~montero/matematicas/regresion\\_lineal.pdf](https://www.ugr.es/~montero/matematicas/regresion_lineal.pdf)
33. Morales, M. E. (2014). *Inversión extranjera directa en América Latina tendencia y sector más favorecidos 2000-2010*. Toluca. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/159384193.pdf>
34. Naranjo Armijo, F. G., & Barcia Zambarano, I. A. (2021). Efecto económico de la innovación en las PYMES del Ecuador. *Journal of Economic and Social Research*, 61-73. Obtenido de <https://economicsocialresearch.com/index.php/home/article/view/21/207>
35. Nina-Cuchillo, J. N.-C. (2021). *ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD: CÁLCULO DEL COEFICIENTE ALFA DE CRONBACH*. Lima - Perú.
36. Ormaza, J., Solís, J., Quevedo, J., & Ochoa, J. (2019). Peculiaridades de los Pequeños Comercios del Sector Informal en la Ciudad de Azogues. *Artículo Científico*. Obtenido de <https://revistascientificas.una.py/index.php/RE/article/view/298>

37. Palomar Yarritu, I. (2022). *Diseño de gráficos de control no paramétricos para el coeficiente de correlación de Spearman*. Valencia. Obtenido de <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/185973/Palomar%20-%20Diseno%20de%20graficos%20de%20control%20no%20parametricos%20para%20el%20coeficiente%20de%20correlacion%20de%20Spearman%20.pdf?sequence=1>
38. Pico, M. Y. (2021). Estrategias de marketing en la reactivación económica de Crucita, post estado de excepción. *Revista científico-profesional*, 6(3), 2111-2129. Obtenido de <file:///C:/Users/Zona%20Informatica/Downloads/Dialnet-EstrategiasDeMarketingEnLaReactivacionEconomicaDeC-7926878.pdf>
39. Rodríguez Portilla, M. d. (2022). "La transformación digital como factor de ventaja competitiva en MiPymes de Azogues-Ecuador". (U. C. Cuenca, Ed.) Obtenido de <https://dspace.ucacue.edu.ec/handle/ucacue/12005>
40. Rodríguez, M., & Mendivelso, F. (2018). DISEÑO DE INVESTIGACIÓN DE CORTE TRANSVERSAL. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Fredy-Mendivelso/publication/329051321\\_Diseño\\_de\\_investigación\\_de\\_Corte\\_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Diseño-de-investigación-de-Corte-Transversal.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Fredy-Mendivelso/publication/329051321_Diseño_de_investigación_de_Corte_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Diseño-de-investigación-de-Corte-Transversal.pdf)
41. Rojo Gutiérrez, M. A.-O. (2019). La innovación y su importancia. *Revista Científica UISRAEL*, 6(1), 9-22. Obtenido de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2631-27862019000300009&script=sci\\_arttext](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2631-27862019000300009&script=sci_arttext)
42. Sánchez, A. P. (2014). *Análisis del impacto de los incentivos tributarios para emprender acogidas al código de la producción en materia de*

- impuesto a la renta, impuesto al valor agregado e impuesto a la salida de divisas*. Universidad Andina Simón Bolívar. Quito: creative commons. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/3924/1/T1423-MT-Alarcon-Analisis.pdf>
43. Skinner. (2020). *UF3: INTERVENCIÓ EN EL DESENVOLUPAMENT COGNITIU*. Obtenido de [https://educaciodigital.cat/iesgallecs/moodle/pluginfile.php/215705/mod\\_resource/content/1/MP06%20UF3%20Cognitiu%20ALUMNAT.pdf](https://educaciodigital.cat/iesgallecs/moodle/pluginfile.php/215705/mod_resource/content/1/MP06%20UF3%20Cognitiu%20ALUMNAT.pdf)
44. Soledispa, M. L. (2020). El Marketing Mix y su incidencia en el posicionamiento comercial de las Pymes. *Revista científico-profesional*, 5(12), 309-324. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8042548>
45. Solis Muños, J., Neira Neira, L. M., Ormaza Andrade, J. E., & Quevedo Vázquez, J. O. (2021). Emprendimiento e innovación: Dimensiones para el estudio de la MiPymes de Azogues-Ecuador. *RCS Revista de Ciencias Sociales*, 315-333. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/35318/37403>
46. Spence, K. (2022). *Neuroarquitectura para Promover la Motivación en Entornos Educativos en Colombia*. Obtenido de <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/11881>
47. Suarez, D., Erbes, A., & Barletta, F. (2020). Teoría de la innovación: evolución, tendencias y desafíos: herramientas conceptuales para la enseñanza y el aprendizaje. *Ediciones Complutense*, 1-640. Obtenido de

[file:///C:/Users/STUARTH/Downloads/SurezDianaEditor\\_TeoraDeLaInnovacin\\_20230429041348.pdf](file:///C:/Users/STUARTH/Downloads/SurezDianaEditor_TeoraDeLaInnovacin_20230429041348.pdf)

48. Tavernise, W. (2022). Emprendimientos de base tecnológica en América Latina. Vector de progreso tecnológico y desarrollo sostenible en la fase de reactivación post-COVID 19. *INNOVA UNTREF*. Obtenido de <http://revistas.untref.edu.ar/index.php/innova/article/view/1590/1298>
49. Terán , E., & Guerrero , A. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Espacios*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410707.html>
50. Thompson, I. (2007). Concepto de Organización. *Portal de Mercadotecnia*. Obtenido de [https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as\\_sdt=0%2C5&q=concepto+de+organizaci%C3%B3n+empresarial&btnG=&oq=concepto+de+organizaci%C3%B3n+em](https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=concepto+de+organizaci%C3%B3n+empresarial&btnG=&oq=concepto+de+organizaci%C3%B3n+em)
51. Torres, B. H. (2022). "Estrategias adoptadas por las MiPymes para la reactivación económica en Azogues-Ecuador". Obtenido de <https://dspace.ucacue.edu.ec/handle/ucacue/12000>
52. Torres, C. R. (2010). Inversión extranjera y competitividad. *Globalización Competitividad Gobernabilidad*, 73-87. Obtenido de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/gcg-universia,+articulo\\_157\\_1280488682980.pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/gcg-universia,+articulo_157_1280488682980.pdf)
53. Torres, R., & Fernández, M. (2020). La política económica española y el COVID-19. *Cuadernos de Información económica*, 275(2). Obtenido de [https://www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/Articulos/FUNCAS\\_CIE/275art02.pdf](https://www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/Articulos/FUNCAS_CIE/275art02.pdf)

54. Valle , A., Manrique, L., & Revilla, D. (2022). La Investigación descriptiva con enfoque cualitativo en educación. *PUCP*. Obtenido de <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/184559>
55. Vargas Rojas, A. (2020). Relaciones teórico-prácticas entre la gestión del diseño y la gestión del conocimiento en clústeres del sector moda. *Scielo*, (49), 120-146. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1657-62762020000200120](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-62762020000200120)
56. Vela, J. S. (2022). *Microcrédito, el impulso para la reactivación económica*. PERSPECTIVA, 8. Obtenido de <https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/wp-content/uploads/2022/03/Perspectiva-2022-03-2.pdf>
57. Vilá Baños, R., Torrado Finseca, M., & Reguant Álvarez, M. (2019). Análisis de regresión lineal múltiple con SPSS: un ejemplo práctico. *REIRE Revista d'Innovació I Recerca en Educació* , 1-10. Obtenido de <https://revistes.ub.edu/index.php/REIRE/article/view/reire2019.12.222704/28913>

# CAPÍTULO II

## ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS EN MIPYMES DEL SECTOR TECNOLÓGICO DE AZOGUES – ECUADOR COMO HERRAMIENTA DE REACTIVACIÓN ECONÓMICA

### STRATEGIES IMPLEMENTED IN MSMES IN THE TECHNOLOGY SECTOR OF AZOGUES – ECUADOR AS A TOOL FOR ECONOMIC REACTIVATION

#### AUTORES:

**Geovanny Francisco Ávila Crespo**

Universidad Católica de Cuenca  
geovanny.avila.53@est.ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0004-2455-972X>

**Xavier Esteban Mendieta Tello**

Universidad Católica de Cuenca  
xe.mendiat.08@est.ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0007-0956-9702>

**Pablo Sebastian Pesantez González**

Universidad Católica de Cuenca  
pablo.pesantez.62@est.ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0008-1580-9255>

**Juan Bautista Solis Muñoz**

Universidad Católica de Cuenca  
jbsolizm@ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0000-0002-5148-6923>

**Xavier Augusto Mantilla Crespo**

Universidad Católica de Cuenca  
xamantillac@ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0000-0002-4110-9921>



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.207>

El capítulo de libro: Estrategias implementadas en MiPymes para la reactivación económica en la ciudad de Azogues-Ecuador. Deriva del proyecto de Investigación Formativa: estrategias implementadas en MiPymes para la reactivación económica de la ciudad de Azogues- Ecuador.

## 1. Introducción

El mundo pasó por una pandemia que deterioro en gran medida la economía de los países al tener que cerrar fronteras, acogerse a un obligado confinamiento y obligarse a implementar nuevas estrategias de mercadeo. En este sentido muchas empresas al no saber cómo manejar esta crisis sanitaria tuvieron que cerrar, sin embargo, otras se mantuvieron a flote gracias al uso de la tecnología y plataformas digitales, lo que les obligó a implementar novedosos mecanismos en sus procesos de producción y distribución (Crespo & Sarmiento, 2021).

Hoy en día la tecnología forma parte de la vida diaria de todas las personas; es decir es un aspecto que ha cambiado la visión de las cosas en los diferentes ámbitos que integran el bienestar y la superveniencia de la población mundial, como lo es el caso de la medicina, la ingeniería, la aeronáutica, la comunicación, por nombrar algunas, pero en general la tecnología ha sido una base para el desarrollo de la sociedad. Es por eso que los proyectos de inversión en el área de la tecnología en la actualidad presentan una gran oportunidad no solo para innovar sino para formar parte de este gran cambio mundial, promoviendo las ideas nuevas de la juventud, implementando emprendimientos que cambiarán la manera de ver de las cosas y facilitarán el diario vivir de las personas (Santamaría, 2020).

Con este acontecer en el presente estudio se analizarán a profundidad las empresas tecnológicas quienes en vez de decaer durante la pandemia tuvieron un gran auge debido a que en los negocios y hogares se volvió indispensable el uso del internet y las redes sociales. De esta manera el objetivo principal de la investigación es analizar las estrategias aplicadas por las micro, pequeñas y medianas empresas del sector tecnológico dentro del cantón Azogues para su reactivación económica tras haber pasado la crisis pandémica COVID-19;

mediante un análisis del estado del arte y un estudio de mercado como métodos de exploración.

## 2. Marco referencial teórico

### **MiPymes**

Carranco (2018) participa que estas empresas nacen por el año de 1950, con la incorporación de negocios relacionados con la madera, el hierro, los tejidos y la agricultura; generando empleos, ingresos y desarrollo para los pueblos; ayudando de ésta manera a disminuir el nivel de pobreza de los mismos, No obstante existían ciertas limitaciones que impedían su progreso, como: la falta de apoyo por parte de las instituciones del estado, complicados papeleos para su instauración, escasez de leyes y políticas para su desenvolvimiento, así como la constante competencia de las grandes empresas nacionales como internacionales.

El término MiPymes hace referencias a las micro, pequeñas y medianas empresas, que hoy por hoy son un grupo bastante grande y que ayuda en la economía de los países mediante la creación de fuentes de trabajo, disminuyendo el desempleo y aumentando la productividad de cada sector. Así también las ventajas que presenta este sector son: no demandan de tanto trámite para su existencia legal y su estructura funcional es la puede cambiar con facilidad; al ser de un tamaño relativamente pequeño es más fácil de conocer a todos los empleados, de esta manera el instruirlos y motivarlos resulta más satisfactorio; la cercanía con los clientes es evidente y por ende se abren cada vez más nichos de mercado (Luciani et al., 2019).

**Tabla 1**

*Parámetros de categorización de la Empresas*

<b>Parámetros de categorización de las Empresas</b>			
<b>Variables</b>	<b>Microempresas</b>	<b>Mediana</b>	<b>Mediana</b>
Volumen de Ventas a año	\$1 - \$300.000	\$300.001 - \$1.000.000	\$1.000.001 - \$5.000.000
Número de Trabajadores	1 - 9	10 – 49	50 - 199

**Nota.** Adaptado del Sistema de Rentas Internas (2020)

En el Ecuador este sector de la economía es uno de los más representativos de acuerdo a datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2017), simbolizando el 99.55% del total de compañías del país; siendo las micro empresas las que están en la cima con 90.78%, seguidas de las pequeñas empresas con 7.22% y finalizando las medianas empresas con 1.55%. La misma institución menciona que los negocios de prestación de servicios como alimentación, hospedaje y diversión, de comercio son los más relevantes. “Las empresas de tecnología son el tipo de empresas que siempre buscan la innovación. Siempre están a la caza y desarrollo de nuevas tecnologías para explorar, desarrollar y probar, lo que le permite estar por delante de la competencia” (Rodas & Peralta, 2021, p.31).

### **Empresas de tecnología**

De acuerdo con Rodas (2021) las empresas que tiene que ver con la tecnología son aquellas encargadas de promover el desarrollo tecnológico mediante la innovación; estas pueden ser de diferentes tipos, es decir pueden ser negocios que desarrollen las nuevas ideas y plasmen en bienes, empresas que utilicen estos productos en diferentes actividades o empresas que los comercialicen o vendan para el uso diario. En este sentido “las empresas de tecnología son el tipo de

empresas que siempre buscan la innovación. Siempre están a la caza y desarrollo de nuevas tecnologías para explorar, desarrollar y probar. Esto les ayuda a mantenerse por delante de la competencia" (Simón, 2021, p. 28).

Pérez (2021) agrega que hoy en día las personas necesitan de la tecnología en casi todos los aspectos de la vida diaria, es ahí donde las empresas buscan satisfacer estas necesidades e implementan nuevos estándares, ofreciendo diversos y variados servicios, siendo uno de los más importantes el internet ya que los seres humanos tienden a comunicarse desde siempre. De esta manera, hoy en día "todas las empresas están obligadas a competir en un mercado cada vez más global y en el que se produce lo que se llama trivialización de las tecnologías. La innovación es una de las alternativas para seguir siendo competitivas" (Corral, 2021, p. 31).

En el Ecuador las empresas de tecnología después de la pandemia del COVID19 ha tenido un gran aumento debido a la acelerada transformación tecnológica que debieron adoptar los negocios dando solución a las perspectivas de los consumidores y cambiando la manera de trabajar haciendo que los procesos sean más eficientes, eficaces e innovadores. Es así que de acuerdo a datos del INEC los negocios relacionados a la tecnología han incrementado en un 45% desde el año 2019 al año 2021, con relación a variables como: equipamiento tecnológico del hogar, acceso a internet en los hogares, uso de computadores, uso de teléfono celular, analfabetismo digital (León, 2022).

## **COVID 19**

Diaz & Toro (2020) expresa que en el año 2019 específicamente en el mes de diciembre el mundo entero se paralizó tras la noticia de constantes casos de una neumonía bastante grave que incluso llevaba a la muerte; este suceso se originó en la ciudad de Wuhan en China y se empezó a transmitir rápidamente entre los pobladores, y esto a su vez al viajar a otras ciudades y países empezaron una

terrible pandemia mundial denominada Coronavirus 2019. Esta enfermedad afectaba directamente al sistema inmunológico y respiratorio, siendo más agresiva con las personas entre las edades de 30 a 79 años, con una tasa de mortalidad del 2.3%.

El coronavirus al ser una enfermedad muy contagiosa de transmisión viral es decir mediante las secreciones respiratorias, los gobiernos optaron por tomar medidas drásticas empezando por cerrar las fronteras, luego se dio el aislamiento total mediante el confinamiento, suceso que deterioro el panorama económico y financiero de los hogares, las empresas y por ende de los países. No obstante, la humanidad no se dio por vencida, científicos buscaron incansablemente la cura, los gobiernos implementan medidas de bioseguridad, las empresas buscaron nuevas alternativas para llegar a los clientes, la tecnología se volvió un aspecto fundamental dentro de la educación, así como en otras áreas, y las personas se fueron adaptando de a poco a esta nueva vida, de acuerdo con (Maguiña et al. 2020).

La pandemia fue una situación que inquietó a la humanidad en diferentes aspectos como la salud, el trabajo, la educación entre otros; es así que mientras las autoridades de cada país buscaban solucionar o mitigar los problemas ocasionados por esta enfermedad mundial, las pequeñas empresas buscaban la manera de no cerrar y como continuar trabajando, de esta manera el uso de la tecnología se volvió indispensable, incluso se implementó el teletrabajo, se adoptó el comercio electrónico, se incrementó el uso de la tecnología en los hogares, aumentaron las compras en línea, tomó más relevancia el trabajo en redes sociales dando la oportunidad a muchas personas de acceder a mercados digitales por primera vez, de acuerdo con (Peña, 2020).

Aunque esto ha causado mucho sufrimiento tanto personal como colectivo, así como una catástrofe económica, de todo esto se debe extraer las mejores

lecciones aprendidas que nos permitan mejorar el sistema sanitario actual". En cuanto a las empresas ecuatorianas las medidas que tomaron fueron: reducción en los horarios de trabajo, reducción en los salarios, despido de trabajadores, otorgamiento de licencias, implementación de teletrabajo, obtención de créditos bancarios, inclusive el cierre de varios negocios (Amaya et al., 2022, p.21).

### **Teoría del Emprendimiento**

Miranda & Navarro (2019) opinan que los emprendimientos se reflejan como el pilar de la economía de un país, presentando ideas novedosas para satisfacer las necesidades de los mercados actuales; en este acontecer se define al emprendedor como un agente de cambios que evoluciona sus ideas constantemente de acuerdo a las nuevas exigencias, aprovechando las oportunidades del entorno y reduciendo los riesgos latentes con el objetivo primordial de crecer económicamente. De esta manera para "los emprendedores son personas que llevan en sí mismo un alto estado de innovación, tienen un carácter motivacional, son muy comprometidos en alguna tarea, poseen características de planeación, ejecución y se exponen a los riesgos que puede generar esta actividad" (Montoya, 2020, p. 132).

Por su parte Cuervo (2007) definen al emprendimiento como "la existencia, la naturaleza y el descubrimiento de oportunidades como el núcleo real de la iniciativa empresarial" (p.2) así pues los emprendedores deben saber cuándo, cómo y dónde aprovechar las oportunidades, no obstante es necesario también determinar las estrategias que se implementaran para no solo llegar a emprender sino mantenerse en el mercado; por lo que el emprender debe ser un estratega, ser curioso, ser meticuloso en su trabajo, estar en constante innovación, tener capacidad para comunicarse y trabajar en equipo. En definitiva, se puede decir que "sin emprendedores con iniciativa, visión e imaginación no se llevarán a cabo innovaciones y no existiría desarrollo económico" (Robles, 2021, p. 118).

Para Rojas (2019) los emprendedores desde siempre se han visto en la necesidad de luchar por conseguir sus objetivos, debido a que buscan revolucionar el modelo de la producción al ir en busca de novedosas formas para innovar. Por lo que cumplir esta función no es nada fácil; primero porque se enfrenta a empresas grandes con muchos años de experiencia que manejan y entienden al consumidor, negocios medianos y pequeños que también están en busca de ganar mercado y ampliar sus ingresos y en segundo lugar porque muchas veces las personas se resisten a los cambios ya que están acostumbradas a lo que conocen y son exceptivas a lo nuevo. En este sentido “La personalidad del emprendedor no es necesariamente innata, sino que con el tiempo y las circunstancias se puede desarrollar” (Calle & Palacios, 2022, p. 71).

### **Teoría de la innovación**

Se puede decir que la innovación es todo cambio que se realice dentro de una organización con el fin de crear un valor agregado para la misma. A su vez, la innovación también implica emplear el conocimiento para crear una nueva ruta hacia un objetivo específico. Cada acto de innovación es único y probablemente no sea aplicable para resolver otros desafíos. En resumen, la innovación es crucial para el progreso humano y debe ser realizada constantemente (Mulet, 2006).

Por su parte Suarez, Erbes, & Barletta (2020) afirman que la innovación es considerada relevante para los diferentes ámbitos de producción ya que mejora la forma de llegar a un mercado objetivo; para lo cual es necesario el conocimiento de los potenciales consumidores y las estrategias para atraerlos. Lo importante es ofrecer a los clientes algo que lo diferencie de la competencia, que las necesidades de los consumidores sean satisfechas de mejor manera. Así pues, al tener determinados estos aspectos de importancia, se procede a verificar que el producto o servicio cumpla con las expectativas, que el costo sea asequible, su

comercialización y la publicidad que se va a utilizar, siempre incorporando características innovadoras que les permita subsistir a lo largo del tiempo.

### **Teoría de la Reactivación Económica**

“La reactivación económica es el proceso mediante el cual una economía determinada presenta un crecimiento económico, así como mejoras observables en variables como el empleo o la renta. Esto, tras una crisis económica que provocó un hundimiento de estos indicadores” (Morales, 2019, p. 41) Es decir este término se utiliza para determinar el desarrollo económico y la recuperación de cartera de una empresa o negocio después de haber tenido aprietos financieros dados por problemas externos como una pandemia o internos como malos manejos administrativos (Crespo, 2021).

Cáceres (2019) señala que el Ecuador pasó por un ciclo de recesión entre los años 2014 al 2017, ante esta situación el gobierno de ese entonces implementó un Ley de Reactivación de la Economía, con el fin de generar fuentes de trabajo y combatir la evasión de impuestos. Dicha ley empezó a regir desde el 01 de enero del año 2018, asegurando un beneficio para las micro, pequeñas y medianas empresas, siendo uno de los puntos clave la exoneración del Impuesto a la Renta para las nuevas microempresas por un período de tres años desde el inicio de sus funciones.

Los ejes de la Ley de Reactivación Económica se centraron en: beneficios tributarios para los generadores de empleo, la progresividad y el combate a la evasión; denotando la importancia de las microempresas en la economía nacional; considerando que las políticas impuestas contribuyen a que se impulse el desarrollo de las microempresas y que estas unidades económicas representan una de las principales fuentes de empleo y consecuentemente una manera de que las grandes mayorías puedan tener condiciones aceptables de vida y puedan contribuir de gran medida al flujo de la economía del Ecuador, ya que los

establecimientos más pequeños son los generadores de más fuentes de empleo y sobre todo de estructuras familiares (Lema, 2019, p. 45).

Considerando que la MiPymes son las organizaciones que tienen mayor relevancia en la economía del país y que fueron afectadas grandemente tras la pandemia mundial del COVID19, es importante mencionar que un 80% de estas empresas ha logrado su reactivación económica; un aspecto que ayudó hacer posible este acontecimiento fue que los negocios volvieron una amenaza como la pandemia en una oportunidad para desarrollar nuevas ideas, considerando variables como: el cambio de comportamiento de los consumidores, de la competencia y las mismas empresas; adoptando nuevos procesos de comercialización, implementando en sus procesos actuales tecnologías y plataformas digitales, así como el marketing digital (Korand, 2022).

### **Estrategias de marketing mix y su relación con la reactivación económica post pandemia COVID-19**

Para Garrido (2021) el marketing mix se refiere al conjunto de elementos que conforman el marketing tradicional cuyo objetivo principal es examinar el comportamiento de los mercados y de los consumidores para implementar estrategias que persigan la retención y fidelización de los clientes mediante la satisfacción de sus necesidades mediante el análisis y ejecución de cuatro componentes esenciales: producto, precio, distribución y comunicación.

En relación con este tema Jiménez & Roberto (2018) indican que la pandemia ha tenido un impacto directo en las ventas de las grandes ciudades. Según las estimaciones, Quito experimentó una caída del 30,9% en las ventas, mientras que las ventas de Guayaquil disminuyeron en un 26,1% y en Cuenca se registró una disminución del 39%. Como resultado, las empresas se ven obligadas a adaptar su forma de operar para enfrentar esta situación y ajustarse a los cambios en el comportamiento de los consumidores. En particular, deben centrarse en dos

aspectos fundamentales: garantizar un entorno seguro y saludable para sus empleados, y buscar formas de mejorar la productividad y eficiencia mediante la innovación y la implementación de estrategias adecuadas a cada empresa.

Concluyendo se hace evidente que en la actualidad es crucial buscar la reactivación económica mediante la implementación de estrategias de marketing mix. Estas herramientas y tácticas se basan en cuatro aspectos principales como son: producto, precio, plaza y promoción; que están destinados a satisfacer las necesidades del cliente. Estas estrategias fortalecen la estabilidad económica de las empresas, mejoran su posicionamiento en el mercado y son muy utilizadas tanto por grandes empresas reconocidas como por pequeñas empresas debido a su influencia directa en el comportamiento del consumidor (Fonseca & Jiménez, 2022).

### **La inversión y su relación con la reactivación económica post pandemia COVID-19**

En palabras de Peumans (1967, p.14) "la inversión es todo aquel desembolso de recursos financieros que se realizan con el objetivo de adquirir bienes durables o instrumentos de producción, que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objetivo"; de modo que la formación bruta de capital fijo o inversión, tanto pública como privada, es un factor importante para el crecimiento económico de cualquier país. Sin embargo, esta variable ha mantenido un comportamiento poco favorable de crecimiento de la economía; lo que ha generado una alta variabilidad en la inversión con impactos directos en la actividad económica, impidiendo la ampliación de la producción y la generación de empleo. Por lo que se considera que la recuperación económica de los países será pausada a partir del año 2021 hasta el año 2025 debido a los desequilibrios macroeconómicos que requieren reformas económicas e institucionales a medio y largo plazo que conlleva un comportamiento de bajo crecimiento económico

debido al ajuste fiscal y al manejo restrictivo del crédito interno (Maldonado et al., 2021).

A su vez Becerra & Ojeda (2023) mencionan que la pandemia del coronavirus ha agravado la situación, ejerciendo fuertes presiones sobre la oferta y la demanda agregadas, lo que se traduce en menos horas de trabajo y menor consumo; las medidas sanitarias preventivas como la reclusión inicial y los aislamientos sociales también han tenido consecuencias económicas. Además, los problemas externos como la caída de los precios internacionales de los principales productos de exportación, como el petróleo, y la reducción del consumo global debido a la pandemia del Covid-19, se suman a los desequilibrios macroeconómicos; los cuales se han convertido en una carga pesada que impide el despliegue del potencial productivo del Ecuador, ya que los problemas de oferta y demanda agregadas se retroalimentan mutuamente y obstaculizan un crecimiento económico sostenido. En este acontecer es necesario que el gobierno implemente políticas efectivas para asistir a las compañías a fomentar la inversión y el crecimiento.

### **El crédito y su relación con la reactivación económica post pandemia COVID-19**

De acuerdo con Saltos et al. (2019) el Sistema Financiero Ecuatoriano no es más que un grupo de principios y reglamentos jurídicos que regulan las finanzas nacionales e internacionales, enfocándose en canalizar el ahorro, crédito e inversión de los distintos sectores que forman parte de la economía del país, permitiendo que exista circulación de efectivo mediante las transacciones monetarias. Sin embargo el acceso a los servicios financieros básicos, sigue siendo insuficiente, ya que por una parte existe carencia de conocimiento sobre el manejo de plataformas digitales en la población lo que provoca el desinterés de la misma ante servicios como la obtención de un crédito, por otro lado, la crisis

producto de la pandemia por el COVID-19 ha acentuado las brechas en la sociedad en cuanto a la economía de los ecuatorianos afectando principalmente a los medianos y pequeños negocio, disminuyendo así la capacidad de pago de estos ante las instituciones financieras.

Es cierto que las crisis financieras o de fuerza mayor pueden tener un impacto significativo en la economía y en la población en general. La necesidad de buscar mecanismos de financiación para reactivarse económicamente o suavizar el consumo es una realidad en este tipo de situaciones. El crédito puede ser una herramienta útil para cubrir los déficits y generar oportunidades de negocio. Sin embargo, en situaciones de crisis, es común que la liquidez macroeconómica disminuya, lo que puede dificultar el acceso al financiamiento bancario. En este contexto, la población pobre y afectada económicamente puede enfrentar mayores dificultades para obtener financiamiento por parte de las entidades financieras formales (Guachamín et al., 2021).

De acuerdo a lo analizado es importante explorar otras opciones de financiamiento que puedan estar disponibles, como el crédito solidario o la ayuda de organizaciones no gubernamentales. También es importante tener en cuenta que el crédito no siempre es la solución adecuada, ya que puede llevar a un mayor endeudamiento y a dificultades financieras a largo plazo. En cualquier caso, es fundamental que las autoridades y las entidades financieras trabajen juntas para buscar soluciones que puedan ayudar a la población afectada a superar las dificultades financieras y reactivar la economía. Esto puede incluir medidas como programas de ayuda financiera, reducción de tasas de interés, incentivos fiscales y otras políticas económicas que fomenten el crecimiento y el desarrollo económico (Pérez & Montes, 2020).

## **La innovación y su relación con la reactivación económica post pandemia COVID-19**

América Latina y el Caribe ha sufrido uno de los mayores impactos de la pandemia de COVID-19. Las medidas para reducir el contagio y preservar la salud pública, como las restricciones, han tenido un fuerte efecto en la economía, lo que provocó una de las mayores caídas del PIB regional en 2020, con una disminución en el PIB per cápita a los niveles de 2010. Esto ha resultado en un importante aumento del desempleo, la informalidad y la pobreza. En consecuencia, la innovación ha sido crucial, ya que tanto las empresas como los consumidores se han trasladado a canales digitales para cumplir con las medidas de distanciamiento social, continuar con sus operaciones comerciales, asegurar sus fuentes de ingresos y mantener su solvencia durante la y después de la pandemia (Konrad, 2021).

De acuerdo con Guillen & Sacoto (2022) a pesar de que la dinámica de crecimiento en 2021 no compensa la caída experimentada en la actividad económica en 2020 ni revierte los aumentos en la pobreza y la desigualdad, es necesario implementar estrategias que permitan aprovechar las oportunidades que se presentan hoy en día; una de estas alternativas ha sido la innovación que se muestra como una alternativa efectiva para que las empresas tanto públicas como privadas puedan ajustarse a los cambios y momentos de incertidumbre que la crisis actual ha ocasionado; lo cual ha obligado a las empresas a adaptarse y transformarse rápidamente brindando así la oportunidad de salir a flote y mantenerse en el mercado.

**Tabla 2**

*Variables independientes y dependiente de estudio*

<b>Variables Independientes</b>	<b>Variables Dependientes</b>
X1: Estrategia de marketing mix	
X2: Inversión	Y: Reactivación económica post
X3: Crédito	pandemia COVID-19
X4: Innovación	

**Nota.** Adaptado a partir del marco teórico (2023)

### 3. Metodología

El estudio fue probabilístico, de corte transversal y no experimental. Fue pertinente y relevante porque responde a la pregunta de investigación y al objetivo general de estudio. La metodología utilizada fue exploratoria, descriptiva, correlacional y explicativa que parte de un constructo teórico de causalidad para medir la varianza total explicada de la variable dependiente mediante un modelo de Regresión Lineal Múltiple. La población fue de 16103 empresas con un marco muestral de las patentes municipales se aplicó un muestreo probabilístico de 95% de nivel de confianza y 5% de error, dando una muestra de 376 encuestas (Otzen & Manterola, 2017).

El instrumento de medición es un cuestionario realizado en escala de Likert, con un total de 75 ítems. La validación del instrumento se hizo mediante opinión de expertos, tres docentes de la Universidad Católica de Cuenca, aplicando el criterio de 3.5/4 que resultó del promedio de la calificación de los expertos, mediante el cual se excluyeron algunas preguntas que no alcanzaron el puntaje quedando un total de 47 variables observables. Con esta cantidad de afirmaciones se implementó la prueba piloto a 30 empresas de tecnología con el fin de medir la fiabilidad del instrumento mediante el cálculo el coeficiente de

Alpha de Cronbach, tomando en cuenta que 0.6 es el coeficiente umbral o mínimo; quedando un total definitivo de 26 ítems (Matas, 2018).

### Confiabilidad del Instrumento

Se aplicó una prueba piloto a 30 sujetos de estudio. Se midió la consistencia interna de los ítems con relación a cada variable de investigación considerado el coeficiente del Alpha de Cronbach; de acuerdo a los datos obtenidos para la variable de estrategias de marketing mix quedaron 6 ítems con un Alpha de Cronbach de 0,781; para la variable inversión un total de 5 ítems y un Alpha de 0,749; en la variable crédito quedó un total de 4 ítems y un Alpha de Cronbach de 0,541; en innovación se totalizaron 8 ítems con un Alpha de 0,825 y finalmente la variable dependiente de reactivación económica post pandemia COVID 19 quedó con 3 variables observables y un Alpha de Cronbach de 0,804. El Alpha de Cronbach de la escala general es de 0,898 y cuenta con 26 ítems (véase la tabla 3).

**Tabla 3**

*Prueba piloto confiabilidad del instrumento -negocios*

<b>Variables Independientes</b>	<b>Ítems con validez de contenido</b>	<b>Alpha de Cronbach prueba piloto</b>
X1. Estrategias de Marketing Mix	6	0,781
X2. Inversión	5	0,749
X3. Crédito	4	0,541
X4. Innovación	8	0.825
<b>Variable Dependiente</b>		
Y. Reactivación económica post pandemia COVID 19	3	0.804
Alpha de Cronbach de la escala general	26	0,898

**Nota.** Elaboración propia

## 4. Resultados

### Prueba de Normalidad

Se presentan los resultados empíricos del estudio Estrategias implementadas en MiPymes del sector tecnológico de Azogues. Se trabajó con la prueba de Parametría para determinar si la distribución de los datos sigue la ley normal, se aplica el test de Kolmogorov- Smirnov, tomando en cuenta que, los sujetos de estudio responden a una población de 100 observaciones muy superior a los 50 sujetos de estudio. Se encontró que los datos presentan un sesgo asimétrico en el área bajo la curva, lo que da para prueba no paramétrica y sugiere la aplicación de las correlaciones de Spearman (Dominguez, 2018).

**Tabla 4**

*Pruebas de Parametría*

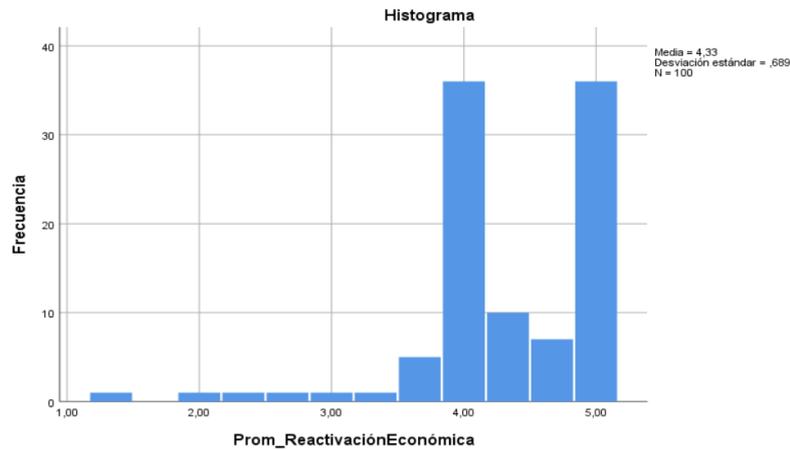
Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov –Smirnov			Shapiro – Will		
	Estadístico	gl	Sig	Estadístico	gl	Sig
<b>Prom_ReactivaciónEconómica</b>	0,206	100	,000	0,795	100	,000
<b>Prom_EstrategiasMarketing</b>	0,157	100	,000	0,828	100	,000
<b>Prom_Inversión</b>	0,257	100	,000	0,774	100	,000
<b>Prom_Crédito</b>	0,141	100	,000	0,936	100	,000
<b>Prom_Innovación</b>	0,233	,100	,000	0,754	100	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

**Figura 1**

*Histograma*



**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

### **Correlaciones no paramétricas**

Las correlaciones miden el grado de asociación bivariado que existen entre las variables predictoras y la dependiente; dicha correlación va desde -1 puede tomar un valor de 0 hasta +1. Se puede dar una correlación negativa, positiva o cuando es 0 no existe correlación. Se demuestra que existe correlación no paramétrica positiva entre: la variable dependiente Prom\_ReactivaciónEconómica y las 4 variables independientes que son las Estrategias de marketing, la Inversión, el crédito y la Innovación (Mendivelso & Rodriguez, 2021).

**Tabla 5**

*Correlaciones no paramétricas*

		<b>Correlaciones</b>					
		<b>Prom_Reac</b>	<b>Prom_Estrate</b>	<b>Prom_I</b>	<b>Prom_</b>	<b>Prom_In</b>	
		<b>tivaciónEc</b>	<b>giasMarketin</b>	<b>nversión</b>	<b>Crédit</b>	<b>novació</b>	
		<b>onómica</b>	<b>g</b>	<b>n</b>	<b>o</b>	<b>n</b>	
<b>Rho</b> <b>De</b> <b>Spea</b> <b>rma</b> <b>n</b>	<b>Prom_</b>	Coeficiente de	1,000	,671"	,693"	,024	,779"
	<b>Reacti</b>	correlación					
	<b>vación</b>	Sig. (bilateral)		,000	,000	,816	,000
	<b>Econó</b>	N	100	100	100	100	100
	<b>mica</b>						
	<b>Prom_</b>	Coeficiente de	,671"	1,000	,842"	,152	,655"
	<b>Estrate</b>	correlación					
	<b>giasM</b>	Sig. (bilateral)	,000		,000	,132	,000
	<b>arketi</b>						
	<b>ng</b>	N	100	100	100	100	100
	<b>Prom_I</b>	Coeficiente de	,693"	,842"	1,000	,083	,751"
	<b>nversi</b>	correlación					
	<b>ón</b>	Sig. (bilateral)	,000	,000		,413	,000
	<b>ón</b>	N	100	100	100	100	100
	<b>Prom_</b>	Coeficiente de	,024	,152	,083	1,000	-,062
<b>Crédit</b>	correlación						
<b>o</b>	Sig. (bilateral)	,816	,132	,413		,540	
<b>o</b>	N	100	100	100	100	100	
<b>Prom_I</b>	Coeficiente de	,779"	,655"	,751"	-,062	1,000	
<b>nnova</b>	correlación						
<b>ción</b>	Sig. (bilateral)	,000	,000	,000	,540		
<b>ción</b>	N	100	100	100	100	100	

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

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

### **Modelo de Regresión Lineal Múltiple. - Método de los Mínimos Cuadrados Ordinarios**

El modelo de regresión lineal múltiple se fundamenta en los principios de linealidad, independencia de los residuos, honestidad y multicolinealidad; este modelo permite denotar que existe relación lineal entre las variables independientes y la variable dependiente. Los residuos siguen la línea de tendencia y no existe evidencia de pautas de asociación, tampoco se visualizan problemas de multicolinealidad (Montero, 2016).

**Tabla 6**

*Variables entradas/eliminadas*

<b>Modelo</b>	<b>Variables entradas</b>	<b>Variables eliminadas</b>	<b>Método</b>
1	Prom_Innovación Prom_Estrategias-Marketing		Introducir
Variable dependiente: Prom_ReactivaciónEconómica			
Todas las variables solicitadas introducidas			

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

En el resumen del modelo, la correlación se representa con R y es de ,889 significa una alta correlación del modelo. R2 representa el coeficiente de confiabilidad del modelo, y es de 0,791 que es altamente confiable. R2 ajustado al considerar más regresores castiga la confiabilidad y es más preciso este indicador nos da 0,787 de confianza en el modelo. El estadístico Watson mide la independencia del modelo estadístico que debe estar entre 1,5 y 2,5 en el presente caso estadístico representa 1,922 (Carrasquilla et al, 2016).

**Tabla 7**

*Resumen del modelo*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Durbin-Watson
1	,889	,791	,787	,31810	1,922
Predictores: (Constante), Prom_Innovación, Prom_EstrategiasMarketing					
Variable dependiente: Prom_ReactivaciónEconómica					

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

ANOVA significa análisis de la varianza de la variable dependiente. En el presente caso el modelo matemático es estadísticamente significativo. La media aritmética presenta una regresión de 18,592 que indica el valor explicado de la varianza de la variable dependiente. En tanto que apenas el 0,114 es el valor no explicado (Morantes et al., 2020).

**Tabla 8**

*ANOVA*

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	37,184	2	18,592	183,734	,000
	Residuo	9,815	97	,101		
	Total	46,999	99			
Variable dependiente: Prom_ReactivaciónEconómica						
Predictores: (Constante), Prom_Innovación, Prom_EstrategiasMarketing						

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

En la tabla 9 se presentan los coeficientes del modelo estadístico de regresión lineal múltiple. Los coeficientes estandarizados beta indican que la variable Prom\_Innovacion explica el 54% de la varianza de la variable independiente. Se

trata de una variable determinante para la reactivación económica (Vilaet al., 2019).

**Tabla 9**

*Coefficientes*

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados Beta	T	Sig.	Estadísticas de colinealidad	
	B	Desv. Error				Tolerancia	VIF
(Constante)	,435	,206		2,117	,037		
1 Prom_Estrategi asMarketing	,352	,080	,363	4,411	,000	,318	3,149
Prom_Innovaci ón	,560	,082	,566	6,868	,000	,318	3,149

Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

Respecto a las estadísticas de colinealidad la tolerancia es mayor a 1 y su recíproco es menor a 10 por tanto, el modelo de mejor ajuste de los datos aparece a continuación.

**Tabla 10**

*Diagnóstico de colinealidad*

Modelo	Dimensión	Autovalor	Índice de condición	Proporciones de varianza		
				(Constante)	Prom_Estrategias Marketing	Prom_Innovación
1	1	2,979	1,000	,00	,00	,00
	2	,016	13,558	,98	,11	,06
	3	,005	25,555	,02	,89	,94

Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

A medida que cambia el coeficiente promedio de las variables independientes variará la calificación y el promedio de reactivación económica; y confirma el modelo de que se trata del mejor ajuste de los datos (Paúl et al., 2021).

**Tabla 11**

*Estadísticas de residuos*

	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación	N
<b>Valor pronosticado</b>	1,3475	4,9961	4,3300	,61286	100
<b>Residuo</b>	-,71599	,96330	,00000	,31487	100
<b>Desv. Valor pronosticado</b>	-4,867	1,0878	,000	1,000	100
<b>Desv. Residuo</b>	-2,251	3,028	,000	,990	100

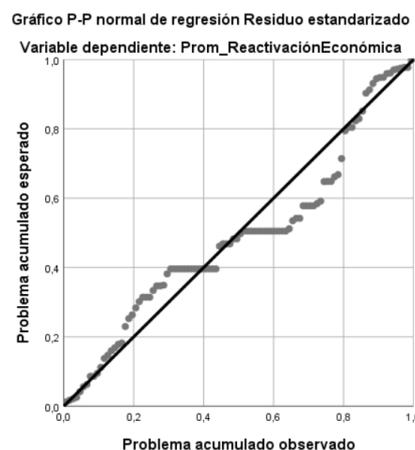
Variable dependiente: Prom\_ReactivaciónEconómica

**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

La figura 2 muestra pautas de asociación por lo tanto no existe homocedasticidad en los datos y confirman el supuesto de la regresión lineal múltiple.

**Figura 2**

*Gráfico del modelo*



**Nota.** Adaptado de las salidas del SPSS, 2023

A medida que cambia el coeficiente promedio de las variables independientes variará la calificación y el promedio de reactivación económica; y confirma el modelo de que se trata del mejor ajuste de los datos (Paúl et al., 2021).

## 5. Discusión

Para Rodríguez et al. (2020) la realidad a la que estábamos acostumbrados ha experimentado ha cambiado radicalmente debido a la emergencia global provocada por el Covid-19. Este acontecimiento ha representado un punto crítico y desafiante para la humanidad, alterando la forma en que nos educamos, trabajamos, nos entretenemos, nos comunicamos y sobre todo en la manera en que se llevan a cabo las transacciones comerciales. Es así que la nueva realidad está impulsando la implementación de la digitalización dentro de los procesos de las empresas y de la vida cotidiana, por ende, si los negocios de hoy en día quieren alcanzar el éxito deben adaptarse a los cambios mediante la disponibilidad de herramientas tecnológicas, la colaboración efectiva dentro de los equipos de trabajo y la disposición a modificar su cultura organizacional. Estas acciones están en concordancia con las variables analizadas en la presente investigación como la innovación, el crédito, las estrategias de marketing y la inversión, que sabiéndolas utilizar de manera adecuada generan un beneficio para las MiPymes y por ende ayudan en gran medida a la reactivación económica de la ciudad.

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) son elementos fundamentales para el crecimiento tanto económico como social de cada país. Estas empresas no sólo son responsables de generar empleo, sino también de impulsar progresos en sus respectivos entornos, por consiguiente, es crucial otorgarles una atención prioritaria con el fin de potenciar su rendimiento. Por otra parte, la irrupción de la pandemia del Covid-19 afectó notablemente a muchas empresas, especialmente a las Pymes, por cuanto tuvieron que implementar estrategias

como el marketing digital y la innovación para mantenerse y fortalecerse. Estas consideraciones coinciden con los resultados obtenidos ya que la reactivación económica de la ciudad de Azogues se debe a su gran mayoría a las empresas de tecnología que han sabido innovar en los productos que se ofrecen a la ciudadanía y a su vez promover el marketing digital en este sector y en todos los demás, lo que denota la correlación existente entre estas variables (Macancela, 2022).

En la misma línea de pensamiento Narváez (2022) revela que más del 50% de las empresas tuvieron que adoptar tácticas para revitalizar la economía del Ecuador. Esta nueva dinámica transformó la interacción entre clientes y consumidores, incorporando tecnología y generando impactos económicos, sociales y medioambientales. La estrategia primordial fue el empleo del marketing digital mediante plataformas y redes sociales como Facebook, Instagram, TikTok, entre otros para promocionar sus productos o servicios. Además de otras alternativas como: ajustes de precios acorde al nuevo panorama comercial, promociones, descuentos, entregas a domicilio, etc.

## **6. Conclusiones**

En conclusión, el aspecto más destacado en la presente investigación es la aplicación de tácticas para mantenerse activo en el mercado frente a la llegada de la pandemia del Covid-19. Es así que, numerosas empresas adoptaron estrategias tales como: marketing digital, servicios de entrega a domicilio, innovación en sus productos o servicios, inversión en tecnología, comercio electrónico, entre otros que les permitieron continuar con sus operaciones y mantener un nivel constante de ventas. En cuanto a las empresas de tecnología estas aumentaron sus ventas debido a que los otros sectores tuvieron que adquirir equipos tecnológicos para renovar sus procesos y métodos con el fin de continuar en el mercado y fortalecer la reactivación económica.

Finalmente, dada la importancia crucial de implementar estrategias en las pequeñas y medianas empresas (Pymes), resulta esencial que las entidades empresariales comprendan cómo identificar, plantear y ejecutar dichas estrategias. El objetivo es que todas las empresas sepan adaptarse a los cambios e implementar nuevas tácticas de comercialización de sus productos y servicios para satisfacer al cliente, generar ingresos y contribuir en la economía del país.

## 7. Referencias Bibliográficas

1. Amaya, A., Lasio, V., & Campoverde, J. (08 de Febrero de 2022, p.21). Las empresas en Ecuador y América Latina y su respuesta ante el Covid 19. *Revista de Negocios*, 5-26.
2. Becerra, M. E., & Ojeda, O. R. (enero-marzo de 2023). Perspectiva de reactivación económica post COVID en el sector comercial del Ecuador. *Revista Visionario Digital*, 7(1), 118-136.
3. Behar, G. R., & Grima, C. P. (2018). El histograma como un instrumento para la comprensión de las funciones de densidad de probabilidad. *Revista Scielo*, 229-235.
4. Cáceres, J. M. (2019). *La Política Tributaria y su impacto en la Sociedad Ecuatoriana*. Quito - Ecuador : Universidad de San Francisco de Quito .
5. Calle, R. J., & Palacios, J. M. (2022, p. 71). Desarrollo Emprendedor América Latina y la experiencia internacional. *Revista Scielo*, 68-95.
6. Carranco, G. R. (21 de Noviembre de 2018). LA APORTACIÓN DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES) EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA\*. *Redalyc*, 3 - 12.
7. Carrasquilla, B. A., Chacón, R. A., Nuñez, M. K., Gómez, E. O., Valverde, J., & Guerrero, B. M. (2016). Regresión lineal simple y múltiple: aplicación en la predicción de variables naturales relacionadas con el crecimiento microalgal. *Revista Tecnología en Marcha*, 33-45.
8. Corral, P. L. (2021, p. 31). El mercado de las TICS. *Eutopía: Revista de Desarrollo Económico Territorial*, 25-89.
9. Crespo, J. A., & Sarmiento, C. J. (2021). Las MiPymes en América Latina. Un estudio aplicado en las empresas de Colombia. *Revista de Emprendimiento e Innovación*, 112-154.
10. Crespo, L. M. (2021). Reactivación económica de las microempresas. *Revista Scielo*, 12-48.

11. Cuervo, A., Ribeiro, D., & Roig, S. (2007). *Entrepreneurship. Concepts, Theory and Perspective*. España: University of Valencia. Department of Economics.
12. Diaz, C. F., & Toro, M. A. (Abril de 2020). SARS-CoV-2/COVID-19: el virus, la enfermedad y la pandemia. *Revista Médica Colombiana*, 24(3), :183-205.
13. Dominguez, L. S. (2018). Magnitud del efecto para pruebas de normalidad en investigación en salud. *Revista de Investigación en Educación Médica*, 7(27).
14. Fonseca, S. C., & Jiménez, C. W. (mayo de 2022). Reactivación económica post Covid-19: Estrategias corporativas en el sector textil de Ambato. *Revista Digital Publisher*, 7(3), 48-61.
15. Garrido, J. A. (2021). Estrategias de marketing mix, definición y variables . *Revista Ciencias Administrativas y Contables* .
16. Guachamin, M., Díaz, A., & Guevara, C. (18 de noviembre de 2021). Demanda de crédito durante la cuarentena derivada del Covid-19 en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 31(2), 1-28.
17. Guillen, A. M., & Sacoto, M. J. (enero de 2022). Para impulsar la reactivación económica y mitigar los efectos negativos de la pandemia, es esencial que la región mantenga una política fiscal expansiva. *Revista Latina Innova*, 56-97.
18. INEC. (2017). Los sectores económicos del Ecuador.
19. Jiménez, G., & Robertho, Z. (2018). Marketing Sensorial: merchandising a través de las emociones en el punto de venta. Análisis de un caso. *Revista AdComunica*, 19(15), 235-253.
20. Korand, A. (2022). Recuperación económica tras la pandemia COVID-19. *Revista de comercio electrónico y digital de América Latina y el Caribe*, 121-152.

21. Lema, P. R. (2019, p. 45). *Efecto de la aplicación de la Ley de Reactivación de la Economía en el desarrollo de las microempresas del Ecuador*. Universidad Técnica de Ambato, Carrera de Contabilidad y Auditoria . Ambato - Ecuador: Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.
22. León, G. D. (marzo de 2022). Tendencias Tecnológicas de Mayor impacto en el Ecuador. Evolucionando Digitalmente los Negocios. *Revista De tecnología y comunicación* , 56-89.
23. Luciani, T. L., Zambrano, M. Á., & González, O. A. (septiembre - Diciembre de 2019). MIPYMES ecuatorianas: Una visión de su emprendimiento, productividad y competitividad en aras de mejora continua. *Revista SCIELO - Cooperatismo y Desarrollo*, 7(3), 313-332.
24. Luna, A. K., Andrade, C. C., Luna, I. S., & Sarmiento, S. W. (Junio de 2020). Plan de mejora para la reactivación económica en momentos de iliquidez para las MiPymes de Cuenca-Ecuador. *Revista de Ciencias económicas y empresariales*, 6(2), 101-120.
25. Macancela, T. B. (2022). *Estrategias adoptadas por las MiPymes para la reactivación económica en Azogues - Ecuador*. Universidad Católica de Cuenca , Carrera de Administración de Empresas , Azogues - Ecuador.
26. Maguiña, V. C., Gastelo, A. R., & Tequen, B. A. (Abril - Junio de 2020). El nuevo Coronavirus y la pandemia del Covid-19. *Revista Médica Herediana*, 31(2), 125-131.
27. Maldonado, C. D., Vinueza, C. J., Oviedo, E. J., & Ramirez, S. A. (enero-marzo de 2021). Estrategias para la reactivación económica del Ecuador. *Revista Científica Ciencias Económicas y Empresariales*, 6(1), 685-695.
28. Mendivelso, F., & Rodriguez, M. (4 de Agosto de 2021). Prueba no paramétrica de correlación de Spearman. *Revista Médica Sanitas* , 24(1), 42-45.

29. Miranda, J. D., & Navarro, J. D. (2019). Aportes teóricos y empíricos al estudio del emprendedor. *Revista de administración pública*, 36-71.
30. Montero, G. R. (2016). Modelo de regresión lineal múltiple. *Revista de Economía*.
31. Montoya, S. M. (septiembre de 2020, p. 132). El emprendimiento y el crecimiento económico de las naciones. *Revista Economía Industrial*, 38(23), 123-159.
32. Morales, C. F. (2019, p. 41). La reactivación económica es una variable de la economía. *Revista Scielo*, 36-51.
33. Morantes, Q. G., Rincón, P. G., & Pérez, S. N. (Agosto de 2020). Modelo de regresión lineal múltiple para estimar concentración de PM1. *Revista Internacional de Contaminación Ambiental*, 35(1), 179-194.
34. Mulet, M. J. (2006). *La innovación, concepto e importancia económica*. España : Sexto Congreso de Economía de Navarra .
35. Narváez, C. M. (2022). *Análisis de las estrategias implementadas por las Pymes en época de pandemia en Azogues - Ecuador*. Universidad Católica de Cuenca , Carrera de Administración de Empresas , Azogues - Ecuador .
36. Paúl, T. G., Aguilar, V. Q., & Ojeda, B. S. (2021). ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE RESIDUOS SÓLIDOS DOMÉSTICOS EN UN MUNICIPIO FRONTERIZO DE MÉXICO. *Revista Avances en Ciencias e Ingeniería*, 2(1), 9-20.
37. Peña, C. L. (2020). Impacto social del COVID 19 en Ecuador. Desafíos y Respuestas. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*.
38. Pérez, A. L., & Montes, C. J. (2020). Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. *Revista Mexicana Financiera*, 78-95.

39. Pérez, M. J. (2021). Las empresas de tecnología en el Ecuador . *Ingenius. Revista de Ciencia y Tecnología*, 110-139.
40. Peumans, H. (1967, p.14). *Valoración de proyectos de inversión*. Ediciones DEUSTO.
41. Robles, A. (2021, p. 118). Una investigación en emprendimiento: Caracterización del emprendedor ecuatoriano. *Revista Universitaria de Administración*, 102-135.
42. Rodas, C. M. (2021). La creación de empresas tecnológicas. Una visión al futuro. *Revista de emprendimiento e Innovación* , 11-36.
43. Rodas, M. J., & Peralta, A. L. (2021, p.31). Empresas de tecnología en la era actual. *Revista de Innovación y tecnología*, 26-52.
44. Rodríguez, K., Ortíz, O., Quiroz, A., & Parrales, M. (5 de Noviembre de 2020). El e-commerce y las Mipymes en tiempos de Covid-19. *Revista Espacios* , 41(42), 100-118.
45. Rojas, P. S. (2019). El fenómeno emprendedor. *Revista Pensamiento y Gestión*, 26-47.
46. Saltos, C. J., Mayorga, D. M., & Ruso, A. F. (julio - diciembre de 2019). La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización. *Revista La Habana*, 10(2).
47. Santamaría, A. S. (2020). La nueva era de la tecnología es un cambio de paradigma . *Revista de Ciencias Sociales* , 13-49.
48. Simón, E. K. (2021, p. 28). *Las Empresas de Base Tecnológica: motor de futuro en la economía del conocimiento*. Universidad Pública de Navarra, Departamento de Gestión de Empresas, México.
49. SISTEMA DE RENTAS INTERNAS . (Agosto de 2020). GUÍA DE TRIBUTACIÓN DE LAS MIPYMES EN ECUADOR.
50. Suarez, D., Erbes, A., & Barletta, F. (2020). *Teoría de la innovación: evolución, tendencias y desafíos. Herramientas conceptuales para la*

*enseñanza y el aprendizaje*. Buenos Aires- Argentina: Ediciones Complutense .

51. Vila, B. R., Torrado, F. M., & Reguant, Á. M. (1 de Julio de 2019). Análisis de regresión lineal múltiple con SPSS: un ejemplo práctico. *Revista d'Innovación i Recerca en Educació*n.

# CAPÍTULO III

## IMPACTO DEL RÉGIMEN RIMPE EN EL IMPUESTO A LA RENTA EN LAS SOCIEDADES POR ACCIONES SIMPLIFICADAS (SAS) EN LA CIUDAD DE CUENCA EN EL AÑO 2019-2022

### IMPACT OF THE RIMPE REGIME ON INCOME TAX IN SIMPLIFIED JOINT STOCK COMPANIES (SAS) IN THE CITY OF CUENCA IN THE YEAR 2019-2022

#### AUTORES:

**Nancy Abigail Campoverde Campoverde**

<https://orcid.org/0009-0008-3158-8827>

[nancy.campoverde.30@est.ucacue.edu.ec](mailto:nancy.campoverde.30@est.ucacue.edu.ec)

Universidad Católica de Cuenca  
Cuenca, Ecuador

**María Eliza Flores Flores**

<https://orcid.org/0000-0002-7348-4523>

[mefloresf@ucacue.edu.ec](mailto:mefloresf@ucacue.edu.ec)

Universidad Católica de Cuenca  
Cuenca, Ecuador

**Tito Max Banegas Peña**

<https://orcid.org/0000-0001-7681-0235>

[tbanegasp@ucacue.edu.ec](mailto:tbanegasp@ucacue.edu.ec)

Universidad Católica de Cuenca  
Cuenca, Ecuador

**Patricio Esteban Mendieta Andrade**

<https://orcid.org/0000-0001-9596-4344>

[pmendietaa@ucacue.edu.ec](mailto:pmendietaa@ucacue.edu.ec)

Universidad Católica de Cuenca  
Cuenca, Ecuador



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.208>

## 1. Introducción

La economía informal, un fenómeno que se extiende a nivel mundial, tiene una presencia particularmente notable en los países en desarrollo. Este término se refiere a las actividades económicas que, por una variedad de razones, escapan a la regulación estatal y, por ende, no están sujetas a la tributación ni a las leyes laborales. En el caso de Ecuador, Peñaloza y Guerrero (2022) estiman que más de la mitad de la fuerza laboral del país se encuentra empleada en el sector informal, siendo así se constituye como un componente significativo de la economía.

En este contexto, el Régimen Impositivo Microempresas (RIMPE) y las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) fueron implementados en el año 2020 y 2022 respectivamente, como estrategias para abordar esta problemática. Sin embargo, el presente artículo retrocede hasta el año 2019 para iniciar su análisis, permitiendo así una evaluación del escenario previo a la implementación del RIMPE y las SAS. Este enfoque es particularmente relevante dado que el año 2020, marcado por la emergencia sanitaria global, trajo consigo cambios significativos en la administración y la tributación en el país.

El tema que se abordará en este artículo es: "Impacto del régimen RIMPE en el impuesto a la renta en las sociedades acciones simplificadas (SAS) en la ciudad de Cuenca en el período 2019-2022". Esta investigación busca entender cómo estas medidas han afectado a la economía y a la recaudación fiscal en el contexto específico de la ciudad de Cuenca.

La investigación titulada "Impacto del régimen RIMPE en el impuesto a la renta en las sociedades por acciones simplificadas (SAS) en la ciudad de Cuenca en el año 2019 - 2022" se presenta como una exploración exhaustiva y relevante en el contexto de la política tributaria de Ecuador. El cambio sustancial de un régimen tributario a otro, específicamente del RISE al RIMPE, es un fenómeno de gran trascendencia para la economía y el sector empresarial del país.

El RIMPE, diseñado para microempresas, introduce una nueva estructura impositiva basada en niveles de ingresos anuales, con tasas impositivas escalonadas. Esto representa un desplazamiento desde el anterior enfoque del RISE, que simplificaba significativamente el proceso tributario y establecía una tasa única en función de los ingresos brutos (Legarda et al., 2023). Este cambio trae consigo una serie de interrogantes cruciales: ¿cómo afecta esta modificación a las SAS en Cuenca? ¿Cuál es su impacto en términos de carga fiscal, rentabilidad y competitividad?

Cuenca, como una de las ciudades económicamente más importantes de Ecuador, es un escenario relevante para evaluar el efecto de este cambio tributario a nivel regional y local. Las SAS son una forma de organización empresarial común, especialmente para micro y pequeñas empresas, que pueden estar particularmente afectadas por las transformaciones en la política fiscal. Por lo tanto, la investigación se enfoca en analizar en profundidad cómo el cambio al régimen RIMPE impacta en las SAS de Cuenca, abordando aspectos económicos, fiscales y regulatorios.

En términos económicos, es crucial determinar si el nuevo régimen afecta la rentabilidad y el crecimiento de las SAS en Cuenca. Esto incluye evaluar si las empresas experimentan un aumento o disminución en su carga tributaria y si esto influye en su capacidad de inversión, expansión y contratación de personal. Además, se analiza si el nuevo régimen puede fomentar una mayor formalización de las microempresas en Cuenca o, por el contrario, tener efectos adversos en su competitividad.

En el ámbito fiscal, la investigación examina el cumplimiento normativo de las SAS en relación con el RIMPE. Esto implica investigar si las empresas están calculando y pagando sus impuestos de manera adecuada bajo el nuevo régimen, así como si cumplen con los requisitos específicos, como la contabilidad

adecuada y la presentación de declaraciones. Identificar posibles deficiencias en el cumplimiento puede ayudar a las autoridades fiscales a diseñar estrategias para mejorar la observancia y la recaudación.

Además, esta investigación no solo se enfoca en las implicaciones económicas, sino que también busca ofrecer recomendaciones y perspectivas para el futuro. Los resultados obtenidos pueden ser una herramienta valiosa para las autoridades fiscales y gubernamentales a la hora de evaluar la efectividad de la política tributaria implementada y tomar decisiones informadas para su mejora, brindando a las SAS de Cuenca información relevante para ajustar sus estrategias empresariales y cumplir con las nuevas normativas tributarias.

Asimismo, los hallazgos encontrados mediante esta investigación subrayan la importancia de investigar el impacto del Régimen RIMPE en el Impuesto a la Renta en las Sociedades por acciones simplificadas (SAS) en la Ciudad de Cuenca. Al entender mejor cómo este régimen afecta a las SAS, podemos obtener una visión más completa de su papel en la economía informal y su impacto en la equidad fiscal y social.

En resumen, la investigación sobre el impacto del régimen RIMPE en las SAS en la ciudad de Cuenca durante los años 2019 - 2022 es un estudio multidimensional (financiero, fiscal y tributario) y esencial, debido a que proporciona una comprensión profunda de cómo las transformaciones en la política tributaria pueden afectar a las microempresas en una de las ciudades más destacadas de Ecuador y ofrece información valiosa para la toma de decisiones empresariales y gubernamentales. El cambio del RISE al RIMPE marca un hito en la historia fiscal de Ecuador, y esta investigación contribuye a su análisis, evaluación y mejora continua.

El Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE) en Ecuador fue diseñado con el objetivo de promover la formalización de las microempresas y mejorar su

contribución a la economía a través del pago de impuestos (Servicio de Rentas Internas del Ecuador, 2022). Este régimen ofrece una tarifa impositiva reducida y simplifica el proceso de cumplimiento de las obligaciones fiscales para las microempresas, lo que puede incentivar a las empresas informales a formalizarse. Sin embargo, a pesar de sus ventajas aparentes, el impacto real del RIMPE en las Sociedades por acciones simplificadas (SAS) y en la economía en general no está claro.

Las SAS son una forma de organización empresarial que ofrece flexibilidad y simplicidad en su estructura y operación. Sin embargo, a pesar de estas ventajas, estas pueden enfrentar desafíos significativos en términos de cumplimiento fiscal; en particular, la aplicación del RIMPE puede tener implicaciones importantes en términos de su carga fiscal y su capacidad para operar de manera rentable.

Aunque el RIMPE tiene como objetivo formalizar la economía y aumentar los ingresos fiscales, no está claro hasta qué punto ha logrado estos objetivos, siendo así como la economía informal sigue siendo un componente significativo de la economía ecuatoriana, y la evasión fiscal sigue constituyéndose como un problema importante. Si bien el RIMPE tiene el potencial de promover la formalización de las microempresas y aumentar los ingresos fiscales, también plantea una serie de desafíos y preguntas que requieren una investigación más profunda. En base a lo anterior, esta investigación tiene como objetivo evaluar el impacto del Régimen RIMPE en el Impuesto a la Renta en las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en la Ciudad de Cuenca - Ecuador en el período 2019 - 2022. Para ello, se analizará el marco legal y fiscal del Régimen RIMPE y las SAS en Ecuador; investigará las características y tendencias de las SAS en la Ciudad de Cuenca que se han acogido al Régimen RIMPE y evaluará el impacto del Régimen RIMPE en los ingresos fiscales.

## **Estado de arte**

Este apartado aborda una revisión exhaustiva de la literatura existente, que parte desde contextualizar la economía informal como el argumento socioeconómico que motiva la implementación de regímenes tributarios y administrativos para la formalización comercial, hasta la definición de las RIMPE. Esta revisión proporciona una base sólida para entender las dinámicas y desafíos que enfrentan las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en el marco del Régimen Impositivo Microempresas (RIMPE) en Ecuador.

### **Regímenes fiscales y SAS en la economía informal.**

Los regímenes fiscales y las SAS en la economía informal es un tema de gran relevancia en el contexto económico actual. La economía informal, aunque a menudo se pasa por alto, juega un papel crucial en la economía global y tiene un impacto significativo en la economía de Ecuador (Medina & Schneider, 2018).

La economía informal se refiere a las actividades económicas que no están reguladas por el gobierno y que a menudo no se registran en las estadísticas oficiales. A nivel mundial, se estima que la economía informal representa alrededor del 25% del PIB mundial (Schneider, 2018). En Ecuador, la economía informal es aún más prominente, representando hasta el 45% del PIB (Medina, 2018); este alto nivel de informalidad puede tener implicaciones significativas para la recaudación de impuestos y la regulación económica.

En cuanto a los regímenes fiscales y su impacto en la economía informal, un estudio de Loayza (2016) sugiere que los regímenes fiscales pueden tener un impacto significativo en la economía informal. Según este estudio, los regímenes fiscales que promueven la formalización pueden ayudar a reducir la economía informal; sin embargo, también se señala que estos regímenes fiscales deben ser diseñados de manera que no desincentiven la actividad económica formal.

En el contexto ecuatoriano, el Régimen Impositivo Microempresarial (RIMPE) es un régimen fiscal que se aplica a las microempresas. Según el Servicio de Rentas Internas de Ecuador (2022), el RIMPE tiene como objetivo promover la formalización y la inclusión económica. Sin embargo, la literatura académica sobre el impacto del RIMPE en la economía informal y las SAS en Ecuador es limitada. Según la literatura revisada, sugiere que la economía informal es un fenómeno significativo en Ecuador y que los regímenes fiscales y las formas de organización empresarial, como las SAS, desempeñan un papel importante en la promoción de la formalización.

Las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) son una forma de organización empresarial que ha ganado popularidad en los últimos años. Las SAS ofrecen una estructura organizativa más flexible y menos costosa que las formas tradicionales de organización empresarial, lo que las hace atractivas para las pequeñas empresas y los emprendedores (Espinoza, 2018).

En Ecuador, las SAS han sido promovidas como una forma de incentivar la formalización de las empresas y aumentar la recaudación de impuestos; lo cual las hace recomendables para constituir una sociedad con poco capital, con trámites sencillos, rápidos y de bajo costo (Castillo, 2018). Lo anterior, hace que esta sea una opción benéfica para las microempresas o pequeñas empresas.

El impacto de las SAS en la economía informal y en la recaudación fiscal es un tema de investigación en curso, siendo así que se espera que, al facilitar la formalización de las empresas, las SAS puedan ayudar a reducir la economía informal y aumentar la recaudación de impuestos.

### **Definición de términos clave**

La economía informal engloba todas aquellas actividades económicas que operan al margen de la regulación gubernamental, quedando así fuera del

alcance de las normativas fiscales y laborales. Estas actividades abarcan desde trabajos autónomos no declarados y empresas no registradas hasta labores domésticas no remuneradas. Aunque algunas de estas actividades pueden tener un estatus legal, carecen de la protección y los derechos garantizados por la ley, lo que puede dar lugar a situaciones de explotación y condiciones laborales precarias. Además, al no estar sujetas a regulación, estas actividades no contribuyen a la recaudación fiscal del gobierno (Investopedia, 2023).

El Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE) constituye una estructura fiscal específica en Ecuador destinada a las microempresas. Su principal objetivo radica en estimular la formalización y la participación en la economía. Conforme a las directrices del Servicio de Rentas Internas de Ecuador (SRI), el RIMPE se aplica a aquellas microempresas cuyos ingresos anuales no superan los \$300,000 y que cuentan con una plantilla de hasta 9 empleados. Las empresas que optan por adherirse a este régimen tributario disfrutan de tasas impositivas reducidas y se benefician de requisitos simplificados en cuanto a la presentación de informes (SRI, 2023).

Las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) representan una modalidad de estructura empresarial que ha experimentado un crecimiento significativo en múltiples naciones, incluyendo Ecuador. Estas empresas fusionan la agilidad característica de un emprendimiento individual con la protección legal propia de una entidad corporativa. En el contexto ecuatoriano, las SAS fueron incorporadas en el año 2020 con la finalidad de agilizar la creación de nuevas empresas y fomentar su formalización. Según la información proporcionada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de Ecuador, las SAS pueden ser establecidas por una o más personas, y su capital se encuentra fraccionado en acciones con la capacidad de transferirse de manera libre (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023).

## **Régimen RIMPE**

El Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE) en Ecuador es una iniciativa gubernamental que se originó con el propósito de formalizar y promover el crecimiento de las microempresas en el país, el cual fue introducido como parte de la Ley de Simplificación y Progresividad Tributaria, promulgada en el año 2019 (Asamblea Nacional del Ecuador, 2019). Siendo así cómo se diseñó proporcionar un marco fiscal simplificado y beneficioso para las microempresas, con el objetivo de incentivar su formalización y crecimiento.

El RIMPE funciona a través de un sistema de tributación simplificado basado en ingresos brutos en lugar de ingresos netos. Las empresas que generan ingresos anuales de hasta \$300,000 dólares pueden optar por este régimen; lo que hace, por ejemplo, que las microempresas estén sujetas a unas tarifas impositivas que varían entre el 2 y el 10% de sus ingresos brutos, dependiendo de los ingresos que puedan llegar a tener (Servicio de Rentas Internas, 2022). Este sistema de tributación simplificado tiene como objetivo reducir la carga administrativa y fiscal para las microempresas, facilitando así su operación y crecimiento.

Por otro lado, el impacto esperado del RIMPE en la economía informal y en la recaudación fiscal es significativo. En términos de la economía informal, el RIMPE tiene como objetivo incentivar la formalización de las microempresas y en cuanto a la recaudación fiscal, aunque implica una tasa impositiva más baja para las microempresas, se espera que el aumento imponible debido a la formalización de las empresas compense esta reducción. Además, al simplificar el sistema de tributación, el RIMPE puede mejorar la eficiencia de la administración tributaria y reducir la evasión fiscal. Siendo así que su impacto dependa de factores tales como la implementación del régimen, la respuesta de las microempresas al régimen y el contexto económico general.

Según el SRI (2023) el impuesto a la renta se efectúa de forma anual, conforme a la siguiente tabla:

**Tabla 1**

*Impuesto a la renta para el régimen RIMPE*

<b>Límite Inferior (USD)</b>	<b>Límite superior (USD)</b>	<b>Impuesto a la fracción básica</b>	<b>Tipo marginal (%)</b>
-	20.000,01	60,00	0
20.000,01	50.000,01	60,00	1
50.000,01	75.000,01	360,00	1,25
75.000,01	100.000,01	672,50	1,50
100.000,01	200.000,01	1.047,50	1,75
200.000,01	300.000,01	2.797,52	2

**Nota.** Obtenido de SRI (2023) <https://www.sri.gob.ec/rimpe>

Asimismo, según esta entidad las empresas que se cambien al RIMPE no deben presentar declaraciones del IVA si es un contribuyente como persona natural, debido a que el pago de la cuota establecida en la anterior tabla incluye el pago de dicho impuesto. Contrario a lo que sucedía con el RISE, en donde las empresas debían pagar el IVA. Sin embargo, si se registran ingresos superiores a los USD 20.000, el pago del valor liquidado por concepto del impuesto a la Renta comprenderá por esta ocasión tanto el Impuesto a la Renta como el IVA.

### **Descripción de las SAS**

Las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) constituyen una modalidad de estructura empresarial diseñada para simplificar los procedimientos de creación y administración de empresas, al mismo tiempo que ofrecen una mayor flexibilidad y agilidad en comparación con otras formas de sociedades comerciales (Robalino & Armijos, 2021). Esta innovación en la legislación

empresarial ha ganado popularidad en varios países, y en el caso de Ecuador, la implementación de las SAS se llevó a cabo mediante la promulgación de la Ley de Emprendimiento e Innovación en 2020 (Asamblea Nacional del Ecuador, 2020).

El propósito fundamental de las SAS es proporcionar un marco legal que facilite la creación y funcionamiento de empresas, especialmente para emprendedores y pequeñas y medianas empresas. Además, estas sociedades ofrecen la ventaja de la responsabilidad limitada, lo que significa que los socios no asumen responsabilidad personal por las deudas de la empresa más allá de su inversión en el capital social (Asamblea Nacional del Ecuador, 2020). Siendo así, como una de sus particularidades es que este tipo de sociedad pueden ser unipersonales, es decir, que puede ser constituido por un solo accionistas (Maya y Ramírez, 2018).

En el contexto ecuatoriano, la Ley de Emprendimiento e Innovación también establece procedimientos simplificados para la constitución y registro de las SAS, lo que se traduce en una reducción tanto de los costos como del tiempo requerido para establecer una nueva empresa (Asamblea Nacional del Ecuador, 2020).

Uno de los impactos esperados de las SAS en la economía de Ecuador es su contribución a la formalización de actividades económicas que actualmente operan en la informalidad (Cevallos, 2018). Al simplificar la creación de empresas, se espera que estas sociedades incentiven a más personas a llevar a cabo sus negocios de manera legal y registrada. Además, al proporcionar un marco legal más flexible y menos oneroso para la operación de empresas, las SAS podrían estimular la inversión y el crecimiento económico, lo que a su vez podría traducirse en un aumento de los ingresos fiscales para el gobierno (Asamblea Nacional del Ecuador, 2020).

Finalmente, las SAS representan una innovación legislativa de gran relevancia en el ámbito empresarial, con el potencial de fomentar el emprendimiento, formalizar la economía y mejorar la recaudación fiscal en Ecuador. No obstante, para que esta innovación sea plenamente efectiva, será esencial una implementación eficaz y la capacidad de los empresarios y las autoridades para aprovechar sus ventajas (Robalino & Armijos, 2021; Asamblea Nacional del Ecuador, 2020).

## 2. Metodología

### **Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación es descriptivo y correlacional, el cual tiene como objetivo principal describir y analizar fenómenos o variables específicas en un contexto dado, así como identificar posibles relaciones o correlaciones entre estas variables (Hernández-Sampieri, et al., 2014). Asimismo, este estudio es longitudinal panel debido a que se trabaja con la misma muestra por un periodo de 4 años. En esta investigación se describirán las características del régimen RIMPE y su impacto en el impuesto a la renta de las SAS, determinando su relación entre estas variables.

### **Selección de las fuentes de información**

Las fuentes de información para este estudio incluyeron aquellos que proporcionen datos sobre el régimen RIMPE y su impacto en las SAS en Cuenca, Ecuador, durante el periodo de 2019 a 2022.

Las fuentes de información para este estudio incluirán:

- Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI): Proporciona datos y estadísticas sobre la recaudación de impuestos en Ecuador, incluyendo el Impuesto a la Renta.

- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador: Proporciona información sobre las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en Ecuador.
- Artículos académicos de revistas indexadas y científicas: Estos proporcionarán una visión teórica y empírica sobre los temas de la economía informal, los regímenes fiscales y las SAS.

### **Universo, población y muestra**

De acuerdo con Condori (2020) el universo se refiere al conjunto completo de elementos o individuos que poseen una característica común y que son objeto de estudio. Por otro lado, según este mismo autor la población es un subconjunto específico del universo que comparte ciertas características y que se selecciona para el estudio. Finalmente, Condori (2020) define la muestra como el subconjunto aún más pequeño de la población que realmente se estudian en la investigación, en este caso la muestra son las 20 empresas de tipo Sociedad de Acciones Simplificadas, 10 de ellas acogidas al RIMPE y 10 no acogidas.

### **Recolección de datos y procedimientos de análisis**

Los datos se recogieron a través de una revisión sistemática de la literatura y el análisis de datos de informes. La revisión de la literatura implicó la búsqueda, selección y evaluación crítica de artículos académicos relevantes. En cuanto al análisis de documentos implicó la revisión y evaluación de informes gubernamentales tales como el SRI y el SuperCías, en donde se efectuó un análisis basado en estimaciones de recaudación a partir de los datos en la ciudad de Cuenca, regidos a las empresas SAS.

Se realizó un análisis econométrico de regresión lineal múltiple para evaluar el impacto del RIMPE en el impuesto a la renta de las SAS en la ciudad de Cuenca, Ecuador durante el periodo de 2019 - 2022.

## **Variables del estudio**

El estudio busca entender cómo la implementación del RIMPE y la creación de las SAS (variables independientes) han afectado el Impuesto a la Renta en las SAS en Cuenca, Ecuador (variable dependiente).

### **Variable Independiente**

La implementación del Régimen Impositivo Microempresas (RIMPE) y la creación de las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS), el número de empleados, ingresos y gastos totales, entre otras. Estas son las variables que se manipulan o cambian en el estudio para observar cómo afectan a la variable dependiente.

### **Variable Dependiente**

El Impuesto a la Renta en las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en la ciudad de Cuenca, Ecuador. Esta es la variable que se mide o se observa para ver cómo cambia en respuesta a la(s) variable(s) independiente(s).

## **3. Resultados**

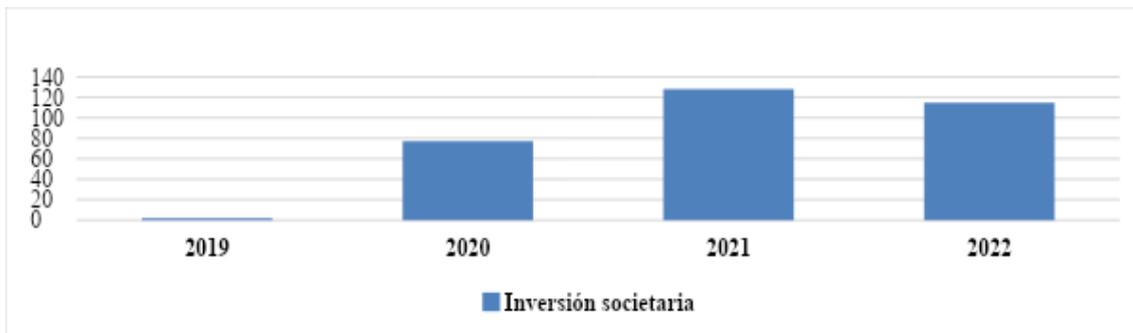
### **SAS en Cuenca**

En la Figura 1 se evidencia que, de acuerdo a los registros de Supercías (2023) se tiene que durante el periodo de tiempo 2019 -2021, se constituyeron dentro de la ciudad de Cuenca 322 empresas de Sociedad Anónima Simplificada con inversión nacional entre 10 a 200.000 mil dólares. En donde el año con menor inversión fue el 2019 con 2 empresas y el de mayor fue el 2021 con 128 empresas.

## Inversión societaria

**Figura 1**

*Inversión societaria*



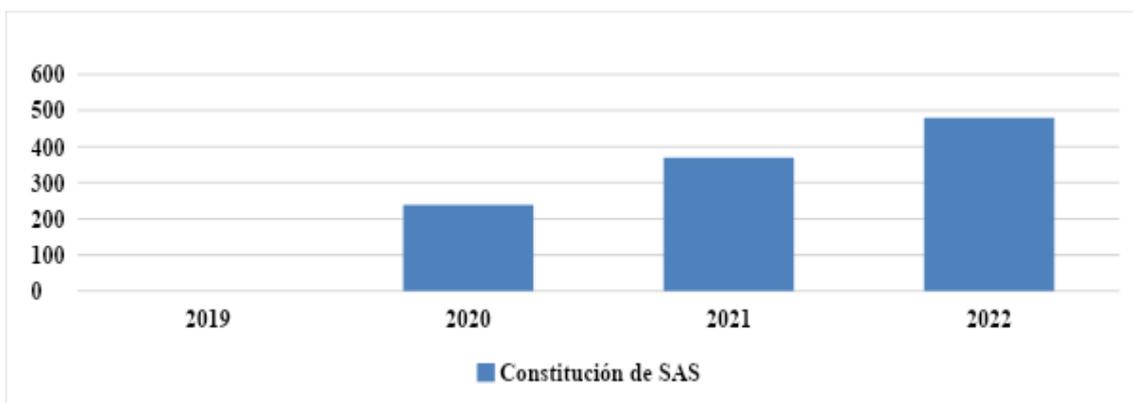
**Nota.** Elaborado en base a informe Supercías (2023).

## Constitución de SAS en Cuenca

De acuerdo con los datos obtenidos por la Supercías (2023) se tiene que durante el periodo 2019-2022 se tuvo un aumento en cuanto a la constitución de empresas tipo SAS. En el año 2019 no se constituyó ninguna empresa, 2020 se constituyeron 238 empresas, 2021 se constituyeron 369 empresas y finalmente, en el año 2022 se constituyeron 480 empresas (Véase Figura 2).

**Figura 2.**

*Constitución SAS en Cuenca*



**Nota.** Elaborado en base a datos de la Supercías (2023).

## Características y tendencias de las SAS en la Ciudad de Cuenca

A continuación, en la Tabla 2, se muestran los resultados sobre las características y tendencias de las SAS acogidas al Régimen RIMPE en la Ciudad de Cuenca.

En la Tabla 2 se muestra el número de SAS que se han acogido al Régimen RIMPE en la Ciudad de Cuenca durante el período de estudio. Los datos indican que hubo un aumento gradual en el número de SAS acogidas al RIMPE desde 2019 hasta 2021, debido a que el régimen del año 2019 para las microempresas es distinto al de los años posteriores, lo que hace que, si bien presentó un aumento, para el año 2022 se presentó un ligero descenso.

### Tabla 2.

*Número de SAS acogidas al Régimen RIMPE en la ciudad de Cuenca*

<b>Año</b>	<b>Número de SAS acogidas al RIMPE</b>
2019	50
2020	100
2021	120
2022	95

**Nota.** SRI (2022), Superintendencia de Compañía (2022)

Mientras, en esta Tabla 3 se presenta el tamaño de las SAS acogidas al Régimen RIMPE en la Ciudad de Cuenca. Se proporciona una clasificación en categorías de tamaño según la cantidad de empleados. Los datos muestran que la mayoría de las SAS acogidas al RIMPE son de tamaño pequeño, seguidas por las medianas y las grandes en menor proporción.

**Tabla 3.**

*Tamaño de las SAS acogidas al Régimen RIMPE en la ciudad de Cuenca*

<b>Categoría de Tamaño</b>	<b>Año</b>	<b>Número de SAS</b>
Pequeñas (1-10 empleados)	2019	70
	2020	103
	2021	200
	2022	255
Medianas (11-50 empleados)	2019	45
	2020	90
	2021	119
	2022	150
Grandes (más de 50 empleados)	2019	30
	2020	45
	2021	50
	2022	75

**Nota.** SRI (2022), Superintendencia de Compañía (2022)

La Tabla 4 describe las principales actividades económicas en las que se involucran las SAS acogidas al Régimen RIMPE en la Ciudad de Cuenca. Los datos indican que el sector de comercio es el más representativo, seguido de los servicios de consultoría, la manufactura y el turismo.

**Tabla 4.**

*Actividades económicas de las SAS acogidas al Régimen RIMPE en la ciudad de Cuenca en el año 2022*

<b>Actividad Económica</b>	<b>Número de SAS</b>
Comercio	80
Servicios de consultoría	50

Manufactura	40
Turismo	25

**Nota.** SRI (2022), Superintendencia de Compañía (2022)

### **Impuesto RIMPE y RISE e Impuesto Valor Agregado**

Por otra parte, en la Tabla 5 se muestra los impuestos recaudados según su tipo y dentro del rango de tiempo 2019-2022.

**Tabla 5.**

*Impuestos recaudados durante el periodo 2019-2022*

<b>Año</b>	<b>RIMPE</b>	<b>RISE</b>	<b>IVA</b>
2019	-----	1.302.140	368.129.220
2020	-----	1.214.195	298.789.857
2021	5.186.133	-----	411.767.794
2022	203.583.089	-----	242.656

**Nota.** SRI (2022), Superintendencia de Compañía (2022)

### **Evaluación del impacto del RIMPE en el impuesto a la renta en las SAS**

Para evaluar el impacto que tuvo el RIMPE sobre el impuesto a la renta en las empresas de tipo SAS, se plantea un modelo econométrico de regresión lineal múltiple, el cual tiene en cuenta las variables relevantes que pueden influir en el impuesto a la renta de estas empresas.

La variable dependiente (Y) en este modelo sería el impuesto a la renta pagado por las SAS, y las variables independientes (X) serían las siguientes:

- 1. Ingresos Totales (X1):** Los ingresos totales generados por cada SAS en cada año.
- 2. Gastos Totales (X2):** Los gastos totales en cada año.

- 3. Beneficios del RIMPE (X3):** Una variable binaria que indica si la SAS es beneficiaria del RIMPE o no (1 palabra beneficiaria, 0 para no beneficiaria). Se espera que las SAS beneficiarias del RIMPE paguen un impuesto a la renta menor.
- 4. Tamaño de la Empresa (X4):** El número de empleados en cada SAS en cada año.
- 5. Año o Período de Análisis (X5):** Si estás utilizando datos de varios años, puedes incluir esta variable para capturar cualquier tendencia temporal en los impuestos a la renta.

Siendo así, que el modelo de regresión lineal se vería de la siguiente manera:

$$\text{Impuesto a la Renta} = \beta_0 + \beta_1 * \text{Ingresos Totales} + \beta_2 * \text{Gastos Totales} + \beta_3 * \text{Beneficios del RIMPE} + \beta_4 * \text{Número de Empleados} + \beta_5 * \text{Año} + \varepsilon$$

- ↪  $\beta_0$ : El intercepto, representa el impuesto a la renta cuando todas las variables independientes son iguales a cero.
- ↪  $\beta_1$ : Coeficiente que mide cómo los ingresos totales afectan el impuesto a la renta.
- ↪  $\beta_2$ : Coeficiente que mide cómo los gastos totales afectan el impuesto a la renta.
- ↪  $\beta_3$ : Coeficiente que mide el impacto del RIMPE en el impuesto a la renta.
- ↪  $\beta_4$ : Coeficiente que mide cómo el número de empleados afecta el impuesto a la renta.
- ↪  $\beta_5$ : Coeficiente que captura la variación temporal en el impuesto a la renta (efectos del año).
- ↪  $\varepsilon$ : El término de error que representa la variabilidad no explicada por las variables independientes.

### Datos de las empresas 2019 – 2022

**Tabla 6.**

*Datos de las empresas 2019 - 2022*

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Impuesto a la Renta (Y)</b>	<b>Ingresos Totales (X1)</b>	<b>Gastos Totales (X2)</b>	<b>Beneficios del RIMPE (X3)</b>	<b># de Empleados (X4)</b>
A. Servicios	2019	\$ 3.091,44	\$ 60.000,00	\$ 20.000,00	0	5
A. Comercio	2019	\$ 188,88	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	0	18
A. Manufactura	2019	\$ 549,60	\$ 50.000,00	\$ 30.000,00	0	12
A. Hoteles y restaurante	2019	\$ 1.803,36	\$ 30.000,00	\$ 15.000,00	0	30
B. Servicios	2019	\$ 3.091,44	\$ 60.000,00	\$ 25.000,00	0	15
B. Comercio	2020	\$ 257,76	\$ 40.000,00	\$ 10.000,00	0	22
B. Manufactura	2020	\$ 772,92	\$ 55.000,00	\$ 15.000,00	0	20
B. Hoteles y restaurante	2020	\$ 3.125,76	\$ 52.000,00	\$ 32.000,00	0	14
C. Servicios	2020	\$ 274,80	\$ 10.000,00	\$ 5.500,00	0	32
C. Comercio	2020	\$ 188,88	\$ 25.000,00	\$ 12.500,00	0	17
C. Manufactura	2021	\$ 360,00	\$ 60.000,00	\$ 70.000,00	1	25
C. Hoteles y restaurante	2021	\$ 60,00	\$ 20.000,00	\$ 65.000,00	1	23
D. Servicios	2021	\$ 60,00	\$ 50.000,00	\$ 35.000,00	1	16
D. Comercio	2021	\$ 60,00	\$ 30.000,00	\$ 90.000,00	1	35
D. Manufactura	2021	\$ 360,00	\$ 60.000,00	\$ 60.000,00	1	19
D. Hoteles y restaurante	2022	\$ 60,00	\$ 40.000,00	\$ 75.000,00	1	20
E. Servicios	2022	\$ 672,50	\$ 76.000,00	\$ 70.000,00	1	25
E. Comercio	2022	\$ 360,00	\$ 52.000,00	\$ 36.000,00	1	18

E. Manufactura	2022	\$ 2.797,52	\$ 300.000,00	\$ 95.000,00	1	38
E. Hoteles y restaurante	2022	\$ 1.047,50	\$ 200.000,00	\$ 65.000,00	1	21

**Nota.** SRI (2023), Superintendencia de Compañía (2023)

Después de aplicar el modelo con los datos previamente obtenidos se tuvo los siguientes resultados (Véase Tabla 7):

**Tabla 7.**

*Estadística de regresión*

Estadísticas de la regresión	
Coeficiente de correlación múltiple	0,753768498
Coeficiente de determinación $R^2$	0,568166948
$R^2$ ajustado	0,453011468
Error típico	842,0618641
Observaciones	20

**Nota.** Elaborado por el autor en base a resultados del modelo de regresión lineal

### Estadísticas de la regresión

↪ Coeficiente de correlación múltiple: 0.7538

El coeficiente de correlación múltiple (R) mide la fuerza y dirección de la relación lineal entre todas las variables independientes y la variable dependiente (Impuesto a la Renta). Un valor de 0.7538 indica una correlación positiva moderadamente fuerte entre estas variables.

↪ Coeficiente de determinación  $R^2$ : 0.5682

El coeficiente de determinación  $R^2$  representa la proporción de la variabilidad en el Impuesto a la Renta que es explicada por las variables independientes en el

modelo. En este caso, el 56.82% de la variación en el Impuesto a la Renta se explica por las variables independientes en el modelo.

→  $R^2$  ajustado: 0.4530

El  $R^2$  ajustado tiene en cuenta el número de variables independientes en el modelo y ajusta  $R^2$  en consecuencia. Un valor de 0.4530 indica que, después de ajustar por el número de variables, el modelo aún explica el 45.30% de la variación en el Impuesto a la Renta.

→ Error típico: 842.06

El error típico (también conocido como error estándar de la estimación) representa la dispersión de los puntos de datos alrededor de la línea de regresión. Un valor de 842.06 sugiere que los valores reales del Impuesto a la Renta pueden variar en promedio alrededor de 842.06 unidades de la predicción del modelo.

→ Observaciones: 20

Indica el número de observaciones en el conjunto de datos utilizado para el análisis.

### Análisis de varianza

**Tabla 8.**

*Análisis de varianza*

	<b>Grados de libertad</b>	<b>Suma de cuadrados</b>	<b>Promedio de los cuadrados</b>	<b>F</b>
<b>Regresión</b>	4	13993918,62	3498479,654	4,933911489
<b>Residuos</b>	15	10636022,74	709068,1829	
<b>Total</b>	19	24629941,36		
	<b>Coefficientes</b>	<b>Error típico</b>	<b>Estadístico t</b>	<b>Probabilidad</b>
<b>Intercepción</b>	1341,268251	553,2052985	2,424539776	0,028426454

<b>Variable X 1</b>	0,009283312	0,003419364	2,714923961	0,015973306
<b>Variable X 2</b>	0,023771158	0,015024581	1,582151162	0,134467544
<b>Variable X 3</b>	-2120,539943	753,3899795	-2,814664385	0,013067174
<b>Variable X 4</b>	-43,02533401	27,51255276	-1,563843762	0,138702706

**Nota.** Elaborado por el autor en base a resultados del modelo de regresión lineal múltiple

De acuerdo con el modelo aplicado se tiene la siguiente interpretación de los resultados proporcionados:

**Intercepción ( $\beta_0$ ):**

- ↪ Coeficiente: 1341,268251
- ↪ Error típico: 553,2052985
- ↪ Estadístico t: 2,424539776
- ↪ Probabilidad: 0,028426454

**Interpretación:** El término de intercepción representa el valor del Impuesto a la Renta cuando todas las variables independientes son iguales a cero. En este caso, la estimación de la intercepción es de aproximadamente 1341,27. Esto significa que, en ausencia de cualquier influencia de las variables independientes (Ingresos Totales, Gastos totales, beneficios del RIMPE y número de empleados), se espera que el valor del Impuesto a la Renta sea aproximadamente 1341,27 unidades.

Asimismo, el valor del estadístico t asociado a la intercepción es 2,4245, y la probabilidad (p-valor) es 0,0284. Esto indica que la intercepción es estadísticamente significativa al nivel de significancia del 5%, lo que significa que incluso en ausencia de las variables independientes, hay una contribución estadísticamente significativa a la predicción del Impuesto a la Renta, lo que podría deberse a otros factores no incluidos en el modelo.

**Variable X1 ( $\beta_1$ ):**

- ↪ Coeficiente: 0,009283312
- ↪ Error típico: 0,003419364
- ↪ Estadístico t: 2,714923961
- ↪ Probabilidad: 0,015973306

**Interpretación:** El coeficiente de la Variable X1 (Ingresos Totales) es de aproximadamente 0,0093. Esto proporciona información clave sobre la relación entre los ingresos totales y el impuesto a la renta en el contexto del modelo de regresión lineal. Específicamente, este coeficiente menciona cuánto cambia el impuesto a la renta (variable dependiente) cuando los ingresos totales (variable independiente) aumentan en una unidad, manteniendo constantes todas las demás variables incluidas en el modelo.

En este caso, un aumento de una unidad en los ingresos totales se asocia con un aumento de aproximadamente 0,0093 unidades en el impuesto a la renta. Esto significa que, en términos prácticos, cuando una empresa experimenta un aumento en sus ingresos totales, se espera que su impuesto a la renta también aumente en una proporción de alrededor del 0,0093. Esta relación positiva implica que, a medida que los ingresos totales aumentan, es probable que la carga fiscal de la empresa aumente, lo que tiene implicaciones importantes para la planificación financiera y tributaria.

Además, el valor del estadístico t asociado a este coeficiente es 2,7149 y la probabilidad (p-valor) es 0,0159. Esto indica que el coeficiente de la Variable X1 es estadísticamente significativo al nivel de significancia del 5%. En otras palabras, es poco probable que el efecto observado entre los ingresos totales y el impuesto a la renta sea el resultado del azar. Este hallazgo refuerza la idea de que los ingresos totales son un predictor importante y significativo del impuesto a la renta en el modelo.

**Variable X2 ( $\beta_2$ ):**

- Coeficiente: 0,023771158
- Error típico: 0,015024581
- Estadístico t: 1,582151162
- Probabilidad: 0,134467544

**Interpretación:** El coeficiente de la Variable X2 (Gastos Totales) es de aproximadamente 0,0238. Esto proporciona información sobre la relación entre los gastos totales y el impuesto a la renta en el contexto del modelo de regresión lineal. Específicamente, este coeficiente nos dice cuánto cambia el impuesto a la renta (variable dependiente) cuando los gastos totales (variable independiente) aumentan en una unidad, manteniendo constantes todas las demás variables incluidas en el modelo.

En este caso, un aumento de una unidad en los gastos totales se asocia con un aumento de aproximadamente 0,0238 unidades en el impuesto a la renta. Esto implica que, en términos prácticos, cuando una empresa aumenta sus gastos totales, se espera que su impuesto a la renta también aumente en una proporción de alrededor del 0,0238%.

Sin embargo, es importante considerar el valor del estadístico t asociado a este coeficiente, que es 1,5821, y la probabilidad (p-valor) de 0,1345. El p-valor es mayor que el nivel de significancia comúnmente utilizado del 5%. Esto sugiere que el coeficiente de la Variable X2 (gastos totales) no es estadísticamente significativo en este modelo al nivel del 5%. En otras palabras, no existe la seguridad de que la relación observada entre los gastos totales y el impuesto a la renta sea genuina, ya que podría ser el resultado del azar.

Por lo tanto, en este modelo en particular, los gastos totales pueden no tener un impacto significativo en el impuesto a la renta, o la relación puede estar

influenciada por otras variables que no están incluidas en el modelo, siendo así que estos no son un predictor significativo del impuesto a la renta.

**Variable X3 ( $\beta_3$ ):**

- Coeficiente: -2120,539943
- Error típico: 753,3899795
- Estadístico t: -2,814664385
- Probabilidad: 0,013067174

**Interpretación:** El coeficiente de la Variable X3 (beneficios del RIMPE) es de aproximadamente -2120,54. Este coeficiente nos proporciona información crucial sobre la relación entre los beneficios del RIMPE y el impuesto a la renta en el contexto del modelo de regresión lineal. Específicamente, este coeficiente nos dice cuánto cambia el impuesto a la renta (variable dependiente) cuando los beneficios del RIMPE (variable independiente) aumentan en una unidad, manteniendo constantes todas las demás variables incluidas en el modelo.

En este caso, el valor negativo del coeficiente implica que un incremento en los beneficios del RIMPE se asocia con una disminución de aproximadamente 2120,54 unidades en el impuesto a la renta. En otras palabras, a medida que los beneficios del RIMPE aumentan, se espera que el impuesto a la renta disminuya en una proporción de alrededor de -2120,54 unidades. Este efecto negativo sugiere que los beneficios del RIMPE tienen un impacto significativo y negativo en el impuesto a la renta, lo que significa que las empresas con mayores beneficios del RIMPE tienden a pagar menos impuesto a la renta, manteniendo las demás variables constantes.

Es importante considerar el valor del estadístico t asociado a este coeficiente, que es -2,8147, y la probabilidad (p-valor) de 0,0131. El p-valor es menor que el nivel de significancia comúnmente utilizado del 5%, lo que indica que el

coeficiente de la Variable X3 es estadísticamente significativo al nivel del 5%. En otras palabras, es poco probable que el efecto observado entre los Beneficios del RIMPE y el Impuesto a la Renta sea el resultado del azar. Esta significancia estadística refuerza la idea de que los Beneficios del RIMPE tienen un impacto real y significativo en el Impuesto a la Renta en este modelo.

En resumen, el coeficiente de la Variable X3 (Beneficios del RIMPE) sugiere que los Beneficios del RIMPE tienen un impacto significativo y negativo en el Impuesto a la Renta. Por lo tanto, las empresas que experimentan un aumento en los Beneficios del RIMPE tienden a pagar menos Impuesto a la Renta, manteniendo constantes las otras variables incluidas en el modelo. Esta información es esencial para la planificación fiscal y la toma de decisiones financieras de las empresas.

**Variable X4 ( $\beta_4$ ):**

- Coeficiente: -43,02533401
- Error típico: 27,51255276
- Estadístico t: -1,563843762
- Probabilidad: 0,138702706

**Interpretación:** El coeficiente de la Variable X4 (Número de Empleados) es de aproximadamente -43,03. Este coeficiente nos proporciona información sobre la relación entre el Número de Empleados y el Impuesto a la Renta en el contexto del modelo de regresión lineal. Específicamente, este coeficiente nos dice cuánto cambia el Impuesto a la Renta (variable dependiente) cuando el Número de Empleados (variable independiente) aumenta en una unidad, manteniendo constantes todas las demás variables incluidas en el modelo.

En este caso, el valor negativo del coeficiente implica que un incremento en el Número de Empleados se asocia con una disminución de aproximadamente 43,03 unidades en el Impuesto a la Renta. En otras palabras, a medida que el Número

de Empleados aumenta, se espera que el Impuesto a la Renta disminuya en una proporción de alrededor de -43,03 unidades. Este efecto negativo sugiere que un mayor Número de Empleados se asocia con un menor Impuesto a la Renta, manteniendo constantes las demás variables incluidas en el modelo.

Sin embargo, es importante considerar el valor del estadístico t asociado a este coeficiente, que es -1,5638, y la probabilidad (p-valor) de 0,1387. El p-valor es mayor que el nivel de significancia comúnmente utilizado del 5%. Esto indica que el coeficiente de la Variable X4 (número de empleados) no es estadísticamente significativo en este modelo al nivel del 5%. En otras palabras, no es seguro que la relación observada entre el número de empleados y el impuesto a la renta sea genuina, ya que podría ser el resultado del azar.

Por lo tanto, en este modelo en particular, el número de empleados puede no tener un impacto significativo en el impuesto a la renta, o la relación puede estar influenciada por otras variables que no están incluidas en el modelo, siendo así que este al igual que el de gastos totales no es un predictor significativo del impuesto a la renta en el contexto del modelo.

En general, tomando como base los resultados proporcionados, las variables importantes para predecir el impuesto a la renta parecen ser ingresos totales y beneficios del RIMPE, ya que sus coeficientes son significativos y tienen un efecto positivo y negativo, respectivamente, en el impuesto a la renta. Estas variables son críticas para las empresas, ya que representan aspectos fundamentales de sus operaciones y estructuras fiscales. Por otro lado, las variables gastos totales y número de empleados no parecen ser significativas en este modelo particular. Sin embargo, es importante recordar que estos resultados son específicos de este conjunto de datos y modelo, y pueden no aplicarse universalmente a todas las situaciones financieras y fiscales. Por lo tanto, se deben considerar con cautela y en el contexto adecuado al tomar decisiones empresariales o políticas tributarias.

## **Impacto del RIMPE**

El coeficiente para Beneficios del RIMPE ( $\beta_3$ ) es significativamente negativo y grande, lo que indica que ser beneficiario del RIMPE tiene un impacto negativo y sustancial en el Impuesto a la Renta. Las empresas que son beneficiarias del RIMPE tienden a pagar significativamente menos impuestos en comparación con las que no lo son. Si bien, esto significa menos recaudación del impuesto, es algo benéfico para las pequeñas y microempresas debido a que al tener que pagar menos impuestos tienden a formalizar más sus contribuciones fiscales, financieras y legales de su empresa. Siendo así, que implique que muchas más empresas decidan cambiarse al RIMPE, obteniendo mejores beneficios.

## **Otros factores**

- Los ingresos totales ( $\beta_1$ ) y los gastos totales ( $\beta_2$ ) también tienen un impacto en el Impuesto a la Renta. Un aumento en los ingresos totales se asocia con un aumento en el Impuesto a la Renta, mientras que un aumento en los gastos totales se relaciona con una disminución en el Impuesto a la Renta.
- El número de empleados ( $\beta_4$ ) también influye en el Impuesto a la Renta. Un aumento en el número de empleados se asocia con un aumento en el Impuesto a la Renta.
- Los efectos del año ( $\beta_5$ ) indican que el Impuesto a la Renta varía a lo largo de los años, con reducciones en 2020 y aumentos en 2021 y 2022 en comparación con 2019.

En resumen, el análisis de la regresión indica que ser beneficiario del RIMPE tiene un impacto significativamente negativo en el Impuesto a la Renta, lo que significa que las empresas beneficiarias del RIMPE pagan menos impuestos en general. Además, los ingresos totales, los gastos totales, el número de empleados y la variación temporal también influyen en el Impuesto a la Renta.

#### 4. Discusión

Los resultados presentados en este estudio ofrecen una visión detallada de la situación de las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en la ciudad de Cuenca, Ecuador, así como el impacto del Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE) en el impuesto a la renta de estas empresas.

Los datos muestran un aumento significativo en la constitución de empresas tipo SAS en Cuenca durante el período de estudio (2019-2022). Esto es un indicativo de un ambiente empresarial en crecimiento en la ciudad, siendo así que el número de constituciones pasó de cero en 2019 a 480 en 2022, lo que refleja un interés creciente en este tipo de estructura empresarial. Esto coincide con lo que menciona Enderica (2023) en su investigación, en donde constituirse como una SAS tiene múltiples beneficios relacionados con el RIMPE, en donde tanto los negocios populares y emprendedores son tomados como sujetos pasivos la persona natural que tenga ingresos brutos de 0 a 20.000 dólares (populares) y 20.001 y 300.000 dólares, acogiéndose las reglas del RIMPE, por ejemplo, el no pago de IVA.

Ahora bien, la mayoría de las SAS acogidas al RIMPE en Cuenca son de tamaño pequeño, seguidas por las medianas y las grandes en menor proporción. Esto sugiere que el RIMPE está siendo adoptado principalmente por micro y pequeñas empresas, lo que es coherente con su objetivo de beneficiar a las microempresas y fomentar la formalización. Lo anterior, va de acuerdo con lo encontrado por Enderica (2023) en donde se tuvo que durante el periodo de 2020 a 2022, la creación de SAS en territorio ecuatoriano fue aumentando 38% (2020), 68% (2021) y 81% (2022). Siendo así, que esto es un indicador positivo en cuanto a la constitución de este tipo de empresas y a su vez, de cuales se acogen al nuevo régimen (RIMPE).

En cuanto a las actividades económicas, el sector de comercio es el más representativo, seguido de servicios de consultoría, manufactura y turismo. Esto refleja la diversidad de sectores que pueden beneficiarse del RIMPE y demuestra su adaptabilidad a diferentes tipos de negocios. Sin embargo, también se tiene en cuenta que las empresas como hoteles y restaurantes también han tenido una acogida del RIMPE.

Los datos muestran una recaudación significativa de impuestos a lo largo de los años. Es importante destacar que, en 2021, se implementó el RIMPE, y se observa que en ese año se recaudaron \$5,186,133 bajo este régimen. Esto indica que el RIMPE ha tenido un impacto en la recaudación de impuestos al permitir a las microempresas pagar menos impuestos. Asimismo, el análisis de regresión revela una correlación positiva moderadamente fuerte entre las variables independientes (ingresos totales, gastos totales, número de empleados y año) y el impuesto a la renta pagado por las SAS. Esto es similar a lo encontrado por Mejía y Ramírez (2020), en donde el autor encontró un indicador de eficiencia positivo en la recaudación del impuesto a la renta durante un periodo de tiempo específico.

El coeficiente para Beneficios del RIMPE (-\$1,500) indica que ser beneficiario del RIMPE tiene un impacto negativo significativo en el impuesto a la renta, lo que significa que las empresas beneficiarias del RIMPE tienden a pagar menos impuestos, lo cual puede ser una motivación adicional para que más empresas opten por el RIMPE. Estos resultados se asemejan a los encontrados por Punina (2020), en los que se resalta que las microempresas pagaban en el 2019 un impuesto a la renta con una tarifa del 22% pasando a un pago de una tarifa del 2% después de la aplicación del RIMPE.

Si bien, esto se consideraría benéfico para los empresarios, se debe tener en cuenta que ese 2% solo se tiene en base a los ingresos brutos de la actividad

principal de las empresas al igual que así se tengan pérdidas mayores a los ingresos, este porcentaje también debe ser pagado.

Además del RIMPE, otros factores como los ingresos totales, los gastos totales, el número de empleados y la variación temporal también influyen en el impuesto a la renta. Por ejemplo, un aumento en los ingresos totales se asocia con un aumento en el impuesto a la renta. Esto hace que se presente un impacto en el flujo efectivo de las empresas, es decir, en su rentabilidad y liquidez (Alvarado, 2023).

Ahora bien, según los resultados obtenidos ha habido un aumento en la recaudación del impuesto a la renta o la acogida en mayor medida por parte de las empresas con este régimen (RIMPE), lo cual ayudaría a la disminución de la informalidad. Sin embargo, esto no es suficiente para determinar lo último, debido a que como lo mencionan Cunuhay-Patango et al, (2022), aunque el régimen ha mejorado el acceso a los beneficios tributarios para las microempresas, aún existen barreras para su implementación y desconocimiento de las reglas e implicaciones que tiene en cuanto a las obligaciones tributarias, al igual, que se tiene un desconocimiento en cuanto a los registros contables.

## 5. Conclusiones

El estudio llevado a cabo ha permitido concluir que la implementación del Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE) y la creación de las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) han influido positivamente en la recaudación del impuesto a la renta en la ciudad de Cuenca, Ecuador.

Asimismo, según los resultados obtenidos en este estudio se reconoce que las dos variables que mayor influencia tienen en la recaudación del impuesto a la renta de las SAS son los ingresos y el ser beneficiario del RIMPE, debido a que al tener este último las empresas pagan una menor cantidad de impuestos y, así se

posibilita que estas puedan formalizarse y tener todos sus trámites, procesos financieros y económicos más transparentes y justos.

Este estudio indica que regímenes como el RIMPE pueden ser instrumentos efectivos para fomentar la formalización de la economía, aumentando así la recaudación fiscal y contribuyendo a la consolidación de una economía más transparente y justa.

Este estudio también ha logrado establecer una conexión entre la implementación del RIMPE y el auge de las SAS, demostrando cómo políticas acertadas pueden motivar a los propietarios de negocios informales a formalizarse y así aprovechar los beneficios que ello trae consigo, tanto a nivel individual (seguridad jurídica, acceso a créditos), como a nivel colectivo (mayor recaudación fiscal, desarrollo económico).

Otra conclusión relevante es que, a pesar de los logros observados, aún existen desafíos y obstáculos que deben ser superados para maximizar los beneficios y llegar a una mayor cantidad de empresas. Dentro de estos desafíos se destacan la necesidad de facilitar el acceso a la información sobre estos regímenes y sus beneficios, de simplificar los procedimientos de adhesión y de establecer mecanismos eficaces de seguimiento y control.

Este estudio ha abordado no solamente las implicaciones a nivel fiscal y económico de la implementación del RIMPE y las SAS, sino también sus posibles implicaciones a nivel social. Así, se concluye que políticas como estas pueden ser una herramienta valiosa para promover la inclusión y equidad económica, al facilitar el acceso de los pequeños empresarios a la economía formal y, con ello, a mayores oportunidades de crecimiento y desarrollo.

Los hallazgos de esta investigación aportan elementos valiosos para la comprensión de la relación entre regímenes tributarios, empresas y recaudación

fiscal en contextos de economía informal. También sugieren caminos para generar políticas más inclusivas y efectivas en el futuro.

## **6. Recomendaciones**

Como resultado de esta investigación, se recomienda que los formuladores de políticas y los reguladores realicen revisiones periódicas de los regímenes tributarios y administrativos para asegurar su efectividad. Además, considerar la realización de talleres y programas de capacitación para que los empresarios comprendan mejor los beneficios y responsabilidades de incorporarse a estos regímenes. Se recomienda a las autoridades fiscales y a las instituciones gubernamentales fortalecer los mecanismos de control y supervisión para garantizar el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias y evitar posibles evasiones fiscales.

### **Trabajos futuros**

Como bien se mencionó anteriormente, este estudio representa un primer acercamiento a esta problemática en la ciudad de Cuenca. Para futuras investigaciones se sugiere ampliar la muestra territorialmente a diferentes ciudades del país, lo que permitiría obtener un panorama más completo sobre el impacto de estos regímenes en todo Ecuador. Además, sería pertinente explorar estos efectos a largo plazo, lo que implicaría realizar un estudio de carácter longitudinal que permita evaluar si las implicaciones observadas se mantienen o cambian con el tiempo. Por último, se sugiere investigar más detenidamente los motivos por los cuales algunas microempresas deciden no formalizarse a pesar de la existencia de estos regímenes, con el objetivo de identificar y abordar posibles barreras o desincentivos a la formalización

## 7. Referencias Bibliográficas

1. Alvarado, L. (2023). Impacto del Régimen RIMPE en el flujo de las PYMES ecuatorianas. [Tesis de Economía]. Universidad Espíritu Santo.
2. Asamblea Nacional. (2020). Ley de Emprendimiento. Recuperado de <https://www.asambleanacional.gob.ec/es/ley-de-emprendimiento>
3. Asamblea Nacional del Ecuador. (2019). Ley de Simplificación y Progresividad Tributaria. Recuperado de: <https://www.asambleanacional.gob.ec/es/noticia/ley-de-simplificacion-y-progresividad-tributaria>
4. Cárdenas, M. (2019). The Economic Impact of Simplified Joint Stock Companies in Colombia. *Latin American Business Review*, 20(1), 23-39.
5. Córdova, A., & Carrasco, M. (2022). Taxation and the survival of entrepreneurial ventures: Evidence from Ecuador. *Latin American Research Review*, 57(2), 1565-1580. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6-2.1565>
6. Cunuhay Patango, L. O., Heredia Llumiluisa, M. A., Álvarez Molina, S. G., & Gallo Pacheco, M. V. (2022). El RIMPE y su Impacto en la Reforma Tributaria del Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*.
7. Enderica, C. (2023). Impacto del Régimen Tributario en el Nuevo Tipo Societario Sociedad por Acciones Simplificadas en el Ecuador. [Tesis de Abogacía]. Universidad de Cuenca.
8. Espinoza, V., & Castillo, A. (2018). Las sociedades por acciones simplificadas (SAS) como una nueva opción para emprendedores y pymes en Ecuador. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Central del Ecuador*, 5(1), 67-78.
9. Espinoza, Z. R., Rodas, P. P. N., & Orozco, V. X. N. (2023). ¿Cómo impactó el RIMPE a los emprendedores ecuatorianos? [How did the RIMPE

- impact Ecuadorian entrepreneurs?]. DOI: 10.56048/mqr20225.7.2.2023.322-341
10. Fuentes, J. L. V., Rubio, L. A. J., & Ocaña, M. P. C. (2022). La sociedad de acciones simplificadas, dentro del contexto de contractualización entre cónyuges en el Ecuador [The simplified joint-stock company, within the context of contracting between spouses in Ecuador]. DOI: 10.33262/concienciadigital.v5i3.1.2282
  11. Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6a. ed.). McGraw-Hill.
  12. Investopedia. (2023). Informal Economy. Recuperado de: <https://www.investopedia.com/terms/i/informal-economy.asp>
  13. Legarda Urgilés, B. C., Moreno, S. A. S., Taco, D. H. D., Escobar, N. J. A., Herrera, M. U. O., & Naranjo, M. L. C. (2023). Implementación del Régimen RIMPE y su Adaptación Tributaria en el Ecuador [Implementation of the RIMPE Regime and its Tax Adaptation in Ecuador]. DOI: 10.55204/trc.v3i1.e158
  14. Loayza, N. V. (2016). Informality in the Process of Development and Growth. *World Economy*, 39(12), 1856-1916.
  15. Medina, L., & Jonelis, A., & Cangul, M. (2017). The Informal Economy in Sub-Saharan Africa: Size and Determinants. IMF Working Paper, WP/17/156.
  16. Medina, L., & Schneider, F. (2018). Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? IMF Working Paper, WP/18/17.
  17. Mejía, A. & Ramírez, J. (2020). Indicador de eficiencia en la recaudación del impuesto al valor agregado y del impuesto a la renta 2000-2019. SRI.

18. Punina, G. (2020). Análisis del impacto del nuevo régimen simplificado en la recaudación tributaria de las microempresas del sector de calzado en el cantón Cevallos. [Tesis de Ingeniería]. Universidad Técnica de Ambato.
19. Servicio de Rentas Internas. (2018). Resolución No. NAC-DGERCGC18-00000422. Quito, Ecuador: SRI.
20. Servicio de Rentas Internas. (2020). Régimen Impositivo para Microempresas. Recuperado de: <https://www.sri.gob.ec/web/guest/rimpe>
21. Servicio de Rentas Internas del Ecuador. (2022). Régimen Impositivo para Microempresas. Recuperado de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/rim>
22. Silva, M. A. S. (2022). El impacto del rimpe popular en los contribuyentes de la ciudad de Riobamba (Ecuador) [The impact of the popular rimpe on taxpayers in the city of Riobamba (Ecuador)]. DOI: 10.37811/cl\_rcm.v6i5.3164
23. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). Sociedades por Acciones Simplificadas. Recuperado de <https://www.supercias.gob.ec/sociedades-anonimas-simplificadas/>
24. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2023). Sociedades por Acciones Simplificadas. Recuperado de: <https://www.supercias.gob.ec/publicacion/10197089>
25. Valladares, M. A. (2022). Regímenes tributarios en Latinoamérica y su relación con el RISE, RIM y RIMPE de Ecuador [Tax regimes in Latin America and their relationship with the RISE, RIM and RIMPE of Ecuador]. DOI: 10.33996/revistaenfoques.v6i24.148

26. World Bank. (2019). World Development Report 2019: The Changing Nature of Work. World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1328-3>
27. World Bank. (2020). World Development Indicators. World Bank. Recuperado de <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators>
28. World Bank. (2022). Doing Business 2022. World Bank. Recuperado de <https://www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2022>
29. World Bank. (2023). Doing Business 2023. World Bank. Recuperado de <https://www.doingbusiness.org/en/reports/global-reports/doing-business-2023>

# CAPÍTULO IV

## ROL DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO DENTRO DE UN MODELO INTEGRADO DE COMPLIANCE EN ASEGURADORAS ECUATORIANAS

### ROLE OF THE ACCOMPLISHMENT WITHIN AN INTEGRATED COMPLIANCE MODEL IN ECUADORIAN INSURANCES

#### AUTORES:

**Fausto Patricio Quevedo Naspud**

Universidad Católica de Cuenca  
[fausto.quevedo.75@est.ucacue.edu.ec](mailto:fausto.quevedo.75@est.ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-2978-6196>  
Azogues, Ecuador

**Manuel Rafael Quevedo Barros**

Universidad Católica de Cuenca  
[mrquevedob@ucacue.edu.ec](mailto:mrquevedob@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-5928-1618>  
Cuenca, Ecuador

**Tania Maricela Villarreal Chérrez**

Universidad Católica de Cuenca  
[tmvillarrealc@ucacue.edu.ec](mailto:tmvillarrealc@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-4996-6688>  
Azogues, Ecuador

**Juan Diego Ochoa Crespo**

Universidad Católica de Cuenca  
[jdochoac@ucacue.edu.ec](mailto:jdochoac@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-0781-2020>  
Azogues, Ecuador



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.209>

## 1. Introducción

La cultura de cumplimiento normativo conocida también como cultura compliance se ha situado como un elemento importante y objetivo en el ámbito empresarial, primordialmente en las aseguradoras ecuatorianas.

Estas compañías al tener un importante capital económico, así como la importancia dentro del mercado ecuatoriano, se encuentran bajo el mandato de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, por lo cual deben cumplir con la normativa y los lineamientos establecidos para un correcto funcionamiento. (Eras Piedra & Redrobán Chamorro, 2020, p. 49)

En este contexto, el rol del oficial de cumplimiento se ha situado como aspecto fundamental y crucial para garantizar que las entidades implementen, controlen y cumplan los programas de cumplimiento de acuerdo a las exigencias legales aplicables.

En Ecuador, se ha producido una inclinación hacia el cumplimiento del marco normativo en las empresas de seguros. Salazar et al. (2018) demuestran que estas entidades son usadas por los lavadores de dinero para cumplir con sus fechorías y transformar el dinero sucio productos de actividades ilícitas en dinero limpio y así introducirlo en el sistema financiero, afectando gravemente a la economía del país. (p. 144)

Sin embargo, el modelo de Cultura Compliance que llevan implementando las compañías aseguradoras no se encuentra completamente estructurado y se ignora si dicho modelo está dirigido por medio de un oficial de cumplimiento. Esta brecha de conocimiento da origen al problema de investigación que plantea este artículo: ¿Cuál es el rol del oficial de cumplimiento sujeto a un modelo integrado normativo de Cultura Compliance para la gestión de riesgos de las compañías de seguros ecuatorianos?

Por lo expuesto, el objetivo general pretende analizar el rol del oficial de cumplimiento sujeto a un modelo integrado normativo de Cultura Compliance para la gestión de riesgos de las compañías de seguros ecuatorianos. Para ello se identificará las funciones específicas del oficial de cumplimiento en el modelo integrado de Cultura Compliance de las aseguradoras ecuatorianas, analizando las pautas, reglamentos y políticas de la normativa vigente, así como las acciones realizadas para mejorar la reputación de las compañías de Seguro.

Este análisis está orientado a las aseguradoras ecuatorianas, con la finalidad de proporcionar un conocimiento más sostenible del rol del oficial de cumplimiento y del modelo integrado de Cultura Compliance en la gestión de riesgos y mejora reputacional de las aseguradoras.

## 2. Marco teórico

### Oficial de cumplimiento

Dino Carlos (2019) argumenta que la actividad del oficial de cumplimiento consiste en procurar que todos los miembros de la organización observen y atiendan de forma oportuna las reglas jurídicas, así como la totalidad de los deberes para controlar potenciales peligros que puedan generarse durante los procesos empresariales. (p. 22)

En este contexto el autor demuestra que el oficial de cumplimiento es un pilar fundamental, asegurando que los miembros de la entidad sean conscientes de los deberes y responsabilidades destinados en cada área. Además, este oficio identifica y estructura la cultura compliance normativa en la organización por lo que aporta a la prevención de posibles riesgos mejorando la reputación de la misma.

### **Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento**

Todas las empresas cuentan con un sistema de operaciones donde se maneja todas las intervenciones diarias de la compañía, el oficial a cargo tiene que examinar el cumplimiento de estos métodos usados, con la finalidad de identificar irregularidades sospechosas que puedan haber ocurrido, ya sea información falsa considerada como fraude, lavado de dinero, enriquecimiento ilícito, áreas del personal con casos de corrupción etc. De tal manera que presenta un riesgo para la institución tanto para su sector financiero y económico, como para el desprestigio de los parámetros, herramientas y normas utilizadas. (Ibáñez Riveros, 2011, p. 14)

En la misma línea de pensamiento de Ibáñez Riveros (2011) quien afirma que, “dentro de algunas funciones y responsabilidades del oficial de cumplimiento, se han asignado tareas de grandes responsabilidades tales como”: (p. 14)

Vigilar el cumplimiento del sistema para detectar operaciones sospechosas del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, cuando se habla de vigilar el sistema hace entera referencia a aquellos controles propios de la compañía los cuales están enfocados a la detección de posibles operaciones diarias de cada compañía con el ánimo de ingresar dineros o cometer actividades en las cuales se proceda al blanqueamiento de dinero a través de actividades ilícitas. (Ibáñez Riveros, 2011, p. 14)

En contexto del párrafo descrito por el autor dice que prevenir y detectar las actividades ilícitas es sumamente importante para preservar la eficiencia del sistema financiero, así como también para salvaguardar la seguridad nacional ecuatoriana. Además, que los controles que se realicen en la empresa tienen que demostrar medidas adecuadas y complementarias de acuerdo al tipo de riesgo gestionado, con el objetivo de evitar daños financieros, sanciones legales, mala reputación y manipulación de datos financieros.

Verificar la aplicación de las políticas y procedimientos implementados para el conocimiento del cliente, conocimiento del mercado, conocimiento de la banca corresponsal, según corresponda. De igual modo, verificar la aplicación de los procedimientos necesarios para asegurar el nivel de integridad de los directores, gerentes y trabajadores. (Ibañez Riveros, 2011, p. 14)

### **Responsabilidad Penal del Oficial de Cumplimiento**

Debido a los múltiples casos de corrupción que han existido a lo largo de la historia, surge la necesidad de implementar mecanismos de gestión o mejor dicho la incorporación de una regulación normativa. (Ati Gómez, 2021, p. 2)

Ati Gómez (2021) afirma que por tal urgencia nacen los programas de cumplimiento y el oficial de cumplimiento que tienen como objetivo garantizar la observancia legal y el control de los procesos de tal manera que se pueda evitar la omisión de hechos delictivos cometidos. (p. 2)

En este contexto el autor demuestra la responsabilidad del Oficial de Cumplimiento tanto en el diseño como la implementación de los programas de cumplimiento, realizando un seguimiento continuo y una supervisión de forma que se pueda prevenir delitos legales, ayudando a preservar la reputación de la entidad.

El Oficial de Cumplimiento tiene que cumplir su papel como la persona encargada de garantizar la seguridad en las distintas actividades y operaciones que se realicen, validando la legitimidad de las mismas, sin cometer ningún acto de corrupción o inmoralidad en contra de la entidad. (Ati Gómez, 2021, p. 4).

Ati Gómez (2021) "expresa que la omisión del hecho ilícito en la entidad manifiesta problemas y desafíos significativos, que trae consigo un incumplimiento penal de los responsables de la actividad (p. 5).

En este sentido Schünemann (2021) destaca que el bien jurídico protegido, en los delitos cometidos en la empresa, puede ser lesionado por una persona física que no necesariamente participó de manera activa en la omisión del delito. (p. 5)

La omisión propia, sencillamente, castiga la no realización de la conducta mandada por la ley penal. Sin embargo, en cuanto a la omisión impropia, es necesario realizar mayor análisis. A diferencia de la omisión propia, la comisión por omisión precisa la existencia previa de un deber que comprometa al sujeto a proteger el bien jurídico. (Ati Gómez, 2021, p. 5)

En este sentido, Silva Sánchez (2014) "asegura que el sujeto a quien se imputa la comisión por omisión de un delito responde por este como si lo hubiera realizado activamente". (p. 5)

De lo antes descrito el autor indica que si la entidad está cometiendo actos delictivos el oficial de cumplimiento es quien debe reportar e incluso tomar acciones al respecto para prevenir este tipo de delitos. Sin embargo, en caso de saberlo y no tomar ninguna medida será quien sea responsable por omisión propia.

Por otro lado, el autor expone también la omisión impropia es decir si ocurren violaciones en el marco regulatorio o incluso manipulación de información, el oficial de cumplimiento es el ente rector responsable de salvaguardar el bien jurídico de la entidad. Pues es quien tiene la obligación de proceder para evitar riesgos futuros, en caso de no hacerlo será quien haya cometido perjurio.

### **Oficial de Cumplimiento en el tema de la Prevención del Lavado de Activos**

Se entiende por Lavado de Activos aquella actividad o conjunto de actividades económicas que buscan lograr la apariencia de legalidad, mediante la adquisición de una serie de bienes muebles o inmuebles. Para ello introducen dinero

proveniente de actividades ilícitas dentro del circuito económico nacional, buscando ocultar el origen de su fuente ilícita, existiendo asociación entre bien y delito. El objetivo de la legislación es destruir esta asociación. (Haza Barrantes, 2006, p. 193)

En la línea de pensamiento del mismo autor manifiesta que el oficial de cumplimiento no es un policía, es sencillamente un colaborador en la prevención en el tema de lavado de activos, como cualquier otro empleado o funcionario de una empresa de operaciones múltiples independientemente del nivel jerárquico que mantenga en la institución, por lo tanto, no posee una labor de persecución de lucha contra el crimen organizado que es propia del estado a través de la policía Nacional. (p. 198)

El Oficial de Cumplimiento depende orgánica, funcional y administrativamente del directorio y le reportará de forma directa. La razón de ello es que por un principio de subordinación no es factible que dependa de la gerencia general, pues ello impediría implementar cualquier mecanismo de prevención y comunicación a la autoridad sobre una transacción sospechosa al no contar con la autonomía debida. (Haza Barrantes, 2006, p. 198)

Sujetándome a lo escrito por el autor se puede argumentar que la manera en que el oficial de cumplimiento tiene que reportar de forma directa cualquier actividad sospechosa, de acuerdo al manual de prevención de lavado de activos es positiva, puesto que dicha estructura jerárquica evade conflictos de interés y mejora el trabajo del Oficial de Cumplimiento sin ninguna clase de interferencia.

### **Sistema de Prevención del Lavado de Activos**

Se requiere de un sistema de prevención porque las empresas de operaciones múltiples pueden servir involuntariamente para la transferencia o depósitos ilícitos vinculados especialmente al narcotráfico, el terrorismo y los delitos

cometidos por funcionarios públicos. Los delincuentes se sirven del sistema financiero para efectuar pagos y transferencias de una cuenta a otra, ocultando el origen de fondos y la identidad de los verdaderos propietarios (Haza Barrantes, 2006, p. 193)

De lo descrito por el autor se deduce que el rol del oficial de cumplimiento es clave, debido a las múltiples operaciones que realizan las empresas, es complejo saber si se utilizan indebidamente para movimientos ilícitos como el narcotráfico, enriquecimiento ilícito, lavado de activos, fraude y otros delitos financieros que se puedan presentar. Es por eso que el oficial además de estar atento debe estructurar e implementar programas de cumplimiento los cuales incluyen controles internos, políticas legales, procedimientos que detecten y verifiquen actividades sospechosas.

### **Cultura Compliance**

La figura de compliance, no es un tema nuevo, puede ser que ahora esté en boga luego de que la pandemia del COVID-19 evidenciada en el Ecuador y muchos países a nivel mundial la degradación del ser humano al anteponer sus intereses económicos violentando prohibiciones legales y comportamientos éticos ante la necesidad humana. (Cedeño Tapia & Redroban Ortiz, 2022, p. 17)

Cedeño & Redroban (2022) pronuncian que en el año 2021, Ecuador comienza a incentivar la cultura de compliance cuando la Asamblea promulga la Ley Reformatoria al Código Orgánico Integral Penal en materia anticorrupción, estableciendo un marco normativo para que las empresas implementen verdaderos sistemas de cumplimiento en sus organizaciones como medidas atenuantes ante una posible sanción penal y recomendando el gobierno a las entidades estatales que se propenda a la contratación de bienes y servicios con empresas que cuenten con sistemas de gestión de compliance (p. 17)

De lo expuesto la acción que toma Ecuador es alentadora, es un avance importante y primordial para la realización de sistemas de cumplimiento en las organizaciones del país. Además, aportan grandes beneficios para combatir la corrupción, así como promover una cultura íntegra y ética en el marco normativo de las entidades permitiendo a las empresas reducir riesgos, identificarlos y tomar acciones al respecto con el objetivo de que no se califiquen en un futuro como más graves.

La aplicación en el mercado asegurador ecuatoriano, exigido y reglamentado por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros aplican un modelo normativo que regula el cumplimiento de sus actividades, pero no todas manejan un modelo realmente perfeccionado y estructurado, ya sea por su tamaño o por su nivel transaccional anual, de manera que las operaciones que se realicen podrían dirigirse a cometer algún incumplimiento.

Cedeño & Redroban (2022), señalan que “una cultura de compliance favorece el trabajo cooperativo sano donde se promueven los valores y comportamientos éticos que demanda nuestra sociedad incluyendo evidentemente el cumplimiento de la ley. El propósito de cumplir con estas normas tanto las impuestas como las voluntarias es un factor clave para una cultura corporativa adecuada por eso es uno de los primeros mandatos que suele figurar en los códigos éticos y de conducta de las organizaciones modernas”. (p. 24)

### **Importancia de la aplicación de la Cultura Compliance**

La implementación de regulaciones por parte del estado se debe a que este es el encargado de diseñar un marco regulatorio y los lineamientos pertinentes para sancionar conductas delictivas que afecten al sistema; y, de igual manera, es su responsabilidad fortalecer sus instituciones, además de involucrarse activamente con organismos que trabajen por el mismo objetivo. Es primordial que los estados consideren la importancia de erradicar la corrupción, pues se ha demostrado que

existe una relación proporcional inversa respecto al índice de corrupción y a la inversión extranjera en cada país, es decir, cuando el índice de corrupción es mayor, el nivel de inversión extranjera desciende. (Muriel Bedoya, 2017, p. 161)

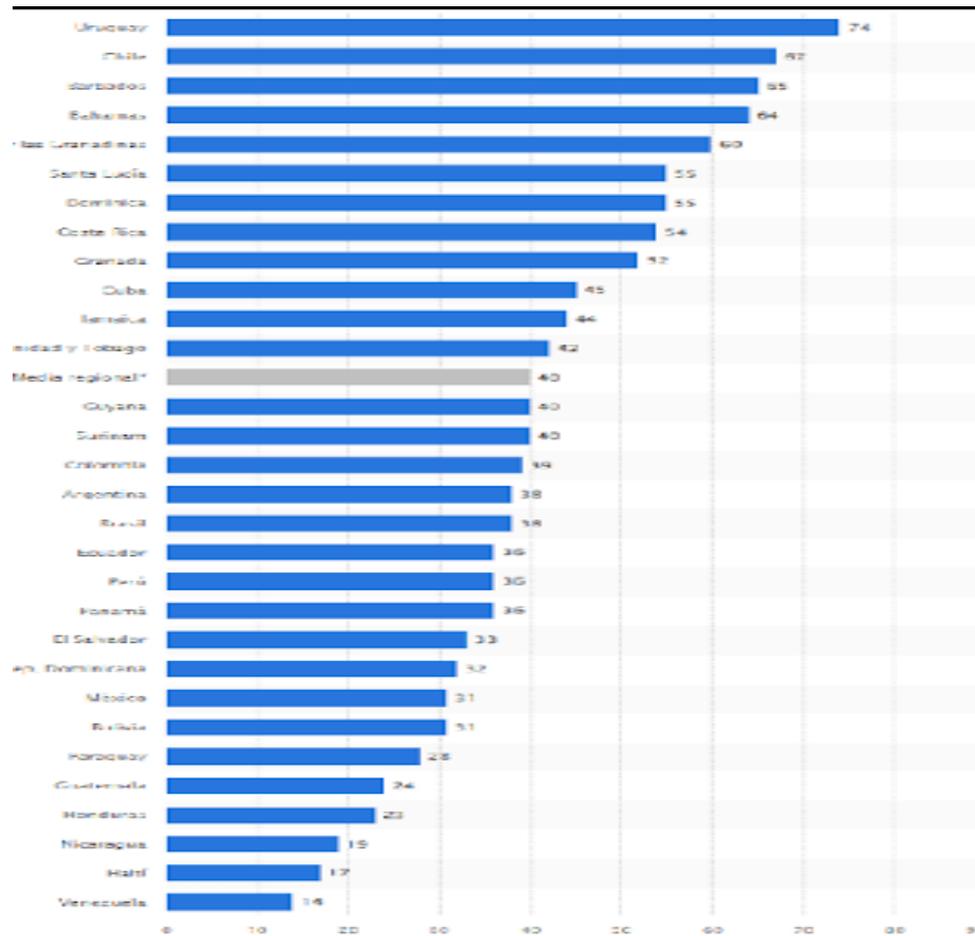
Por lo tanto, la corrupción es un cáncer que provoca caída de la economía, negativa confianza pública y un decreciente desarrollo de un país. Es por eso que eliminar la corrupción e incluso otros delitos financieros como: lavado de activos, enriquecimiento ilícito, financiamiento del terrorismo, ayudará a mejorar el sistema financiero del país y un acercamiento a inversiones extranjeras, a través de la implementación de una cultura compliance, ya que es vital para que se entienda y se cumpla la normativa integrada de cada entidad, con la intención de minimizar los casos de corrupción, abordar riesgos detectados, y detectar conductas delictivas. Utilizar esta cultura e implementarla bajo regulaciones sostenibles creará un entorno favorable para un crecimiento económico y un desarrollo sostenible.

### **América Latina y la aplicación de la Cultura Compliance**

América Latina siempre se ha visto influenciada por las medidas adoptadas por Estados Unidos. Es así que la práctica de compliance y políticas anticorrupción en esta zona se encuentra vinculada a las estrategias propuestas por Estados Unidos durante varios años. En las últimas décadas, Latinoamérica ha desarrollado mecanismos y ha implementado leyes para combatir la corrupción y tratar de erradicarla; sin embargo, a lo largo de esta sección se evidenciará que en la actualidad América Latina tiene un largo camino por recorrer. Si bien han existido mejoras regionales, ninguno de los treinta y tres países que conforman Latinoamérica alcanza un lugar dentro de los diez primeros puestos con menor índice de corrupción en el mundo como se demuestra en la Figura 1. (Muriel Bedoya, 2017, p. 164)

**Figura 1**

Índice de Percepción de la Corrupción en América Latina y el Caribe en 2022, por país



**Nota.** El IPC refleja los puntajes obtenidos por cada país en áreas tales como sobornos a funcionarios públicos, sobornos en la contratación pública, malversación de fondos públicos y eficacia de los esfuerzos anticorrupción de los gobiernos. El mejor puntaje posible en la percepción de la corrupción es 0, mientras un puntaje de 100 indica que no se percibe corrupción en el país. Tomado de *Statista* [Gráfico de Barras], Sociedad, 2023 <https://es.statista.com/estadisticas/1073892/america-latina-indice-percepcion-corrupcion-pais/>

**Figura 2**

*Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) Ecuador 2021*



**Nota.** En el caso de Ecuador el puntaje percibido de corrupción al año 2021 se demuestra que desciende 13 posiciones con una puntuación de 36/100 donde 0 es muy corrupto y 100 muy transparente. Tomado de Facebook [Infografía], Ciudadanía y Desarrollo, 2022 <https://www.facebook.com/ciudadaniaydesarrollo/photos/a.357596007728063/2461695187318124/?type=3>

### **Compañías de Seguros del Ecuador**

La Ley General de Seguros del Ecuador regula la constitución, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las personas naturales y jurídicas que integran el sistema de seguro privado, las cuales están sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. En su artículo 42, en sus incisos primero y segundo, establece que:

Las compañías de seguros y reaseguros tienen la obligación de pagar el seguro contratado o la parte correspondiente a la pérdida debidamente comprobada, según sea el caso, dentro del plazo de treinta (30) días siguientes de presentada

la reclamación por parte del asegurado o beneficiario, acompañando los documentos determinados en la póliza. Las compañías de seguros y reaseguros podrán objetar por escrito y motivadamente, dentro del plazo antes mencionado el pago total o parcial del siniestro, no obstante, si el asegurado o el beneficiario se allanan a las objeciones de la compañía de seguros, ésta pagará inmediatamente la indemnización acordada.

El origen de las compañías de seguros en el Ecuador, según lo expuesto por Alvear Icaza manifiesta que en su obra "Introducción al Derecho de Seguros" hace referencia a los orígenes de la Institución del Seguro en nuestro país y señala que ésta, surgió de manera rudimentaria en la época republicana, donde ciertos agentes tenían la labor de ser los receptores y mensajeros de Compañías extranjeras, que en el ramo de incendio cubrían ciertas necesidades de la población ecuatoriana. Señala que la primera luz jurídica se encontró en el Código de Comercio de Eloy Alfaro, en el cual se hacía referencia a los actos de comercio, entre los que sobresalía el contrato de seguros. En Ecuador, la actividad aseguradora empezó a ser regulada jurídicamente, a partir de 1909. (p. 12)

Defiendo se cita a (Ibidem) quien manifiesta que el seguro es una operación en virtud de la cual, una parte el asegurado se hace acreedor mediante el pago de una remuneración (prima) de una prestación que habrá de satisfacer el asegurador en caso de que se produzca un siniestro. (p. 30)

En este contexto el autor indica una descripción precisa de lo que son los seguros, donde el asegurado a través de un pago al asegurador queda respaldado ante cualquier eventualidad comprometiéndose el asegurador mediante un contrato de prestación en caso de que se suscite algún inconveniente con el bien asegurado.

Actualmente en el Ecuador existen 30 Compañías de Seguros, la cuales se detallan a continuación (Véase Tabla 1):

**Tabla 1***Aseguradoras ecuatorianas*

<b>N°</b>	<b>ENTIDAD</b>	<b>N°</b>	<b>ENTIDAD</b>
1	AIG METROPOLITANA	16	INTEROCEÁNICA C.A. DE SEGUROS.
2	AMA AMÉRICA S.A. EMPRESA DE SEGUROS	17	LA UNIÓN
3	ASEGURADORA DEL SUR	18	LATINA SEGUROS C.A.
4	BMI	19	LIBERTY SEGUROS S.A.
5	BUPA ECUADOR S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	20	MAPFRE ATLAS
6	CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	21	ORIENTE SEGUROS S.A.
7	COFACE S.A.	22	PAN AMERICAN LIFE DE ECUADOR COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
8	COLÓN	23	PICHINCHA
9	CÓNDOR	24	SEGUROS ALIANZA S.A.
10	CONSTITUCIÓN C.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	25	SEGUROS CONFIANZA S.A.
11	ECUATORIANO SUIZA	26	SEGUROS SUCRE S.A.
12	EQUINOCCIAL	27	SWEADEN COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
13	EQUVIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	28	UNIDOS
14	GENERALI	29	VAZSEGUROS S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
15	HISPANA	30	ZURICH SEGUROS ECUADOR S.A.

**Fuente:** Elaborado a partir de (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2021c)

### **Por la clase de asegurador**

**Público.** – “Pertenece al Estado o al sector público; como ejemplo de ello tenemos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)”. (Empresas de Seguro del Ecuador, p. 33)

**Privado.** – “Se refiere a las empresas de seguros mercantiles (sociedades anónimas) constituidas y autorizadas a operar en el Ecuador; y a las sucursales de aseguradoras extranjeras establecidas legalmente en el país.” (Empresas de Seguro del Ecuador, p. 33)

**Nacionales.** – Según Peralta (2022) “Las aseguradoras nacionales participan activamente en la economía ecuatoriana creando valor mediante la toma de decisiones estratégicas en sus variadas operaciones”. (p. 2)

**Extranjeras.** - Los autores Guamán Guamán & Quinto Luna (2021) lo definen como empresas que realizan operaciones de seguros constituidas en el territorio nacional, pero con sucursales de empresas extranjeras, establecidas en el país de acuerdo a la presente ley como objeto exclusivo en el negocio de asumir directa o indirectamente o aceptar y ceder riesgos en base a primas. (p. 29)

### **Funciones del Seguro**

Guerrero Cortez et al. (2019), explican que: “el seguro es un poderoso medio de captación y distribución del ahorro”, demuestran que: la gente transfiere su riesgo, pero a la vez está transfiriendo dinero y haciendo una inversión. También permite ampliar el rango de inversiones seguras y promueve el ahorro en personas de bajos recursos, tiene la tendencia de reducir distribuciones desiguales de riqueza (p. 60)

La descripción que proporciona el autor refleja cómo las organizaciones aseguradoras son efectivas para que las personas intercambien sus riesgos a cambio de una forma de materia prima, misma que se puede considerar como una inversión lo que podría favorecer a la población en general, especialmente las comunidades con escasos recursos mejorando su protección financiera y brindándole una oportunidad.

### **Importancia del Seguro**

Guerrero Cortez et al. (2019) manifiestan que: el hombre trata de prevenir posibles problemas que pueden generarse y de los cuales no hay certeza, por el contrario, existe incertidumbre. Para ello, un sector de seguros dinámico, organizado y controlado es muy importante para cubrir un mayor porcentaje de la población. Desde el punto de vista de la economía del bienestar, las pérdidas son riesgos, por los que las personas desean asegurarse. La no existencia de pólizas de seguro adecuadas y confiables implica una pérdida del bienestar.

### **Seguros por la forma de prestación**

Guerrero Cortez .et al (2019) presentan los siguientes tipos de seguros:

- ↪ Seguros de indemnización
- ↪ Seguros por prestación de servicios
- ↪ Seguros de indemnización y servicios

Los seguros de indemnización se orientan al pago del importe pactado en el contrato de seguro ante la ocurrencia de riesgo, dentro de los seguros de vida en el Ecuador podemos encontrar; seguros por el fallecimiento del asegurado, vida entera o seguros temporales, beca estudiantil, seguros de ahorro o de supervivencia, enfermedades graves. (Albarrán y Del Pozo 2011).

Es por eso que el autor lo describe a la prestación de servicios como una realización de un servicio o asistencia al asegurado como ayuda para restablecer una condición desfavorable, por ejemplo, repatriación de restos mortales, asistencia en viajes, asistencia legal, asistencia dental, exequias, entre otros. Además, el autor conceptualiza la indemnización de los servicios que son comercializados dentro de una misma póliza, de esta forma las aseguradoras aportan un valor agregado, ofreciendo a sus clientes adicionalmente a las coberturas indemnizatorias - sin costos visibles- asistencias para el hogar, familia y mantenimiento.

### **3. Metodología**

Para el desarrollo de la presente investigación se examinó el rol que cumple el Oficial de Cumplimiento dentro de un Modelo Integrado de Compliance en las Compañías de Seguros con la orientación de solucionar problemas internos de la entidad, por medio de sugerencias y especificaciones expuestas en el proyecto.

Bajo el paradigma positivista la presente investigación fue cualitativa de tipo deductivo y descriptivo, puesto que se centró en el análisis de procesos sociales utilizando como técnica de investigación la observación directa, obteniendo datos e información detallada de la entidad.

El marco muestral tomó en cuenta a las Compañías de Seguros del Ecuador específicamente que de acuerdo a la normativa legal vigente son calificadas como sujetos obligados a reportar a la Unidad de Análisis Financiero, que para el presente estudio el universo lo constituyen 30 aseguradoras como objetos de investigación en todo el territorio ecuatoriano, se aplicó la fórmula de la muestra con un margen de error del 5% y un nivel de confianza de un 95% se obtuvo una muestra de 28 sujetos de investigación los cuales fueron oficiales de cumplimiento del mercado asegurador ecuatoriano.

Se aplicó un instrumento de recolección de datos, el mismo que fue sometido a un proceso de validación por parte de expertos. El instrumento utilizado estuvo compuesto por 18 preguntas de opción múltiple, las cuales permitieron indagar a las variables consideradas para la presente investigación: Oficial de Cumplimiento, Cultura Compliance y Gestión de Riesgos.

### **4. RESULTADOS**

Una vez aplicado el instrumento de recolección de datos a las 28 Compañías de Seguros del Ecuador, las cuales constituyen la muestra de investigación se obtuvieron los siguientes resultados.

Del 100% de los sujetos de estudios el 85,70% poseen una extensa experiencia en el área lo que constituye una fortaleza para el sector asegurador. En porcentajes menores del 7,10% respectivamente el nivel de experiencia se basa en 3-5 años y de 1-3 años. Así mismo no existieron respuestas a opciones menores de 1 año con un porcentaje de 0,00% (Véase Tabla 1).

**Tabla 1**

*Años de Experiencia que posee el Oficial de Cumplimiento en el Campo Normativo*

<b>Experiencia como Oficial de Cumplimiento</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Más de 5 Años	24	85,70
3-5 Años	2	7,10
1-3 Años	2	7,10
Menos de 1 Año	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

En relación con la formación académica del Oficial de Cumplimiento, se observó que el 39,30% de los participantes tienen formación en Contabilidad. El 25,00% son abogados. El 17,90% poseen formación en Ingenieros Comerciales, el 3,60% son Economistas y también el 3,60% arrojó que son Ingenieros en Comercio Exterior. Estos resultados demostraron la variedad de formaciones que poseen los Oficiales de Cumplimiento (Véase Tabla 2).

**Tabla 2**

*Nivel de Formación Académica del oficial de cumplimiento en la institución*

<b>Formación Académica</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Contador	11	39,30
Abogado	7	25,00
Ingeniero Comercial	6	17,90
Ingeniero Empresarial	2	7,10

Economista	1	3,60
Ingeniero en Comercio Exterior	1	3,60
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

En el contexto de la jerarquía del equipo encargado del cumplimiento normativo, se reflejó que el 71,40% están conformados por un "Oficial de Cumplimiento titular y suplente". Por otro lado, la combinación de "Oficial de Cumplimiento Titular, Suplente y Analistas o Suplentes" obtuvo el 28,60% de las respuestas. Cabe destacar también que hubo un 0,00% para la opción de "Solo por un oficial de cumplimiento titular", lo que demuestra que las organizaciones sí dan cumplimiento a lo que determina la normativa (Véase Tabla 3).

**Tabla 3**

*Miembros del Departamento de Cumplimiento en la Institución*

<b>Miembros</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Oficial de Cumplimiento Titular y Suplente	20	71,40
Oficial de Cumplimiento Titular, Suplente y Analista	8	28,60
Solo por un oficial de cumplimiento titular	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

El desempeño que se tiene sobre oficial de cumplimiento se demostró que el 92,90% contienen un entendimiento sólido, lo que sugiere que están debidamente informados y actualizados del papel que desempeñan en la entidad. El 7,10% manifestó comprensión básica por lo que se necesita una mejora de la formación y capacitación del rol del oficial de cumplimiento. Sin embargo también hay que pronunciar que el 0,00% representó que desconoce, por lo que sí existe un conocimiento amplio del oficial de cumplimiento (Véase Tabla 5).

**Tabla 4***Desempeño del oficial de cumplimiento dentro de la entidad*

<b>Desempeño</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Entendimiento Sólido	26	92,90
Comprensión Básica	2	7,10
Desconozco	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

Se reflejó que la mayor parte de los oficiales de cumplimiento específicamente un 92,90% contribuyen de manera significativa al manejo de riesgos y prevención de fraudes en las aseguradoras. El 7,10 % representó un porcentaje menor donde se demostró que contribuyen de manera limitada y por último un 0,00% de contribución por parte de los Oficiales de Cumplimiento. Estas respuestas representan la acción preventiva que toman las organizaciones para enfrentar los riesgos y fraudes (Véase Tabla 5).

**Tabla 5***Contribución del oficial de cumplimiento al manejo de riesgos y prevención de fraudes*

<b>Contribución</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Contribuyó de manera significativa	26	92,90
Contribuyó de manera limitada	2	7,10
No contribuyo	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

Los resultados demostraron que los empleados con un 92,90% reciben una capacitación integral y efectiva sobre sus responsabilidades en términos de cumplimiento. El 7,10% de empleados reciben una capacitación básica y limitada, y un 0,00% de que no se brindó capacitación. Por ende, la capacitación que brinda la organización a sus empleados a lo que respecta son de forma positiva para el

cumplimiento de sus responsabilidades de cumplimiento en la entidad (Véase Tabla 6).

**Tabla 6**

*Capacitación de los Empleados bajo Conocimiento y Entendimiento sobre sus Responsabilidades en Términos de Cumplimiento*

<b>Capacitación</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
La Capacitación es Integral y Efectiva	26	92,90
La Capacitación es Básica y Limitada	2	7,10
No se brinda capacitación	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

Los resultados arrojaron que el 100.00% de las organizaciones tienen un proceso de actualización de políticas, reglamentos y procedimiento de manera formal, así como efectiva. 0,00% sobre los procesos de actualización informales y poco efectivos, y también 0,00% sobre lo que existe un proceso de actualización (Véase Tabla 7).

**Tabla 7**

*Actualización de Políticas, Reglamentos, y Procedimientos de Cumplimiento*

<b>Actualización</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
El proceso de actualización es formal y efectivo.	28	100,00
El proceso de actualización es informal y poco efectivo.	0	0,00
No existe un proceso de actualización	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

El 85,70% de las aseguradoras han implementado un modelo de Compliance integrado, sugiriendo un enfoque positivo hacia una gestión más eficiente en términos de cumplimiento. El 10,70% se encuentran en proceso de aplicación, demostrando que este porcentaje se está esforzando por mejorar sus

operaciones de cumplimiento. Solo el 3,60% no cuentan con un modelo (Véase Tabla 8).

**Tabla 8**

*Modelo de Compliance Integrado*

<b>Modelo Compliance</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Aplicado	24	85,70
En Proceso	3	10,70
No existe	1	3,60
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

Los resultados arrojaron que el 57,10% han aplicado el modelo durante más de 5 años, por lo que estas aseguradoras contienen más experiencia y un enfoque sólido. Un 25,00% demuestran que se ha aplicado el modelo de cumplimiento durante 3-5 años y un 17,90% durante 1-3 años. Además, no se encontró aseguradoras que hubieran aplicado su modelo durante menos de 1 año, por lo que la mayoría de entidades mantienen un nivel de madurez y compromiso en sus respectivos modelos (Véase Tabla 9).

**Tabla 9**

*Tiempo de Aplicación del Modelo de Cumplimiento*

<b>Tiempo</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Más de 5 Años	16	57,10
3-5 Años	7	25,00
1-3 Años	5	17,90
Menos de 1 Año	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

La muestra de un 85,70% demostraron que el modelo de cumplimiento está bien definido e implementado de manera eficaz. En un 10,70% reflejaron que el

modelo no se encuentra claramente definido, por lo que surge la necesidad de mejorar dicho enfoque de cumplimiento. Un 3,60% desconocen el modelo de cumplimiento de la entidad, por lo que sugiere un conocimiento limitado o documentación faltante de dicho modelo (Véase Tabla 10).

**Tabla 10**

*Modelo Aplicado*

<b>Modelo</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Bien Definido y se Implementa Eficazmente	24	85,70
No está Claramente Definido	3	10,70
Desconoce el modelo	1	3,60
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

El 89,30% de las aseguradoras manejan evaluaciones completas y periódicas de la eficacia sobre los programas de cumplimiento. Un 10,70% demostraron una evaluación interna básica, no tan completa, pero al menos funcionan de manera efectiva. El 0,00% demostró que no realizan evaluaciones formales. Por lo que, sí existe un compromiso para garantizar un cumplimiento durante un periodo de tiempo largo (Véase Tabla 11).

**Tabla 11**

*Evaluación de la Eficacia del Programa de Cumplimiento en la Empresa*

<b>Evaluación</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Se realizan evaluaciones completas y periódicas	25	89,30
Se realiza una evaluación interna básica	3	10,70
No se realiza ninguna evaluación formal	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

El 53,60% reflejaron que la cultura de cumplimiento implementada en las aseguradoras tiene una calificación de 10, demostrando que su cumplimiento es

eficaz. Un 32,10% manifestaron una calificación de 9, indicando una valoración positiva de alto nivel. El 10,70% lo calificó con 8, no tan perfectas como las otras, pero si mantienen una valoración de éxito en su Cultura Compliance. Solo un 3,60% manifestaron una calificación de 5, lo que sugiere una necesidad de mejora en el ambiente de cumplimiento (Véase Tabla 12).

**Tabla 12**

*Calificación de la Cultura Compliance Implementada*

Número	Calificación	%
15	10	53,60
9	9	32,10
3	8	10,70
5	1	3,60
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

Los resultados demostraron que el 89,30% implementan y controlan procedimientos para reducir o mitigar los riesgos, al ser un porcentaje alto indicó la gestión de prevención que tienen las organizaciones en sus operaciones. Un 10,70% implementan algunas medidas, aunque no de manera completa. No existieron respuestas sobre que no se implementaron ninguna medida. Además, cabe resaltar el compromiso de las aseguradoras para actuar ante riesgos dentro de su ámbito regulatorio y legal (Véase Tabla 13).

**Tabla 13**

*Medidas para Reducir o Mitigar los Riesgos.*

Medidas	Número	%
Implementa Controles y Procedimientos	25	89,30
Algunas Medidas se Implementan	3	10,70
No se implementan medidas	0	0,00

<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>
--------------	-----------	---------------

El 96,40% demuestró que las organizaciones priorizan los riesgos, los utilizan de manera eficiente, enfocándose en riesgos críticos que puedan ocurrir o presentarse. El 3,60% señaló que tiene una falta de atención a los riesgos que se le presentan. El 0% indicó que no se priorizan los riesgos, por lo que la mayoría de organizaciones manejan los riesgos correctamente (Véase Tabla 14).

**Tabla 14***Priorizan Los Riesgos*

<b>Clasificación</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Si se priorizan los riesgos según su Impacto y Probabilidad	27	96,40
Rara vez se Priorizan	1	3,60
No se priorizan los riesgos identificados	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

En la Tabla 15, se demuestra que el 100.00% manifestó que todas las organizaciones utilizan las medidas necesarias para detectar de manera oportuna y correcta cualquier actividad sospechosa que pueda ocurrir dentro de las distintas operaciones realizadas. Así mismo, existió un 0,00% en las demás opciones.

**Tabla 15***Implementación de Medidas para Prevenir y Detectar el Lavado de Activos en la Entidad*

<b>Implementación</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Implementa medidas como la diligencia en la identificación de clientes, monitoreo de transacciones sospechosas, capacitación en detección de lavado de activos y colaboración con las autoridades competentes.		

	28	100,00
Las medidas que se implementan son limitadas.	0	0,00
No se implementan medidas para prevenir o detectar el lavado de activos.	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

En la Tabla 16, se observa que el 96,40% confirmo que cuentan con estrategias para identificar y mitigar los riesgos relacionados con el financiamiento del terrorismo. Este dato refleja una preparación esencial para cumplir con las regulaciones y prevenir anticipadamente que las operaciones regulares se desvíen hacia actividades relacionadas con el financiamiento del terrorismo. Solamente el 3,60% indicó que no se han adoptado estrategias para abordar este acto ilícito. Es importante resaltar que un 0,00% indico la falta total de adopción de estrategias

**Tabla 16**

*Estrategias para Gestionar el Riesgo de Financiamiento de Terrorismo en la entidad.*

<b>Estrategias</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Tienen una estrategia que incluye controles para identificar y mitigar el riesgo.	27	96,40
Las estrategias son menores e inmanejables.	1	3,60
No hay estrategias adoptadas.	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

Del cuestionario realizado el 100,00% reflejo que en general la mayor parte de organizaciones promueve un ambiente útil y eficaz para contrarrestar todo tipo de acto ilícito que se pueda suscitarse en las operaciones respectivas. El 0,00% fue de Rara vez, así como también 0,00% en la opción de no se capacita, lo que

indicó un porcentaje alto de confiabilidad hacia las organizaciones por la correcta manera de comunicación que reflejan (Véase Tabla 17).

**Tabla 17**

*Capacitación a los empleados sobre la detección y reporte de actividades sospechosas relacionadas al enriquecimiento ilícito lavado de activos y financiamiento del terrorismo*

<b>Capacitación</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Se realizan capacitaciones periódicas, comunicación y establece canales para reportar actividades sospechosas.	28	100,00
Rara vez se realizan medidas de capacitación.	0	0,00
No se capacita a los empleados en la detección y reporte de actividades sospechosas.	0	0,00
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100,00</b>

## 5. Discusión

Dino Carlos (2019) argumenta que la actividad del oficial de cumplimiento consiste en procurar que todos los miembros de la organización observen y atiendan de forma oportuna las reglas jurídicas, así como la totalidad de los deberes para controlar potenciales peligros que puedan generarse durante los procesos empresariales. (p. 22)

En este contexto el oficial de cumplimiento es un pilar fundamental, asegurando que los miembros de la entidad sean conscientes de los deberes y responsabilidades destinados en cada área. Además, este oficio identifica y estructura la Cultura Compliance normativa en la organización por lo que aporta a la prevención de posibles riesgos mejorando la reputación de la misma

En línea con la perspectiva de Carlos, los resultados de esta investigación respaldan la idea de que el oficial de cumplimiento desempeña un papel

fundamental en las aseguradoras ecuatorianas. Se evidencia que estos profesionales no solo poseen una alta experiencia en su campo laboral, sino que también cuentan con una sólida formación académica y se mantienen actualizados constantemente. Esto fortalece tanto el perfil de los oficiales de cumplimiento como la gestión que realizan en las compañías de seguros. En este sentido, los resultados concuerdan con la visión de Dino Carlos sobre la importancia del oficial de cumplimiento en la observancia de las reglas jurídicas y la prevención de riesgos.

Además, se destaca que el papel del oficial de cumplimiento va más allá de asegurar el cumplimiento normativo; también contribuye a la estructuración de una cultura de cumplimiento en la organización, como se menciona anteriormente. Esta cultura de cumplimiento no solo mejora la reputación de la entidad, sino que también contribuye a la prevención de riesgos.

Cedeño Tapia & Redroban Ortiz (2022) pronuncian que en el año 2021, Ecuador comienza a incentivar la cultura de compliance cuando la Asamblea promulga la Ley Reformatoria al Código Orgánico Integral Penal en materia Anticorrupción, estableciendo un marco normativo para que las empresas implementen verdaderos sistemas de cumplimiento en sus organizaciones como medidas atenuantes ante una posible sanción penal y recomendando el gobierno a las entidades estatales que se propenda a la contratación de bienes y servicios con empresas que cuenten con sistemas de gestión de compliance (p. 17)

De lo expuesto la acción que toma Ecuador es alentadora, es un avance importante y primordial para la realización de sistemas de cumplimiento en las organizaciones del país. Además, aportan grandes beneficios para combatir la corrupción, así como promover una cultura íntegra y ética en el marco normativo de las entidades permitiendo a las empresas reducir riesgos, identificarlos y tomar

acciones al respecto con el objetivo de que no se califiquen en un futuro como más graves.

La perspectiva de Cedeño & Redroban, considera estas acciones como alentadoras y fundamentales para la implementación de sistemas de cumplimiento en las organizaciones del país. Así como también resalta la importancia de estas medidas en la lucha contra la corrupción y en la promoción de una cultura íntegra y ética. Además, subraya cómo estos sistemas pueden ayudar a reducir y mitigar riesgos, lo que es esencial para el buen funcionamiento de las empresas.

Los resultados obtenidos en la investigación refuerzan la idea de que muchas organizaciones en Ecuador han adoptado un modelo integrado de cumplimiento, lo que demuestra una actitud proactiva hacia la mejora de la cultura de cumplimiento. Sin embargo, también se identifican áreas de mejora, como la necesidad de definir claramente algunos modelos y mejorar la capacitación en ciertos casos. Esta reflexión es consistente con la noción de que los programas de cumplimiento pueden ser efectivos, pero aún requieren ajustes y mejoras continuas.

Guerrero Cortez et. al (2019) manifiestan que: el hombre trata de prevenir posibles problemas que pueden generarse y de los cuales no hay certeza, por el contrario, existe incertidumbre. Para ello, un sector de seguros dinámico, organizado y controlado es muy importante para cubrir un mayor porcentaje de la población. Desde el punto de vista de la economía del bienestar, las pérdidas son riesgos, por los que las personas desean asegurarse. La no existencia de pólizas de seguro adecuadas y confiables implica una pérdida del bienestar.

En este contexto el autor proporciona una descripción precisa de lo que son los seguros, donde a través de un pago a la otra parte, esta se compromete a un contrato de prestación en caso de que se suscite algún inconveniente en la

actividad, permitiendo así a las organizaciones mitigar riesgos financieros derivados de acciones imprevistas, compartiendo dicho riesgo con la entidad de seguros.

Además, describe cómo funcionan los seguros ya que menciona la capacidad de las organizaciones para mitigar riesgos financieros a través de contratos de prestación en caso de eventos imprevistos, de tal manera que enfatiza la importancia de compartir el riesgo con las entidades de seguros como un medio para proteger la estabilidad financiera de las organizaciones.

En cuanto a los resultados de la investigación, reflejan un enfoque positivo por parte de las aseguradoras ecuatorianas en la gestión de riesgos y la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Este enfoque se alinea con la idea de Arrow de que las pérdidas representan riesgos que deben ser mitigados. La priorización de riesgos basada en su impacto y probabilidad indica un enfoque eficiente para asignar recursos y abordar los riesgos más críticos de manera efectiva.

## **6. Conclusiones**

Los oficiales de cumplimiento desempeñan un papel fundamental en las empresas aseguradoras del Ecuador, queda claro que los hallazgos revelaron que la mayor parte de los encuestados poseen una alta experiencia en su campo laboral. Además de demostrar un entendimiento, así como una comprensión sólida al respecto y estar sujeto a capacitaciones y actualizaciones de normativas para asegurarse que se cumplan y protejan a las empresas aseguradoras de posibles situaciones de riesgos o fraudes.

Por otro lado, las organizaciones de seguros del Ecuador han implementado un modelo integrado de Cultura Compliance, por lo que se demostró un enfoque de cumplimiento y protección de riesgos. Se manifestó que la mayoría de

entidades cuentan con el modelo compliance durante un periodo prolongado, así que su aplicación y funcionamiento son eficientes, así como eficaces en el cumplimiento de las distintas operaciones. Sin embargo, también se identificó la oportunidad de mejorar en algunos aspectos clave como la definición sólida del modelo, el tiempo de respuesta hacia los desafíos imprevistos y una evaluación completa y periódica, con el fin de fortalecer más allá la cultura compliance en las aseguradoras ecuatorianas.

En cuanto a las aseguradoras ecuatorianas en el enfoque de riesgos se mencionó que se toman medidas para abordarlos o mitigarlos. Esto demostró la preocupación de la reputación en las entidades, pues se gana confianza de los clientes y el futuro de un código ético sin corrupción o malversación. Además, de los esfuerzos que realizan para implementar medidas, priorizar riesgos, prevenir y detectar actividades ilícitas, y también adoptar estrategias que los lleven a un cambio hacia la mejora constante de un sector asegurador ecuatoriano libre de fraudes.

## 7. Referencias Bibliográficas

1. ALVEAR ICAZA, J. (s.f.). Desarrollo Histórico de la Legislación de Seguros en el Ecuador. En *Empresas de Seguros en el Ecuador* (pág. 12). Guayaquil: Editorial Edino.
2. Arrow, k. (1971). Essays in the theory of Risk Bearing. *Polo del Conocimiento*, 60.
3. Arrow, K. (2003). Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care. *Polus del Conocimiento*, 61.
4. Ati Gomez, A. E. (2021). *Oficial de Cumplimiento: Análisis sobre su responsabilidad penal por omisión en el ordenamiento jurídico ecuatoriano*. Quito.
5. Ati Gómez, A. E. (2021). *Oficial de Cumplimiento: Análisis sobre su responsabilidad penal por omisión en el ordenamiento jurídico ecuatoriano*. Quito.
6. Blanco, L. (2000). El Costo del Seguro Privado en el Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 60.
7. Casanovas, A. (Enero de 2017). *KPMG*. Obtenido de Cumplimiento Legal - Compliance Basics: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/es/pdf/2016/12/Cuadernos Legales N6.pdf>
8. Cedeño Tapia, J. S., & Redroban Ortiz, L. C. (2022). Compliance en Ecuador, Desafío Tripartito entre Gobierno, Empresa y Academia: El Diagnóstico. *Epistémica*, 17-34.
9. Ciudadanía y Desarrollo. (25 de enero de 2022). *Facebook [Imagen]*. Obtenido de Transparencia Internacional Ecuador: <https://www.facebook.com/ciudadaniaydesarrollo/photos/a.357596007728063/2461695187318124/?type=3>

10. Dino Carlos, C. C. (2019). *Derecho Penal y Proceso Penal*. Perú: Gaceta Jurídica.
11. *Empresas de Seguro del Ecuador*. (s.f.).
12. Eras Piedra, A. A., & Redrobán Chamorro, Á. G. (2020). Evolución del mercado de seguros en Ecuador. *Eruditus*, 49.
13. Guamán Guamán, H. F., & Quinto Luna, K. T. (2021). *Impuesto de Salida de Divisas y su impacto en las Empresas Aseguradoras del Ecuador*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
14. Guerrero Cortez, V. A., Guevara Toscano, M. E., & Suriaga Sanchez, M. A. (2019). Revisión Teórica sobre las Aseguradoras en Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 60.
15. Haza Barrantes, A. (2006). Oficial de Cumplimiento o Conejillo de Indias en el tema de Prevención de Lavado de Activos en el Sistema Financiero Nacional. *Ulima*, 193 - 200.
16. Ibañez Riveros, S. (2011). *Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo El Rol del Oficial de Cumplimiento*. Bogotá: Administración de la Seguridad Integral.
17. Ibidem. (s.f.). *Empresas de Seguro del Ecuador*.
18. Muriel Bedoya, B. (2017). *Compliance: su evolución y desafíos en Ecuador ¿hacia dónde ir?* Quito.
19. Peralta Lara, J. A. (2022). *“DESEMPEÑO FINANCIERO Y CREACIÓN DE VALOR DE LAS ASEGURADORAS NACIONALES DEL ECUADOR*. Guayaquil: Espol.
20. Salazar Soledispa, V., Andrade Garófalo, C. A., & Campoverde Campoverde, C. O. (2018). El lavado de activos y las empresas de seguro en el Ecuador. *Publicando (Corporación Educatia SER, Ecuador)*, 144.

21. Schünemann, B. (2021). *Cuestiones básicas de dogmática jurídico-penal y de la política criminal acerca de la criminalidad de la empresa*. Anuario de derecho penal y Ciencias Penales.
22. Silva Sánchez, J. M. (2014). *Estudio sobre los delitos por omisión*. Lima: Jurídica Grijley.
23. Sociedad. (22 de Marzo de 2023). *Delincuencia y aplicación de la ley*. Obtenido de Statista: <https://es.statista.com/estadisticas/1073892/america-latina-indice-percepcion-corrupcion-pais/>

# CAPÍTULO V

## EL RIESGO Y LA INCERTIDUMBRE EN EL EMPRENDIMIENTO: HERRAMIENTA BUSINESS MODEL CANVAS Y LEAN CANVAS

### RISK AND UNCERTAINTY IN ENTREPRENEURSHIP: BUSINESS MODEL CANVAS AND LEAN CANVAS

#### AUTORES:

**Angel Aurelio Morocho Macas**

Universidad Católica de Cuenca

[amorocho@ucacue.edu.ec](mailto:amorocho@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-2946-1284>

**Hugo Javier Ordoñez Valencia**

Universidad Católica de Cuenca

[jordonezv@ucacue.edu.ec](mailto:jordonezv@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-5188-879X>

**Manuel Quevedo Barros**

Universidad Católica de Cuenca

[mrquevedob@ucacue.edu.ec](mailto:mrquevedob@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-5928-1618>



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.210>

## 1. Introducción

En la actualidad, el emprendimiento se encuentra en auge, siendo la actividad emprendedora un motor de la economía moderna y desarrollo de la sociedad a través del crecimiento económico, la generación de empleo y el fenómeno de la innovación (Drucker P. , 1985; Granell, 2009; Minniti, Bygrave, & Autio, 2005; Reynolds, Bygrave, Autio, Coxl, & Hay, 2002), denotando que la competitividad es quien demanda cada vez mejores productos y canales de distribución e innovación (Ortín, Salas, Trujillo, & Vendrell, 2007), generando preocupación en los diferentes actores de la sociedad en lo referente al riesgo y la incertidumbre de la creación de empresas que contribuyan a satisfacer las necesidades de la sociedad y de sus creadores.

Estas perspectivas demuestran la importancia que el emprendimiento adquiere para el mundo y Latinoamérica. Es así, que el informe Global Entrepreneurship Monitor (GEM) 2017/2018, fue iniciado el año 1999 por Babson College y London Business School del que participan 54 economías mundiales que representan el 68% de la población mundial, informan que los niveles de emprendimiento evidencian estabilidad e incluso un aumento a nivel mundial (Global Entrepreneurship Monitor Research Association, 2018).

En este contexto, en el Ecuador alrededor de 3 millones de adultos con una edad promedio de 36 años inician su emprendimiento naciente o poseen un emprendimiento nuevo (42 meses de antigüedad) mayormente orientados al consumidor, siendo la más alta tasa de actividad emprendedora temprana (TEA) de la región, que lo colocan por encima de Perú y Chile por sexto año consecutivo.

Por otra parte, los emprendimientos indistintamente de su ranking mundial inician su ciclo de vida aplicando el modelo estándar de emprendimiento, es decir, se inician con imaginar el negocio a desarrollar (la idea), para luego planificarlo cuidadosamente (el plan), y finalmente ponerlo en marcha (la

implementación), afrontando problemas en la aplicabilidad de la iniciativa, al ser escasa, nula y contraproducente por las circunstancias que enfrentan los emprendedores (Colomina & Yañez, 2014), llegando incluso a crear un producto en tiempo y forma que no le interesa a nadie (Ries, 2011).

Ciertamente, el emprendedor para iniciar un emprendimiento puede ser motivado por la oportunidad o por la necesidad, es así, que para crear una nueva empresa no es necesario ser un inventor, la mayoría de ideas para crear un negocio parten de observar los cambios y necesidades que se producen en la economía y la sociedad (Ludevid & Ollé, 1994), y a continuación de tener la idea de negocio se deberá construir un modelo de negocio innovador para alcanzar el éxito deseado, reconociendo al emprendedor como aquella persona que tomará riesgos y aprenderá de sus fracasos para convertir su iniciativa de negocio en realidad.

En Ecuador en el 2017/2018 la proporción de la TEA que emprende por oportunidad supera a los de necesidad (57.31% vs. 42.33%), además, indicadores como "el temor al fracaso" se encuentran alrededor de la media regional pero inferior a la media para economías de eficiencia, es decir, el 31.7% de los ecuatorianos consideran que el temor al fracaso interferiría con planes de emprender, donde, el 43 % de quienes no están emprendiendo manifiesta intención de emprender y un 33 % de los propietarios de negocios establecidos también (Lasio, Ordeña, Guido, Samaniego, & Edgar, 2018).

Sin embargo, en el 2014 un 9 % de los emprendedores declararon haber cerrado un negocio en los últimos 12 meses, y en el 2017/2018 la tasa de cierre de negocios no ha variado respecto al 2016, pero sigue siendo más baja que para 2012-2015 evidenciando que la tasa de actividad emprendedora temprana ha sido superior a la tasa de negocios establecidos en los últimos años.

Por consiguiente, muchos emprendedores no logran sostener sus empresas más allá de los primeros años, identificando que uno de los motivos de cierre citados con mayor frecuencia es que los negocios no eran lucrativos y tenían problemas de financiamiento, evidenciando que el emprendedor ecuatoriano cometió errores en la selección apropiada del negocio y el mercado del cual participa, demostrando la carencia de conocimientos de herramientas que logren mantener a largo plazo su emprendimiento y no solo ser una empresa temporal creada por necesidad.

De este modo, los riesgos e incertidumbres que conlleva crear empresas de cualquier ámbito conciben que el emprendedor necesite comprender herramientas especializadas para diseñar y validar sus modelos de negocios, ya sea en empresas consolidadas o nuevas, de tal manera que pueda comprender y trabajar con todas las áreas claves de la empresa, de forma integradora, percibiendo a la empresa como un todo.

Por lo cual, el objetivo de la investigación es analizar herramientas como el Business Model Canvas y Lean Canvas que validen los modelos de negocios de empresas nuevas o consolidadas de cualquier ámbito, promoviendo su permanencia a mediano y largo plazo en el mercado ecuatoriano, al disminuir el riesgo y la incertidumbre de crear sus emprendimientos.

Inicialmente se analizará el comportamiento de los emprendimientos en el Ecuador, después, se describe a la herramienta Business Model Canvas y Lean Canvas como elemento de soporte en la validación de los modelos de negocios, precisando su fuente de procedencia y su aplicación en los emprendimientos, definiendo sus ventajas y propósitos, información utilizada para realizar un análisis de cada herramienta y emitir juicios de valor de acuerdo a la estructura y su enfoque, conocimientos puesto al alcance del emprendedor ecuatoriano como

una solución para vencer la barrera de 12 meses del ciclo de vida de sus emprendimientos, y finalmente, se presentan las conclusiones.

## 2. Metodología

Se realizó un estudio teórico descriptivo y documental, basado en la revisión de documentos y material bibliográfico que sirvieron para fundamentar la problemática. Para ello, se analizó los informes emitidos por el Global Entrepreneurship Monitor sobre los atributos y actividades del ecosistema emprendedor a nivel mundial, discerniendo la información relacionada al Ecuador entre el 2008 y 2017.

Informe que permitió esclarecer y comprender el fenómeno y las iniciativas empresariales al definir el comportamiento de los emprendimientos, estableciendo reflexiones sobre la permanencia y cierre de los negocios, la relación existente entre emprendedores nacientes, nuevos y la tendencia de la TEA en el Ecuador, corroborado por artículos científicos y libros de varios autores como Alexander Osterwalder, Yves Pigneur, Ash Maurya, Benjamín Yoskovitz, Alistair Croll, entre otros, que estudian temáticas sobre los modelos de negocios, estrategias y herramientas para validarlos, Startup, Business Model Canvas, Lean Canvas; logrando distinguir los propósitos, ventajas y los bloques que conforman cada herramienta utilizada en la validación de modelos de negocios, las cuales se abordan en más detalle a lo largo del artículo. Herramientas que logran esclarecer mediante nueve bloques el proceso a seguir para validar las iniciativas de emprendimientos nuevos o ya consolidados, definiendo la orientación del negocio y los riesgos e incertidumbre que conlleva mantenerlos en el mediano y largo plazo en el mercado.

### 3. Resultados

#### 3.1. Comportamiento del emprendimiento en Ecuador

Al caracterizar el comportamiento de los emprendimientos realizados en Ecuador es necesario mencionar que Ecuador, Perú, Chile y Colombia se encuentran liderando la actividad emprendedora temprana (TEA) de Latinoamérica, siendo Ecuador el de mayor TEA de la región, y el segundo país con mayor intención de emprender (52,3) y con temor al fracaso (31,7), donde la percepción de oportunidades para iniciar un negocio en los próximos seis meses es la menor de los cuatro países (51,2), a pesar de indicar tener mayores conocimientos y habilidades para crear un negocio que sus pares (74,1).

Ahora bien, a pesar de que la TEA es alta al 2017 y 2018 conformada en su mayoría por emprendimientos nacientes que reflejan su creación a partir de la necesidad, se evidencia un declive desde el 2013. De igual manera, la tasa de cierre de negocios no ha variado con respecto al 2016, y en promedio desde el 2008 al 2017, los emprendedores atribuyen que el cierre de negocios se da porque "El negocio no era lucrativo" y en el 2017 otro causal son "Los problemas de financiamiento", evidenciando la insuficiencia de instrumentos de créditos que apoyen a emprendimientos nacientes o consolidados. Asimismo, se puede evidenciar que la TEA es mayor que los negocios consolidados, demostrando que la evolución de los negocios nacientes con respecto a los nuevos es preocupante por su dificultad en su formalización, es decir, a pesar del incremento que se puede evidenciar en emprendimientos desde el 2008, no todos se logran mantener por más de un año, ya sea por la dificultad, riesgos e incertidumbre que conlleva crear un emprendimiento, existiendo más emprendimientos nacientes que nuevos.

En este sentido, la reducción en la formalización de los negocios ratificaría que la alta tasa de actividad emprendedora revela la creación de pequeños negocios

temporales orientados al comercio en su mayoría, que no logran vencer la barrera de los 3.5 años y desaparecen, lo cual, se confirma con la tendencia de años anteriores, que para el 2017 sólo un 37.3% de los negocios establecidos se registraron en la Cámara de Comercio, Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) o Patente Municipal.

### **3.2. Herramientas utilizadas para validar modelos de negocios**

Para analizar las herramientas que minimicen el riesgo y la incertidumbre al tomar la decisión de crear un emprendimiento, iniciaremos por conceptualizar a los modelos de negocios, en este sentido, Drucker (1954) indica que el modelo de negocio de una empresa debía responder a las siguientes preguntas: ¿Quién es el cliente? ¿Qué valora el cliente? ¿Cómo obtenemos dinero en este negocio? ¿Cuál es la lógica económica subyacente que explica cómo podemos aportar dicho valor al cliente a un coste apropiado?, y según Osterwalder & Pigneur (2011) un modelo de negocios describe las bases sobre las que una empresa crea y entrega valor; Colomina & Yañez (2014) menciona que "la elaboración del modelo de negocio puede mejorar la validación de ideas de negocio, sobre las que se puede desarrollar planes más complejos y costosos" (p.112), de aquí la importancia de entender, que antes de llevar un modelo de negocio al mercado de forma masiva se debe hacer una correcta validación de las distintas y variadas hipótesis en las que se basa, ya que si no lo hacemos corremos el riesgo de construir nuestro negocio sobre ideas felices.

En este contexto, diversos autores han demostrado la necesidad de utilizar herramientas para validar los modelos de negocios de las empresas, como por ejemplo (Sánchez, Vélez, & Araújo, 2015) y (Zandoval & Meirelles, 2015) utilizan la herramienta Business Model Canvas para validar modelos de negocios de empresas ya consolidadas, analizando y describiendo el modelo de negocio de la empresa y su forma de crear y captar valor, para diseñar nuevos modelos y

escenarios; mientras que (Perdomo, y otros, 2014) aplican el Modelo Lean Canvas en su startup, en donde la incertidumbre es la que predomina, construyendo su modelo de negocio apoyado inicialmente en metodologías tradicionales de creación de empresas y logrando la comprensión real del mínimo producto mediante la metodología de Lean Canvas.

En este orden de ideas, se describe al Business Model Canvas como una herramienta revolucionaria utilizada para diseñar las empresas del futuro al desafiar los clásicos o anticuados modelos de negocios. Osterwalder & Pigneur (2011) con influencia de (Kaplan & Norton, 1996) divide al modelo de negocio en nueve módulos básicos, como se indica en la Figura 1, que reflejan la lógica que sigue una empresa para conseguir ingresos, cubriendo las cuatro áreas principales de un negocio: clientes, oferta, infraestructura y viabilidad económica, es decir, un anteproyecto de una estrategia que se aplicará en las estructuras, procesos y sistemas de una empresa (Osterwalder & Pigneur, 2010).



**Figura 1:** *Business Model Canvas.*

**Fuente:** Elaborado a partir de (Osterwalder & Pigneur, 2011)

De igual manera, a continuación, se define al Lean Canvas como el resultado de la adaptación del Business Model Canvas de (Osterwalder, 2004) y la

experiencia de (Maurya, 2012) que se enfoca en los startups. Denotando que el Lean Canvas es primordial para identificar las áreas de mayor riesgo y cumplir la honestidad intelectual, mediante sus nueve bloques (Croll & Yoskovitz, 2013), como se muestra en la Figura 2.



**Figura 2:** Lean Canvas.

**Fuente:** Elaborado a partir de (Maurya, 2012)

A continuación, en la tabla 1 se sintetiza la información de las dos metodologías, logrando identificar las ventajas y propósitos de cada una.

**Tabla 1**

*Ventajas y propósito del BMC y LC*

	<b>Business Model Canvas</b>	<b>Lean Canvas</b>
<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>↪ Permite modificar diferentes aspectos según se avance en su construcción, en otras palabras, se puede probar y observar cómo responde el sistema al hacer cambios en los diferentes bloques detectando cualquier incoherencia entre ellos.</li> <li>↪ Es intuitivo y se puede trabajar en equipos, permitiendo interpretar de forma simple como la empresa crea valor para su segmento de mercado y lograr competitividad</li> <li>↪ Se puede aplicar a empresas de cualquier actividad y ámbito, e incluso se puede analizar startup o lanzamiento de un producto.</li> <li>↪ Su lenguaje visual reduce la complejidad permitiendo tener una visión global de la empresa y una idea clara de lo que se quiere lograr y cómo hacerlo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>↪ Se identifican las debilidades y fortalezas de las organizaciones al realizar el lienzo y establecer las relaciones entre sus partes (producto y mercado) permitiendo al emprendedor establecer las estrategias antes de iniciar su negocio.</li> <li>↪ Se reducen los riesgos derivados de la actividad comercial, permitiendo al emprendedor conocer el mercado al cual aspira ingresar (no entrará a ciegas) mediante la identificación del segmento de mercado o los canales para distribución, con lo cual reconocerá las dificultades que pudieran presentarse en el camino.</li> <li>↪ Al establecer la propuesta de valor se podrá reforzar o definir la identidad de la marca.</li> <li>↪ Se define las principales estrategias de la</li> </ul>

---

	organización, no solo las estrategias de comercialización del producto, sino la manera de ser de la organización.
<b>Propósito</b>	<p>→ El propósito de la metodología Business Model Canvas desarrollada por Alexander Osterwalder en su tesis doctoral en el 2004, es agregar valor a las ideas de negocio de empresas pequeñas, medianas y grandes, indistintamente de su ámbito, independientemente de su estrategia de negocio y público objetivo.</p> <p>→ El propósito de Ash Maurya era desarrollar un itinerario que ayudará a los emprendedores, desde el nacimiento de la idea hasta la creación de la startup o empresa, expresando aquello que era más incierto o más arriesgado; el cambio más importante y principal que se produce no es tanto de bloques sino de enfoque; de tal forma que el modelo se enfoca en entender el problema para luego enfocarse en la acción de crear el producto, siendo el formato ideal para realizar una lluvia de ideas de posibles modelos de negocio, priorizar por dónde empezar, y el seguir el aprendizaje permanente (Maurya, 2012).</p>

---

**Fuente:** Elaboración propia

### 3.3. Análisis comparativo de las herramientas Business Model Canvas y Lean Canvas

En base a las experiencias e investigaciones de autores como Fino-Garzón (2013) y la descripción de cada herramienta realizada por sus creadores Maurya (2012) y Osterwalder (2004, 2010, 2011), y se puede establecer diferencias de acuerdo a la estructura de los nueve bloques que conforman cada herramienta y diferenciando si es aplicada en empresas nuevas o ya establecidas.

#### 3.3.1. De acuerdo a su estructura

La secuencia que debe seguir el emprendedor para validar su modelo de negocio con el Business Model Canvas que se enfoca en la empresa y el mercado, inicia en establecer su segmento de mercado, define su propuesta de valor, encuentra los canales, identifica la manera como se relaciona con los clientes, determina las fuentes de ingresos, los recursos claves, las actividades claves, las asociaciones claves y por último elabora la estructura de costos, como se aprecia en la Figura 3.

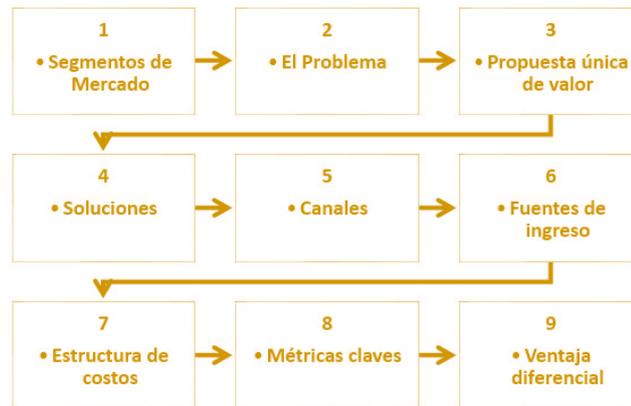


**Figura 3.** Secuencia para la construcción del Business Model Canvas

**Fuente:** Elaborado a partir de (Osterwalder & Pigneur, 2011)

Mientras que en el Lean Canvas, al enfocarse en el producto y el mercado, inicia en determinar el segmento de mercado, encuentra el problema, proporciona una propuesta única de valor, propone soluciones, establece los canales, determina

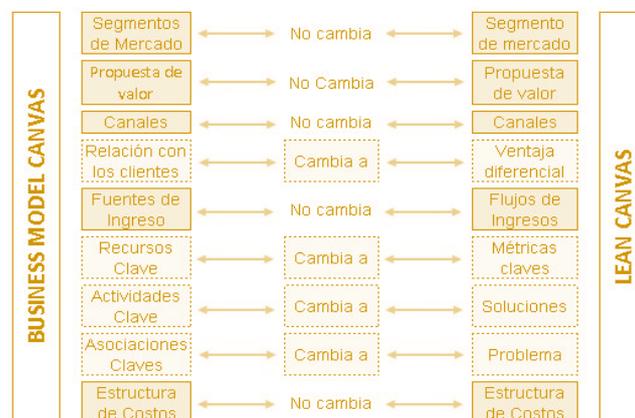
las fuentes de ingresos y la estructura de costos, identifica las métricas claves y por último establece la ventaja que lo diferenciara de su competencia, como se representa en la Figura 4.



**Figura 4.** Secuencia para la construcción del Lean Canvas

**Fuente:** Elaborado a partir de (Maurya, 2012)

La Figura 3 y la Figura 4 nos demuestra que las dos herramientas están conformadas por la misma cantidad de bloques, pero en el Modelo Canvas las relaciones con los clientes, los recursos claves, las actividades claves y las asociaciones claves cambian por la ventaja diferencial, métricas claves, soluciones y problemas respectivamente, como se puede observar en la figura 5.



**Figura 5.** Contraste de las herramientas Canvas y Lean Canvas según su estructura

### 3.3.2. De acuerdo a su enfoque

De acuerdo a su enfoque el modelo Canvas se puede aplicar a empresas nuevas y existentes pudiendo ser usado por clientes, inversores, empresarios, consultores y asesores, enfatizando en el segmento de clientes, las relaciones y los canales, siendo su estrategia la de establecer la infraestructura, ingresos y costos esperados del negocio, mientras que el Lean Canvas está más orientado a las startups y será utilizado solo por emprendedores, donde los segmentos de clientes tienen menor énfasis porque no se posee productos destacados, donde la estrategia se enfoca en encontrar la solución a un problema, establecer los canales, ingresos y costos que se esperan del emprendimiento, razonamiento que se puntualiza en la Figura 6.

<b>BUSINESS MODEL CANVAS</b>	¿En qué empresas se pueden aplicar?		<b>LEAN CANVAS</b>
	Empresas nuevas y existentes	Empresas nuevas(Startups)	
	¿Quién los puede aplicar?		
	Clientes, inversores, empresarios, consultores, asesores	Solo emprendedores	
¿Cuál es la importancia de los clientes en estos modelos?			
Los segmentos de cliente tiene mayor importancia al ser una empresa constituida (el segmento de mercado, los canales y las relaciones)	El énfasis en los segmentos de clientes es menor, porque las startups no tienen productos destacados para vender		
¿Cuál es la estrategia a aplicar?			
Establecer la infraestructura, las fuentes de financiación y los flujos de ingresos esperados del negocio	Se inicia con el problema y se propone soluciones, se establecen los canales para lograr la solución, los costos y los ingresos esperados		

**Figura 6.** Contraste de las herramientas Canvas y Lean Canvas según su enfoque.

## 4. Conclusiones

El Modelo de Negocio Lean Canvas es una herramienta orientada a ser utilizada por emprendedores y que resulta mejor aplicarla a nuevas empresas con un alto nivel de incertidumbre (Startup), a diferencia del modelo de negocios de Canvas que es apropiado para emprendedores y empresas ya consolidadas.

Considerando a los startups como una oportunidad de desarrollo económico, utilizar una herramienta como el Lean Canvas no es una pérdida de tiempo e incluso puede ahorrar decepciones a mediano y largo plazo, al analizar la idea antes de ser ejecutada y simplificada en una hoja (lienzo).

La estructura de la herramienta Lean Canvas está conformado por nueve bloques al igual que el Canvas, los bloques del Modelo Canvas de Relaciones con Clientes, Recursos Claves, Actividades Claves y Asociaciones Claves, cambian en el Modelo Lean Canvas por Ventaja Diferencial, Métricas Claves, Soluciones y Problemas respectivamente, de tal manera que el Modelo Lean Canvas no pone mucho énfasis en el segmento de clientes por no tener productos o servicios conocidos para vender, iniciando con un problema y una solución propuesta, que permite al empresario desarrollarse paso a paso, identificando canales, costos, flujos de ingresos y la ventaja que lo colocara sobre el resto.

Entender y diferenciar la aplicabilidad de las herramientas Business Model Canvas y Lean Canvas permitirán a los emprendedores nacientes, nuevos y ya establecidos, validar sus modelos de negocios, indistintamente del ámbito o tamaño de su empresa, al establecer la relación existente entre su empresa o producto con el mercado, obteniendo una visión global de su organización y la orientación de su negocio, reduciendo el riesgo y la incertidumbre al crear sus emprendimientos, logrando aumentar su permanencia en el mercado Ecuatoriano, pudiendo eliminar la barrera 12 meses.

## 5. Referencias bibliográficas

1. Colomina, E., & Yañez, L. (2014). Herramientas Para el Análisis y Validación de Ideas de Negocio. *Global de Negocios*, 24, 105-123. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/265683894\\_Herramientas\\_Para\\_el\\_Analisis\\_y\\_Validacion\\_de\\_Ideas\\_de\\_Negocio](https://www.researchgate.net/publication/265683894_Herramientas_Para_el_Analisis_y_Validacion_de_Ideas_de_Negocio)
2. Croll, A., & Yoskovitz, B. (2013). *Lean Analytics: Use Data to Build a Better Startup Faster*. California: Eric ries.
3. Drucker, P. (1954). *The Practice of Management*. COLLINS.
4. Drucker, P. (1985). *Innovation and Entrepreneurship*. New York: Harer and Row. Obtenido de <https://hera.ugr.es/tesisugr/18671421.pdf>
5. Fino-Garzón, D.-M. (2013). *Innovación en modelos de negocios: Metodología lean canvas en una startup de base tecnológica*. Bogotá: Universidad Militar de Nueva Granada. Obtenido de <http://eprints.rclis.org/22429/1/UMNGAGG48FS-Diego%20Mauricio%20Fino%20Garz%C3%B3n-Ensayo%20v.5.pdf>
6. Global Entrepreneurship Monitor Research Association. (2018). *Global Entrepreneurship Monitor 2017/2018*. Global Entrepreneurship Monitor. Obtenido de <http://www.gemconsortium.org/report/50012>
7. Granell, F. (2009). Desempleo y actividad emprendedora. *Tribuna: el laboratorio de ideas*. Obtenido de <https://hera.ugr.es/tesisugr/18671421.pdf>
8. Kaplan, R., & Norton, D. (1996). *The Balanced Score- card: Translating Strategy into Action*. United States of America: Harvard Business School Press. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books/about/Balanced\\_scorecard.html?id=LuWJnzcagCMC&printsec=frontcover&source=kp\\_read\\_button&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books/about/Balanced_scorecard.html?id=LuWJnzcagCMC&printsec=frontcover&source=kp_read_button&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)

9. Lasio, V., Ordeña, X., Guido, C., Samaniego, A., & Edgar, I. (2018). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2017*. Guayaquil, Ecuador: Escuela politécnica del Litoral. Obtenido de <http://espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/documentos/GemEcuador2017.pdf>
10. Ludevid, M., & Ollé, M. (1994). *Cómo crear su propia empresa: factores clave de gestión* (Segunda ed.). Barcelona, España: MARCOMBO. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=tSLLL9MQFaIC&pg=PP5&hl=es&source=gbs\\_selected\\_pages&cad=3#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=tSLLL9MQFaIC&pg=PP5&hl=es&source=gbs_selected_pages&cad=3#v=onepage&q&f=false)
11. Maurya, A. (2012). *Running Lean: A systematic process for iterating your web application from Plan A to a plan that works*. California: Eric Ries.
12. Minniti, M., Bygrave, W., & Autio, E. (2005). *Global Entrepreneurship. Executive Report. Babson college and London Business School*. Obtenido de <https://hera.ugr.es/tesisugr/18671421.pdf>
13. Ortín, P., Salas, V., Trujillo, M. V., & Vendrell, F. (2007). *El spin-off universitario en España como modelo de creación de empresas intensivas en tecnología*. Secretaría General de Industria: Dirección General de Política de la Pequeña y Mediana Empresa, Universidad Autónoma de Barcelona y Universidad de Zaragoza, España. Obtenido de <http://www.ipyme.org/Publicaciones/Informe%20spinnoff.pdf>
14. Osterwalder, A. (2004). *The business model Ontology a Proposition in a Design Science Approach*. Université de Lausanne Ecole Des Hautes Etudes Commerciales. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books/about/The\\_Business\\_Model\\_Ontology.html?id=wunyZwEACAAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.ec/books/about/The_Business_Model_Ontology.html?id=wunyZwEACAAJ&redir_esc=y)
15. Osterwalder, A., & Pigneur, Y. (2010). *Business Model Generation*. United States of America: John Wiley & Sons, Inc. Obtenido de

[http://alvarestech.com/temp/PDP2011/pdf/Business%20Model%20Generation%20\(1\).pdf](http://alvarestech.com/temp/PDP2011/pdf/Business%20Model%20Generation%20(1).pdf)

16. Osterwalder, A., & Pigneur, Y. (2011). *Generación de modelos de negocios*. Barcelona, España: DEUSTO.
17. Perdomo, W., Marín, G., Botero, R., Castro, C., Giraldo, J., & Gómez, S. (2014). Modelamiento spin-off interinstitucional para la oferta de servicios en ingeniería del software. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*(44), 192-202. Obtenido de <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/viewFile/624/1159>
18. Reynolds, p., Bygrave, W., Autio, E., Coxl, L., & Hay, M. (2002). *Global Entrepreneurship Monitor*. Executive report. GeM.
19. Ries, E. (2011). *The Lean Startup: How today's entrepreneurs use continuous innovation to create radically successful businesses* (Primera ed.). New York: CROWN BUSINESS. Obtenido de <http://www.shapentrepreneurs.com/wp-content/uploads/2017/10/The-Lean-Startup-.pdf>
20. Sánchez, J., Vélez, M., & Araújo, P. (2015). Balanced scorecard para emprendedores: desde el modelo canvas al cuadro de mando integral. *Revista de Facultas de Ciencias Económicas*, 241, 34-47. doi: <https://doi.org/10.18359/rfce.1620>
21. Zandoval, F., & Meirelles, D. (2015). Business model: an evolutionary approach SVA sector under optical method of canvas. *Revista Ibero - Americana de Estrategia*, 14(3), 32-48. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3312/331242636004.pdf>

# CAPÍTULO VI

## ESTRATEGIAS INNOVADORAS PARA LA MEJORA DEL APRENDIZAJE UNIVERSITARIO ONLINE

### INNOVATIVE STRATEGIES TO IMPROVE ONLINE UNIVERSITY LEARNING

#### AUTORES:

**Mercedes Magdalena Sarmiento Pesántez**

Universidad Católica de Cuenca

[msarmientop@ucacue.edu.ec](mailto:msarmientop@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-0855-8570>

**Xavier Rodrigo Yambay Bautista**

Universidad Católica de Cuenca

[xyambayb@ucacue.edu.ec](mailto:xyambayb@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-3246-6676>

**Marina Cecilia Andrade Molina**

Universidad Católica de Cuenca

[mcandradem@ucacue.edu.ec](mailto:mcandradem@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-7942-9990>



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.211>

## 1. Introducción

En una era digital, es preciso examinar la transformación de la educación universitaria, centrándose en las experiencias y desafíos asociados a la implementación de estrategias de enseñanza online. Este trabajo contribuye a la comprensión de las dinámicas cambiantes en la educación superior, ofreciendo reflexiones críticas y perspectivas innovadoras sobre el panorama educativo digital actual; a través de un análisis detallado, se exploran diversas metodologías, como la gamificación, el aprendizaje basado en problemas, el aula invertida y el microlearning; así como prácticas utilizadas en entornos educativos digitales, destacando casos específicos de éxito y los obstáculos enfrentados. El objetivo es explorar las experiencias y desafíos de la comunidad universitaria en el uso de estrategias de enseñanza para la educación online, generando una visión integral de la dinámica cambiante en la educación superior.

La Educación Superior Online (ESO) y los ambientes educativos virtuales han experimentado un desarrollo y transición exponencial en los últimos años, como consecuencia de la creciente demanda de formación universitaria flexible y accesible, sumado a ello, la aparición de la pandemia por COVID-19, puso de manifiesto la necesidad de desarrollar competencias y metodologías de enseñanza específicas para el entorno online (Cabero & Llorente, 2020). A pesar de que los modelos educativos y los planes de estudio se mantuvieron invariables durante la Pandemia (Hidalgo, 2021).

La educación superior está comprometida con la formación de individuos integrales, sigue un plan coherente, se guía por principios sólidos y tiene metas bien definidas, al tiempo que aprovecha la tecnología como una aliada en lugar de permitir que esta tecnología dicte su curso y alcance un grado significativo de dependencia (Domínguez-Medina et al., 2020).

La educación virtual en línea es un entorno tecnológico en el que docentes y alumnos, a pesar de estar separados geográficamente, interactúan y colaboran en actividades de aprendizaje (Parra, 2020). En este contexto, dado el acceso y las capacidades de los recursos digitales para respaldar la enseñanza, es un desafío comprender cómo los estudiantes emplean estos recursos y cómo se relaciona ese uso con sus estilos de aprendizaje (Alves et al., 2018). Por ello, el profesorado debe tener un alto nivel de competencia digital para poder utilizar las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) en la enseñanza universitaria online (Arras et al., 2017; Berridi et al., 2017; Cabero-Almenara et al., 2020).

De igual manera, se ha propuesto un conjunto de estrategias de enseñanza online para la ESO, entre las que se incluyen: aula invertida, la gamificación, el microlearning (e-learning), el aprendizaje basado en problemas (ABP) y la clase magistral, mismas que deben ser flexibles, adaptables y centradas en el aprendizaje del estudiante (Moreno et al., 2021).

El aula invertida en la ESO representa un cambio con respecto a la enseñanza convencional, en este enfoque los estudiantes primero se familiarizan con nuevos contenidos antes de la clase, generalmente a través de lecciones en forma de lecturas o videos previamente preparados por sus profesores, mientras que el tiempo en clase se usa para abordar la tarea más desafiante, comprendiendo y aplicando de manera efectiva el nuevo material a través de estrategias que incluyen: discusiones colaborativas, interacción entre compañeros, resolución de problemas, experimentación en profundidad o simulaciones (Domínguez-Torres et al., 2021; Lai et al., 2020).

La implementación de la gamificación en la educación superior en línea, implica la creación de estrategias didácticas que provocan transformaciones tanto en el rol del profesor como en el del estudiante. Para los docentes, la gamificación influye en la manera de organizar el contenido y las dinámicas de

enseñanza, priorizando la integración de recursos de aprendizaje interactivos y motivadores, lo que puede llevar a una mayor apreciación de las tecnologías y los lenguajes asociados a la cultura digital (Mendes et al., 2022).

Por otra parte, el *microlearning* (una metodología de *e-learning*) fomenta la autonomía de los estudiantes, ya que implica un trabajo individual considerable, promoviendo interacciones continuas entre los estudiantes y entre estos y los instructores, gracias a las plataformas que facilitan la comunicación (Dasso & Evaristo, 2020).

En lo referente a las denominadas clases magistrales es esencial evitar la sobreutilización de estas para no agotar este recurso, que puede ser necesario en ciertas ocasiones, sin embargo; la educación debe fomentar la participación activa, promoviendo el descubrimiento y la investigación. En esta línea se encuentran enfoques como el ABP, en el que, a partir de una problemática, los estudiantes trabajan en grupos, investigan y proponen soluciones (Gil-Galván, 2018; Rocha, 2020).

Varias son las investigaciones que abordan las estrategias empleadas en la ESO. En este sentido, Nombela et al. (2023) encontraron en un estudio llevado a cabo en 26 universidades públicas y privadas de España, que el 79.56% de estudiantes encuestados está muy de acuerdo con la idea de que la gamificación aumenta la atención en clase, aunque es importante destacar que un gran número de alumnos considera que la gamificación no incrementa la colaboración entre los estudiantes (más del 33% le otorgan una calificación baja).

Ortega-Hernández (2022) expresa que el *microlearning* o *microaprendizaje*, es una estrategia educativa que permite a los estudiantes construir su aprendizaje mediante la creación de breves recursos formativos personalizados, como grabaciones de audio, podcasts, GIFS o videos. En su investigación realizada en Murcia-España, los estudiantes bajo la supervisión de un docente crearon breves

recursos educativos en forma de videos con una duración de entre 2 y 5 minutos que resumen las actividades prácticas de la asignatura. Los hallazgos denotan que el 78.6% de los estudiantes considera al microlearning como un factor que incrementa el interés y compromiso durante las sesiones prácticas, mientras que el 87.1% de los estudiantes expresaron que esta estrategia de enseñanza les brindó apoyo en la revisión y repaso de los aspectos teórico-prácticos de la asignatura.

Gaviria-Rodríguez et al. (2019) presentaron resultados sobre el nivel de participación estudiantil que permite el aula invertida en un instituto de la ciudad de Medellín-Colombia, se observa que más del 60% de los estudiantes están de acuerdo con esta idea, lo que refleja su papel activo en el proceso de enseñanza-aprendizaje. En un segundo aspecto que buscó determinar si el uso del aula invertida mejora la comprensión de los conceptos, es interesante notar que, aunque más del 53% está de acuerdo, hay un 26% que no está de acuerdo con esta afirmación.

En Chile, Cabrera & Clares (2023) indican que la estrategia de ABP ayuda a identificar tanto las fortalezas como las debilidades en la adquisición de competencias transversales (trabajo en equipo, la autorregulación y la comunicación). Asimismo, se concluye que, a lo largo de varios semestres de aplicación del Aprendizaje Basado en Problemas, se observan mejoras significativas en la formación de los equipos de trabajo, lo que resulta en una mejora del rendimiento académico.

En lo que respecta a los desafíos de la educación online Yong-Castillo et al. (2017) explica que el aumento en la demanda de la ESO es debido a sus ventajas que incluyen: la promoción del aprendizaje a lo largo de toda la vida, la utilización de la tecnología, la reducción de los costos y su contribución a la inclusión y el acceso a la educación superior, esta última considerada como uno de los desafíos

de la educación en línea. Por tanto, los retos de la ESO se orientan principalmente en disponer de docentes con la formación adecuada para dirigir y administrar iniciativas y proyectos educativos en entornos virtuales, además de considerar aspectos tecnológicos, pedagógicos y administrativos, se debe tener en cuenta las necesidades y peculiaridades de los universitarios, así como los recursos y estrategias disponibles.

En definitiva, la labor de un docente en la educación en línea implica varias tareas, entre las que se encuentran: a) la selección adecuada de estrategias y metodologías, b) la preparación de la plataforma virtual y c) el diseño de actividades didácticas. Estas acciones tienen como propósito mantener la atención y el aprendizaje de los estudiantes. Por ello, el objetivo de esta investigación es explorar las experiencias y desafíos de la comunidad universitaria en el uso de estrategias de enseñanza para la educación online. Los resultados de este estudio servirán como fuente de consulta, a la vez que brindarán un panorama de la actualidad de las principales estrategias y metodologías utilizadas para la enseñanza en línea en una universidad privada de Cuenca-Ecuador.

## **2. Marco teórico**

Trabajar desde esta perspectiva implica adoptar una estrategia didáctica innovadora que promueve una serie de enfoques y métodos participativos y activos entre los estudiantes. Esto implica la incorporación de herramientas tecnológicas y diversos recursos pedagógicos en el proceso de aprendizaje, como plataformas virtuales, software educativo y medios de comunicación síncronos y asíncronos, entre otros. Es decir, al aplicar metodologías activas, los estudiantes asumen un papel central en su propio proceso de aprendizaje, ya que participan activamente en todas las fases. Por otro lado, el profesor desempeña el papel de mediador, guía y tutor (Hidalgo, 2021).

De acuerdo con Arras et al. (2017), "la educación es un proceso social de comunicación determinado por un contexto y por las visiones que del mundo poseen sus actores, profesores y alumnos, que en la actualidad se encuentra modificada por nuevos esquemas de socialización y comunicación" (p. 111).

Cuando nos referimos a la modalidad presencial, hablamos de la educación convencional en la cual tanto el estudiante como el docente comparten un mismo espacio y tiempo durante gran parte del proceso educativo. No obstante, esto no impide que la utilización de tecnologías complemente la experiencia de clase. Por otro lado, el blended learning, también conocido como modalidad semipresencial, representa la fusión entre lo presencial y lo virtual. Este término describe una modalidad en la cual se alternan momentos presenciales y a distancia, determinados por un diseño instruccional que especifica las actividades a realizarse virtual o remotamente, y aquellas que se llevarán a cabo con la guía del docente (Sarmiento-Pesántez et al., 2023).

El aprendizaje en línea es una opción educativa muy atractiva que se ajusta a las necesidades del siglo XXI, ofreciendo numerosas ventajas para los estudiantes. Sin embargo, a pesar de sus beneficios, el aprendizaje totalmente virtual no ha logrado reemplazar por completo al método tradicional o presencial. Esto se debe a la ausencia de interacción social cara a cara, la cual aporta beneficios en términos de habilidades comunicativas, previene el aislamiento de los estudiantes y, por ende, contribuye a mantener su interés en el curso (Dasso & Evaristo, 2020).

Como lo expresa Arras et al. (2017) ... la concepción que en la actualidad se posee del aprendizaje es necesariamente diferente a la que imperaba en la sociedad post industrial, de manera que frente a una concepción del aprendizaje como memorización de la información se abre la concepción del aprendizaje como conexión, mezcla y reestructuración de la información (p. 113).

Es correcto que la enseñanza virtual carece de la cercanía física entre el docente y el estudiante. No obstante, existen otras formas de intercambio, como la interacción sincrónica, que permite recibir participación directa con respuestas simultáneas mientras se imparte la clase, ya sea a través de un chat o una videoconferencia. También está la interacción asincrónica, que puede tener un tiempo más prolongado entre la pregunta y la respuesta, por ejemplo, cuando un docente plantea una pregunta para ser respondida en un plazo definido en un foro de debate. Independientemente del tipo de interacción, es esencial incorporar actividades creativas con un seguimiento continuo.

Como menciona Saza-Garzón (2016), los ambientes virtuales de aprendizaje tienen elementos que los hacen totalmente diferentes a entornos académicos tradicionales, algunos de estos son el espacio físico; en un ambiente virtual no existe como tal, en consecuencia el espacio es una plataforma de sistema de gestión de aprendizaje (LMS) entre los cuales hay plataformas como Moodle, blackboard, chamilos entre otros, los cuales funcionan como un medio para alojar archivos, actividades y comunicación, además presta servicios de alojamiento y repositorios de tareas, prestando herramientas de retroalimentación y de comunicación para compartir conocimiento, esta plataforma requiere que los estudiantes y docentes estén en constante conexión (p. 106).

El proceso de aprendizaje en la era digital comparte similitudes con cualquier otra forma de aprendizaje, ya que implica la transferencia de información de una persona a otra. Cuando nos referimos al aprendizaje virtual, es importante reconocer que esta modalidad está experimentando un crecimiento significativo en la actualidad y ofrece beneficios tanto para los estudiantes como para los docentes.

Este método de enseñanza se fundamenta en la tecnología y, en general, en el entorno digital, utilizando estos medios para transmitir los conocimientos

necesarios y óptimos que permitan a los estudiantes aprender los temas presentados por el docente. A menudo, en la educación virtual, surge una falta de comprensión sobre la distinción entre lo virtual y lo real. No obstante, en este contexto, lo virtual sigue siendo una realidad, ya que se emplean recursos en línea de manera similar a una interacción presencial. Tanto en la educación virtual como en la presencial, es esencial realizar una planificación de actividades, como la presentación de diapositivas, juegos con letras o imágenes asociadas a conceptos. Se recomienda que las clases virtuales sean breves, pero esto no implica que no se pueda profundizar; más bien, sugiere que los contenidos deben ser dinámicos. (Crisol-Moya et al., 2020).

Al describir el conectivismo como la teoría del aprendizaje en la era digital, se subraya claramente que este tipo de aprendizaje está vinculado a un entorno que evoluciona rápidamente en el ámbito social digital. El modelo se basa en la relación entre tecnología y aprendizaje, estableciendo así una conexión inseparable entre el proceso de aprendizaje y la tecnología. De acuerdo con Domínguez-Medina y Tumbaco-Gabino (2020), el conectivismo permite a los nativos digitales utilizar diversas herramientas que facilitan la búsqueda y selección de información y conocimientos, asegurando un aprendizaje significativo y proporcionándoles la oportunidad de desarrollar habilidades y destrezas en esta era digital.

Cuando nos referimos a la práctica pedagógica, una estrategia crucial desde varios contextos es la utilización de plataformas virtuales. Estas plataformas no sólo ofrecen un respaldo valioso para las instituciones educativas, sino que también brindan facilidades durante la gestión docente. Además, orientan el trabajo del estudiante hacia la autoformación, permitiendo una retroalimentación más efectiva; fomentan el desarrollo de actividades más allá del entorno presencial, lo que posibilita la aplicación de modelos educativos innovadores,

como la clase inversa o el aprendizaje mediado a través del desarrollo de proyectos. (Páez, 2019).

**Por tal razón, el autor Moreno (2016) supone los siguientes recursos digitales:**

Recursos para la comunicación, desempeñan un papel fundamental en la organización de procesos colaborativos, facilitando la distribución y sincronización de tareas para aumentar su eficacia y reducir el tiempo necesario para completarlas. Estos recursos abarcan tanto funciones de relación síncrona como funciones de relación asíncrona, en este grupo se encuentran el correo electrónico, la lista de distribución, el chat y la videoconferencia, los foros; entre otros.

Recursos para la organización, elemento crucial en la ejecución dinámica de tareas, requiriendo habilidades de organización en diferentes momentos del tiempo. Este aspecto constituye uno de los objetivos de las herramientas, ya que facilitan la organización y distribución personalizada de la información a cada miembro de un grupo de trabajo. Entre estos recursos, se encuentra la agenda personal o calendario.

Recursos para la documentación, posibilitan el trabajo colaborativo activo mediante la construcción colectiva de documentos, tanto de manera sincrónica como asíncrona. Algunas de las herramientas más representativas son los archivos compartidos y las bases de datos.

Conforme a las ideas de Rocha (2020), las Metodologías Activas se definen como un conjunto de diversas estrategias de aprendizaje que se fundamentan en actividades con el propósito de consolidar los contenidos. A través de estas actividades, se construye y refuerza el conocimiento, facilitando un proceso de aprendizaje más interactivo donde el alumno se convierte en el eje central. En

este enfoque, el docente asume el papel de guía y facilitador, brindando apoyo durante el proceso.

El enfoque actual sigue siendo predominantemente vertical, donde el docente permanece en el centro del proceso de enseñanza-aprendizaje. Sin embargo, la implementación de metodologías activas en entornos virtuales es cada vez más común. En la actualidad, se emplean plataformas como Moodle, Blackboard, así como repositorios de audio y video como Youtube, Vimeo, Spotify, entre otros. Esto implica trabajar mediante la propuesta del aula invertida o flipped classroom. Incluso el clásico PDF que se comparte en la plataforma y se sugiere leer en casa, forma parte de esta metodología. En esencia, el enfoque radica en que el estudiante estudie los conceptos teóricos antes de la clase utilizando diversas herramientas y recursos proporcionados por el docente, como videos o podcasts grabados. De esta manera, el tiempo en el aula se aprovecha para resolver dudas relacionadas con el material ya revisado (Sarmiento-Pesántez et al., 2023).

Es necesario no agotar el recurso llamado clases magistrales, pues se convierten en espacios de monologo que muchas veces pueden ser necesarios, pero el aprendizaje plantea muchos desafíos como el de mantener procesos activos, donde este se dé por descubrimiento e investigación, en esta línea se encuentra el Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP) en el que los estudiantes trabajan de manera colaborativa y mediante el desafío de la propuesta investigan y construyen el conocimiento; también el Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) en el que a partir de una problemática trabajan mediante grupos, investigan y proponen soluciones; además, el Aprendizaje Basado en el Pensamiento (TBL) Thinking-Based Learning, en el que mediante un proceso de investigación profundizan aquello que se da por aceptado, cuestionan, confrontan y crean su propio conocimiento (Rocha, 2020).

Estas propuestas metodológicas aportan significativamente a mejorar el proceso de enseñanza-aprendizaje. Es crucial destacar que las metodologías mencionadas, que abarcan la gamificación, técnica educativa que traslada la dinámica de los juegos al ámbito educativo con el objetivo de mejorar los resultados de aprendizaje y el aprendizaje colaborativo que guía a los estudiantes hacia el desarrollo de nuevas ideas y conocimientos mediante la construcción colectiva de la comprensión, no están restringidas a un nivel educativo específico. Esto implica que pueden aplicarse desde los primeros años escolares hasta la educación universitaria, adaptándose a diferentes niveles de demanda académica (Sarmiento-Pesántez et al, 2023).

### **3. Metodología**

Estudio observacional, descriptivo, con enfoque cuantitativo, que incluyó la participación de los estudiantes matriculados en las carreras de modalidad online de una universidad privada de Cuenca-Ecuador. La población total fue de 163 estudiantes y se pretendió trabajar con todo este universo, sin embargo, solamente 60 personas llenaron el instrumento, por tanto, fueron seleccionadas a conveniencia aplicando criterios predefinidos y objetivos que se consideraron relevantes para la investigación.

Los criterios de inclusión fueron: estudiantes mayores de 18 años matriculados en las carreras online de: Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría, Trabajo Social, Pedagogía de los Idiomas Nacionales y Extranjeros, Tecnología Superior en Diseño Gráfico y Multimedia; y, Técnico en Gestión de Redes Sociales, que aceptaron participar del estudio firmando el consentimiento informado. Se excluyó de la estadística final a quienes no llenaron completamente el instrumento de investigación.

Las variables se clasificaron en: a) Variable de interés: estrategias de enseñanza (aprendizaje basado en problemas, aula invertida, gamificación, microlearning y clase magistral); y, b) Variables de caracterización: edad, sexo al nacer, carrera y ciclo académico.

Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta, mediante un cuestionario validado con una fiabilidad de 0.992 por Omega de McDonald's. Este instrumento consta de dos secciones: A) Sociodemográfica: 4 preguntas, y, B) Estrategias, competencias y metodologías en la educación online: 17 ítems. Las preguntas de la sección "B" tuvieron opciones en escala de Likert, de acuerdo a los siguientes parámetros: 1=Totalmente en desacuerdo; 2= En desacuerdo; 3= Indiferente; 4= De acuerdo; 5= Totalmente de acuerdo. El punto de corte para la dimensión evaluada (8 ítems sobre competencias y metodología) fue de 32 puntos, donde una puntuación  $\geq 32$  corresponde a *buena experiencia*, mientras que valores por debajo de este puntaje se considera una *mala experiencia* del estudiante con las competencias docentes, estrategias y metodologías de enseñanza online.

El análisis de datos se realizó en el software estadístico Jamovi 2.3.28, presentando tablas de frecuencia y porcentaje que describen las características de la población de estudio. Además, se presentan gráficos o figuras para exponer las experiencias buenas o malas de los estudiantes universitarios frente a las competencias docentes y metodologías de enseñanza en la educación online, explicando finalmente la perspectiva estudiantil sobre las principales estrategias utilizadas por los docentes en la era digital de la ESO.

Este estudio se llevó a cabo de acuerdo con los principios éticos de la Declaración de Helsinki. Se obtuvo el consentimiento informado de todos los participantes, y se garantiza la confidencialidad de la información al tratarse de un proceso totalmente anónimo.

#### 4. Resultados

Se contó con la participación de 60 estudiantes matriculados en seis carreras de la modalidad online de una institución de educación superior privada, con sede en la ciudad de Cuenca-Ecuador, donde el 53.33% de las encuestadas fueron mujeres, mayoritariamente en el rango de 20 a 30 años (52.4% considerando ambos sexos), con una gran cantidad de matriculados en segundo ciclo y en la carrera de Contabilidad y Auditoría (tabla 1).

**Tabla 1**

*Caracterización de los participantes en el estudio*

<b>Variable</b>	<b>Hombre n=28 f(%)</b>	<b>Mujer n=32 f(%)</b>
<b>Edad</b>		
Menor de 20 años	7 (11.7)	4 (6.7)
20 a 30 años	13 (21.7)	19 (31,7)
31 a 40 años	4 (6.7)	8 (13.3)
41 a 50 años	2 (3.3)	1 (1.7)
Mayor de 50 años	2 (3.3)	0 (0.0)
<b>Ciclo Académico</b>		
Primer ciclo	4 (6.7)	15 (25.0)
Segundo ciclo	15 (25.0)	8 (13.3)
Tercer ciclo	0 (0.0)	1 (1.7)
Cuarto ciclo	9 (15.0)	8 (13.3)
<b>Carrera</b>		
Administración de empresas	2 (3.3)	4 (6.7)
Contabilidad y Auditoría	5 (8.3)	10 (16.7)
Pedagogía de los Idiomas Nacionales y Extranjeros	3 (5.0)	7 (11.7)
Técnico en Gestión de Redes Sociales	7 (11.7)	1 (1.7)

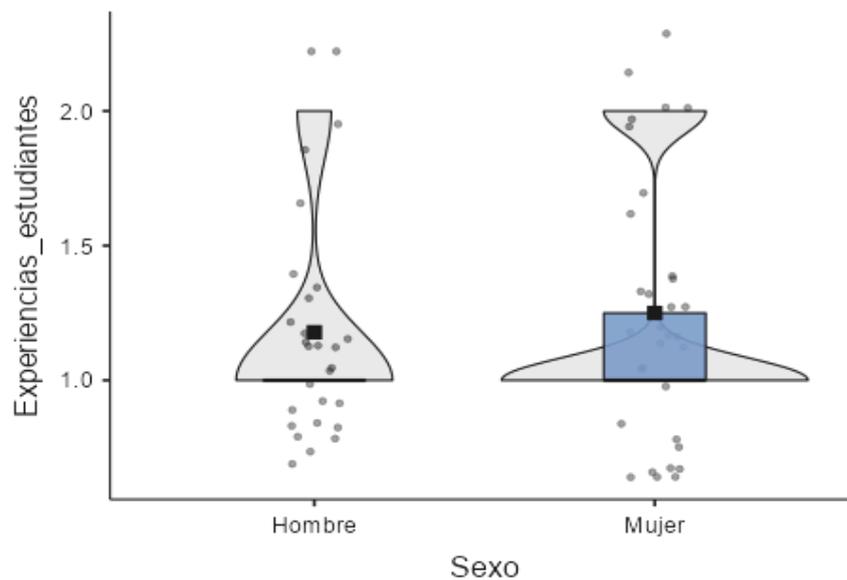
Tecnología Superior en Diseño Gráfico y Multimedia	11 (18.3)	2 (3.3)
Trabajo Social	0 (0.0)	8 (13.3)

**Nota.** f= frecuencia. **Fuente:** Instrumento de recolección de datos (2023).

En la figura 1, se plasma el criterio del estudiantado online sobre la experiencia adquirida a través de las competencias y métodos docentes utilizados en la era digital, según el sexo del estudiante; y, aunque la gran mayoría, tanto hombres como mujeres, manifiesta buenas experiencias (78.3%), en la gráfica también se observa puntos difusos de malas experiencias sobre todo en mujeres (13.8%).

### Figura 1

*Experiencias estudiantiles frente a competencias y metodologías docentes, según sexo*



**Nota:** 1=Buena Experiencia 78.3% (n= 23 hombres; 24 mujeres).

2=Mala Experiencia, 21.7% (n= 5 hombres; 8 mujeres).

**Fuente:** Instrumento de recolección de datos

De los 60 estudiantes online encuestados, entre el 37 y 48% manifestaron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en señalar que el docente utiliza durante las clases en línea, estrategias y metodologías tales como: gamificación (85%), aula invertida (82%), ABP (88%), microlearning (85%) y la clásica clase magistral (87%),

siendo el aprendizaje basado en problemas, la estrategia de mayor uso entre el profesorado de clases en línea de la universidad privada de Cuenca-Ecuador, seguido por la clase magistral (figura 2).

**Figura 2**

*Estrategias utilizadas por los docentes en la era digital de la ESO.*



**Nota.** La figura muestra los porcentajes de uso de las diferentes estrategias de enseñanza en la educación superior online. Fuente: Instrumento de recolección de datos.

## 5. Discusión

El aprendizaje en línea se configura como una alternativa de instrucción muy atractiva que se ajusta a las demandas de la era actual, proporcionando múltiples

beneficios a los estudiantes. El objetivo del presente estudio fue explorar las experiencias y desafíos de la comunidad universitaria en el uso de estrategias de enseñanza para la educación online.

Participaron 60 estudiantes de una universidad privada, la mayoría mujeres, de 20 a 30 años, de segundo semestre, en la carrera de Contabilidad y Auditoría. Para Dasso & Evaristo (2020), estos datos ponen de manifiesto que la educación superior online constituye una opción educativa atrayente que se adapta a las demandas de la era digital, propia del siglo XXI, sin embargo, no ha logrado reemplazar completamente a la enseñanza tradicional.

En lo referente a las experiencias frente a las competencias, estrategias y metodologías docentes, el 78.3% del estudiantado opinó tener una “buena experiencia” con las habilidades y destrezas del docente en la enseñanza online; y, aunque una quinta parte de los universitarios expresó su “mala experiencia”, un amplio porcentaje señaló que se usan diversas estrategias y metodologías en sus clases online: ABP (88%), gamificación (85%), microlearning (85%), aula invertida (82%), y la clásica clase magistral (87%).

Gil-Galván (2018), en su investigación denominada “El uso del aprendizaje basado en problemas en la enseñanza universitaria”, realizada en Sevilla-España, detalla en términos generales que los estudiantes tienen una opinión positiva sobre las competencias técnicas del docente utilizando el ABP, sobre todo aquellas que permiten al estudiante descubrir conocimientos por sí mismos (53.8%). Además, el 53.2% de los discentes manifestaron adquirir conocimientos a través de la resolución de problemas, destacando también que el ABP fomenta la necesidad de aprender (47.5) y facilita el desarrollo de la creatividad y la capacidad intelectual (45.6%). Los resultados sugieren que el ABP es una metodología efectiva para la enseñanza-aprendizaje, permitiendo a los alumnos

ser más activos en su aprendizaje, lo que les ayuda a adquirir conocimientos de manera más significativa.

Sobre la gamificación, Rocha (2020) la presenta como una metodología educativa que puede aplicarse en cualquier nivel educativo, desde la escuela primaria hasta la universidad o en diferentes contextos (presencial o en línea), que utiliza elementos de juego como puntos, recompensas y desafíos, a través de juegos digitales, juegos de mesa o juegos de rol para ayudar a los universitarios a adquirir habilidades profesionales. No obstante, a decir de Nombela et al. (2023) resulta notable que, a pesar de la creencia generalizada de que la gamificación aumenta la concentración, un porcentaje significativo de estudiantes tiene la opinión contraria (40-50%).

Por otra parte, Ortega-Hernández (2022) presenta una experiencia de innovación educativa en microlearning, llevada a cabo con los alumnos de Microbiología de la Universidad de Murcia, donde se realizaron píldoras formativas en formato de videos cortos, protagonizados por los propios estudiantes, indicando que el 87.1% de los participantes señaló que este proyecto fue de gran ayuda para el repaso de los contenidos teórico-prácticos de la asignatura. El microlearning fue evaluado de forma positiva por parte de los estudiantes (92.9% de aceptación y 75% de satisfacción).

El aula invertida es una estrategia de enseñanza en la que los estudiantes aprenden los conceptos básicos fuera del aula, y luego aplican esos conceptos en la clase, lo cual ayuda a los estudiantes a comprender mejor los temas que se abordan, brindándoles el tiempo necesario para procesar la información y hacer preguntas antes de la clase. Para Gaviria Rodríguez et al. (2019), aunque es alta la proporción de estudiantes que han tenido una "buena experiencia" (60%) con el aula invertida, no se puede pasar por alto ciertos puntos críticos que pueden influir en su falta de aceptación, entre los cuales se encuentran: a) los patrones

culturales que llevan a resistir el cambio cuando se trata de metodologías no convencionales, especialmente en una población acostumbrada a la educación presencial tradicional, y b) el tiempo requerido para el aula invertida es muy extenso (73.33% de los participantes estuvo completamente de acuerdo con esa afirmación).

A pesar de que la ESO está en la búsqueda permanente de nuevas estrategias y metodologías de aprendizaje, la tradicional clase magistral sigue siendo una herramienta de amplio uso en la modalidad online, aunque en ocasiones ciertos educadores no logran apreciar las complejidades de la enseñanza en línea y proponen una enseñanza totalmente basada en la inducción, con la expectativa de lograr los mismos resultados que obtienen al utilizar este enfoque en la enseñanza presencial, por ello se sugiere no utilizar exageradamente la clase magistral para la enseñanza online (Rocha 2020).

Lo descrito anteriormente resalta un desafío significativo a tener en cuenta al implementar este tipo de estrategias online en instituciones de educación superior. Por ejemplo, la identificación adecuada del público objetivo es fundamental para la implementación exitosa de este tipo de educación (Gaviria Rodríguez et al., 2019).

Frente a estos desafíos, es necesario que los docentes y las instituciones educativas adopten estrategias y recursos que permitan crear una experiencia de aprendizaje online efectiva. Entre estas estrategias se encuentran: a) Utilizar herramientas de comunicación y colaboración que permitan la interacción cara a cara entre estudiantes y docentes. b) diseñar actividades y recursos que motiven a los estudiantes y los mantengan involucrados en el aprendizaje. c) Ofrecer apoyo a los estudiantes que tengan dificultades para acceder a los recursos educativos. d) Desarrollar estrategias de evaluación que permitan monitorear el

aprendizaje de los estudiantes. e) Ofrecer oportunidades de capacitación y actualización para los docentes.

Entre, las limitaciones del presente estudio están asentadas sobre todo en el diseño muestral, pues se basó en una muestra específica de estudiantes de una única institución de educación superior particular, esto limita la generalización de nuestros hallazgos a otras poblaciones o contextos educativos como las universidades públicas. Por otro lado, la recolección de datos depende en gran medida de cuestionarios auto informados vía online, pudiendo introducir un sesgo de respuesta y no reflejar necesariamente el comportamiento real de los participantes. A pesar del esfuerzo de los investigadores por controlar las variables y factores externos como la calidad de la conexión a Internet de los participantes, las habilidades o el nivel de motivación de los estudiantes, estos podrían influir en los resultados de la investigación. Estas limitaciones deben ser consideradas al interpretar los resultados de la investigación y podrían ser áreas de enfoque para futuras investigaciones.

Finalmente, es necesario especificar los aportes de esta investigación centrados en: a) brindar la posibilidad a los docentes de establecer estrategias y metodologías de enseñanza online que ayuden a los estudiantes a desarrollar habilidades de pensamiento crítico; y, b) identificar estrategias y metodologías de enseñanza que ayude a los docentes a gestionar de manera eficiente el tiempo de clase.

## **6. Conclusiones**

La educación superior online es una modalidad educativa que ha ganado popularidad en los últimos años. Esta modalidad ofrece una serie de ventajas, como la flexibilidad, la accesibilidad y la eficiencia. Sin embargo, esta modalidad

también presenta algunos desafíos, como la falta de interacción cara a cara entre estudiantes y docentes.

En general, las experiencias reportadas por los estudiantes frente a las competencias, estrategias y metodologías docentes son buenas, considerando que solamente una quinta parte de los participantes señaló una "mala experiencia"

Un gran porcentaje de estudiantes (superior a las 4/5 partes de la población encuestada) manifestó que, en la modalidad online de su universidad, emplea algunas estrategias y metodologías de enseñanza, siendo la más empleada el aprendizaje basado en problemas, seguido por la clase magistral, la gamificación, el microlearning y el aula invertida.

Los desafíos de la educación superior online se circunscriben básicamente a la necesidad de que las instituciones educativas dispongan de docentes con la formación adecuada para dirigir proyectos educativos en entornos virtuales, que permitan crear una experiencia de aprendizaje en línea efectiva, considerando las necesidades y particularidades de los estudiantes.

## 7. Referencias bibliográficas

1. Alves, P., Miranda, L., Morais, C., & Melaré, D. (2018). Estilos de aprendizaje de los estudiantes de la educación superior y el acceso a las herramientas de entornos virtuales. *Tendencias Pedagógicas*, 31, 69–81. <https://n9.cl/avs91p>
2. Arras, A. M. de G., Gutiérrez, M. del C., & Bordas, J. L. (2017). Learning and student satisfaction in postgraduate virtual scenarios 2010, 2014 and 2015. *Apertura*, 9(1), 110–125. <https://doi.org/10.32870/ap.v9n1.918>
3. Berridi, R., & Martínez, J. (2017). Estrategias de autorregulación en contextos virtuales de aprendizaje. *Perfiles Educativos*, 39(156), 89–102. <https://n9.cl/lfc6o>
4. Cabero-Almenara, J., Barroso-Osuna, J., Palacios-Rodríguez, A., & Llorente-Cejudo, C. (2020). Marcos de Competencias Digitales para docentes universitarios: su evaluación a través del coeficiente competencia experta. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 23(2). <https://doi.org/10.6018/reifop.413601>
5. Cabero-Almenara, J. y Llorente-Cejudo, C. (2020). Covid-19: transformación radical de la digitalización en las instituciones universitarias. *Campus Virtuales*, 9(2), pp. 25-34. <http://www.uajournals.com/ojs/index.php/campusvirtuales/article/view/713>
6. Dasso, A., & Evaristo, I. (2020). Comparative study : Face-to-face learning and blended learning. *Educación*, 29(57), 27–42. <https://n9.cl/e2hak>
7. Domínguez-Medina, L. A., Tumbaco-Gabino, J. E., Mota-Contreras, B. L., & Maceo-Castillo, L. M. (2020). Educación, conectividad y conectivismo:

- sus desafíos actuales. *Maestro y Sociedad*, 17(4), 897–911.  
<https://n9.cl/uml2tw>
8. Domínguez-Torres, L.C., Vega-Peña, N.V., Sierra-Barbosa D.O., & Pepín-Rubio, J.J. (2021). Aula invertida a distancia vs. aula invertida convencional: un estudio comparativo. *Iatreia*, 34(3), 260-265.  
<https://doi.org/10.17533/udea.iatreia.104>
  9. Gaviria-Rodríguez, D., Arango-Arango, J., Valencia-Arias, A., & Bran-Piedrahita, L. (2019). Percepción de la estrategia aula invertida en escenarios universitarios. *Revista Mexicana De Investigación Educativa*, 24(81), 593-614. <https://www.proquest.com/docview/2263215415>
  10. Gil-Galván, R. (2018). El uso del aprendizaje basado en problemas en la enseñanza universitaria. Análisis de las competencias adquiridas y su impacto. *Revista mexicana de investigación educativa*, 23(76), 73-93.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=14054854004>
  11. Hernández, N. (2022). El microlearning (microaprendizaje) como herramienta didáctica en la asignatura Microbiología I del grado de veterinaria. *Anales De Veterinaria De Murcia*, 36, 1-8.  
<https://doi.org/10.6018/analesvet.542361>
  12. Hidalgo, L. E. (2021). Modelos educativos en la educación virtual universitaria. EDUCARE ET COMUNICARE: *Revista de Investigación de La Facultad de Humanidades*, 9(1), 4–13.  
<https://doi.org/10.35383/educare.v9i1.450>
  13. Lai, H.M., Hsiao, Y.L., & Hsieh, P.J. (2018). The role of motivation, ability, and opportunity in university teacher's continuance use intention for flipped teaching *Computers & Education*, 124, 7-50.  
<https://doi.org/10.1016/j.compedu.2018.05.013>
  14. Mendes, D., Lima M., & Freitas, T. (2022). Gamificación, "No tengo ni idea de lo que es": un estudio en la Formación Inicial del Profesorado

- de Educación Física. *Alteridad*, 17(1), 12-23.  
<https://doi.org/10.17163/alt.v17n1.2022.01>
15. Moreno Guerrero, A.J., Trujillo Torres, J.M., & Aznar Díaz, I. (2021). *Metodologías activas para la enseñanza universitaria*. Editorial GRAO.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=826837>
16. Nombela, D.M., Dominici, P., Bermúdez, M.J.G., Sarasqueta, G., Cuesta, J.F.D., & Silveira, M. J. (2023). La nueva educación universitaria en línea: de lo emocional a la espectacularización. *Revista Latina De Comunicación Social*, (81), 508-537. <https://doi.org/10.4185/RLCS-2023-1980>
17. Parra, J. E. (2020). Prácticas de docencia tradicional en ambientes de educación virtual. *Academia y Virtualidad*, 13(1), 93–106.  
<https://doi.org/10.18359/ravi.4295>
18. Rocha, J. J. (2020). Metodologías activas, la clave para el cambio de la escuela y su aplicación en épocas de pandemia. *INNOVA Research Journal*, 5(3.2), 33–46.  
<https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.2.2020.1514>
19. Sarmiento-Pesántez, M., Palta-Valladares, N., & Sotaminga-Cinilin, M. (2023). Nivel de satisfacción estudiantil en el uso de Estrategias y Metodologías en la educación virtual. *Revista Conrado*, 19(94), 449–461.
20. Yong Castillo, É., Nagles García, N., Mejía Corredor, C., & Chaparro Malaver, C.E. (2017). Evolución de la educación superior a distancia: desafíos y oportunidades para su gestión. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, (50), 81-105.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=194250865006>

# CAPÍTULO VII

## TRANSGÉNICOS Y SU REGULACIÓN EN EL PAÍS

### TRANSGENICS AND THEIR REGULATION IN THE COUNTRY

#### AUTORES:

**Paula Eliana Blandin Lituma**

Universidad Católica de Cuenca  
[pblandinl@ucacue.edu.ec](mailto:pblandinl@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-3459-1964>  
Cuenca, Ecuador

**Ruth Elizabeth Molina Heredia**

Universidad Católica de Cuenca  
[lizmoly61@gmail.com](mailto:lizmoly61@gmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0004-7630-3339>  
Cuenca, Ecuador

**Erika Paola Flores Cevallos**

Universidad Católica de Cuenca  
[erika.flores@ucacue.edu.ec](mailto:erika.flores@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0003-8919-5464>  
Cuenca, Ecuador

**Eduardo Maciel Ochoa Coronel**

Universidad Católica de Cuenca  
[eochoa@ucacue.edu.ec](mailto:eochoa@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-8172-6310>  
Cuenca, Ecuador

\*Correspondencia: [pblandinl@ucacue.edu.ec](mailto:pblandinl@ucacue.edu.ec)



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.212>

## 1. Introducción

La manipulación genética de los alimentos es un tema de gran importancia a nivel mundial debido a su creciente presencia en la industria alimentaria, la sobrepoblación de países desarrollados y subdesarrollados y la búsqueda de soluciones para aumentar el suministro de alimentos. En la actualidad, los cultivos de semillas transgénicas ocupan gran parte de la superficie terrestre y la presencia de transgénicos en los alimentos es cada vez mayor (Reyes S. & Rozowski N, 2003a).

La biotecnología es la responsable de esta práctica tecnológica antigua, que ha permitido la alteración de las semillas y la creación de nuevos productos. Sin embargo, el uso indebido de transgénicos puede acarrear riesgos y peligros para la salud humana y el medio ambiente, lo que hace que se requiera un control y regulación adecuados de su producción y consumo. A continuación, se muestran las regulaciones que se han establecido dentro del contexto nacional ecuatoriano (Reyes S. & Rozowski N, 2003b).

**Tabla 1.**

*Regulaciones en Ecuador*

<b>Aspecto</b>	<b>Regulación en Ecuador</b>
Aprobación de cultivos transgénicos	Se permite la investigación y producción de cultivos transgénicos bajo regulación del Ministerio de Agricultura y Ganadería
Etiquetado de alimentos transgénicos	Es obligatorio el etiquetado de alimentos transgénicos para su comercialización, bajo supervisión del Ministerio de Salud
Prohibición de transgénicos	Se prohíbe la importación y comercialización de semillas de maíz y algodón transgénicos

Evaluación de impacto ambiental	Se requiere una evaluación de impacto ambiental previo a la aprobación de la liberación de organismos genéticamente modificados (OGMs) en el medio ambiente
Responsabilidad de los productores	Los productores son responsables de garantizar la seguridad de los OGMs, y se establecen sanciones para el incumplimiento de las normas reguladoras
Monitoreo y seguimiento	Se establece un sistema de monitoreo y seguimiento de los OGMs liberados al medio ambiente, a cargo del Ministerio del Ambiente

**Fuente:** (Ardisana et al., 2019).

**Elaboración:** Autor de la investigación.

En Ecuador, el tema de los transgénicos es de gran interés debido al impacto que producen las nuevas tecnologías en los sistemas de cultivo tradicionales y en la biodiversidad. La Agencia Nacional de Control y Regulación Sanitaria (ARCSA) y el Instituto Ecuatoriano de Normalización (INEN) proponen normas de regulación de empresas alimentarias relacionadas con la producción de alimentos transgénicos, respetando la soberanía alimentaria del país. Sin embargo, la introducción de una nueva tecnología puede generar dependencia y dejar de lado las prácticas tradicionales (Rodríguez Marín, 2023).

En la perspectiva de los países ricos en diversidad biológica como Ecuador, cualquier discusión sobre biotecnología debe abordar la cuestión del acceso a los recursos genéticos, considerando la normativa de la Comunidad Andina de Naciones (CAN) que se encarga de temas en discusión sobre organismos genéticamente modificados en cuanto a su utilización, liberación y comercialización (*FJCS-POSG-183.pdf*, s. f.).

En este contexto, es importante actuar con cautela ante el uso de transgénicos, ya que los resultados del impacto en la salud humana y el medio ambiente son inciertos y potencialmente peligrosos. En este sentido, el objetivo principal del presente artículo es analizar los riesgos y peligros que pueden acarrear los alimentos transgénicos en la salud humana y el medio ambiente, destacando la importancia de un control y regulación adecuados en su producción y consumo, razón por la cual se realizan estudios relevantes y actuales en la temática, y se explora cuidadosamente el estado actual de la mismo (Spendeler, 2005).

## 2. Desarrollo

Se trabajó con una línea de investigación de tipo bibliográfica-documental, utilizando revistas científicas, artículos, libros y páginas web relevantes para el estudio. Se empleó la técnica documental para obtener información previa a través de medios informáticos y físicos. La documentación obtenida por diferentes medios fue contrastada para determinar las fortalezas y debilidades del uso de transgénicos y las normas de control establecidas.

A su vez, la presente investigación tuvo un enfoque cualitativo debido al tipo de variables tratadas, incluyendo los transgénicos, su origen, beneficios, desventajas, efectos, nivel de impacto en la salud de las personas y sus repercusiones y efectos colaterales a corto, mediano y largo plazo. Finalmente, el procesamiento de información permitió comprender la situación y problemática, brindando conclusiones y posibles soluciones que fortalecieron las debilidades determinadas.

La metodología detallada permitirá a otros autores replicar los hallazgos obtenidos o utilizarlos como base para investigaciones presentes o futuras. Para los artículos de revisión de la literatura, se especificó el tipo de estudio, las fuentes de búsqueda, el periodo de búsqueda, los descriptores clave, la ecuación de

búsqueda, la población y muestra, los criterios de inclusión y exclusión, así como el procedimiento de gestión y análisis de datos. Se recomendó que las revisiones sistemáticas siguieran la declaración PRISMA, incluyendo la lista de verificación y el diagrama de flujo en su presentación.

## **2.1 Alimentos transgénicos**

El presente texto trata sobre los alimentos transgénicos, que son aquellos producidos por organismos modificados genéticamente en un laboratorio para adaptar características específicas según las necesidades del consumidor. Estos alimentos son creados mediante la inserción de ciertos genes aislados y transforman las características esenciales del alimento. El objetivo de los alimentos transgénicos es obtener perfeccionamiento en la industria alimentaria y aumentar la rentabilidad de los productos comercializados (López-Martínez et al., 2005.).

Existen varios tipos de alimentos transgénicos, como elementos empleados en animales para mejorar la producción, alimentos obtenidos por ADN recombinante y microorganismos transgénicos incorporados en los alimentos. Se ha investigado el uso de organismos modificados genéticamente en plantas y animales desde la década de los años setenta. Desde el descubrimiento de la estructura molecular del ADN, en 1953, se inició el estudio de la molécula, lo que permitió determinar las características generales e individuales del ADN. Posteriormente, se continuó estudiando, pero a la vez provocando voluntaria e involuntariamente modificaciones a la misma, alteraciones que actualmente se conocen como transgénicos (López-Martínez et al., s. f.-b).

Las plantas transgénicas tienen la capacidad de resistir condiciones tóxicas al exponerlas a un lugar de cultivo inadecuado, como, por ejemplo, por la presencia de metales pesados en el suelo. El mejoramiento genético de las plantas se

conoce como fitomejoramiento, en el cual se mejora la calidad genética de un cultivo y a su vez se mejoran sus productos (Delgadillo-López et al., 2011a).

Los desarrolladores de organismos transgénicos afirman llevar a cabo todos los estudios pertinentes, a pesar de que ninguno de ellos aporta evidencia científica de daño a la salud humana. Sin embargo, aquellos estudios independientes que han revelado las consecuencias a largo y corto plazo, han levantado serias críticas de algunos científicos. Por ejemplo, Pryme y Lembck (2003) realizaron una recopilación bibliográfica a nivel mundial de los efectos del consumo de transgénicos en la salud humana, concluyendo con la existencia de dos claras tendencias: muchos estudios científicos independientes encuentran posibles efectos adversos en la salud humana asociados al consumo de alimentos transgénicos, mientras que los estudios financiados por la industria biotecnológica descartan todo riesgo potencial y corroboran la seguridad e inocuidad de los alimentos transgénicos (Delgadillo-López et al., 2011b).

A su vez, aunque se han realizado muchos estudios sobre la seguridad de los alimentos transgénicos, aún existe controversia en torno a su consumo y su posible efecto en la salud humana. Es necesario seguir investigando y analizando los datos disponibles para poder tomar decisiones fundamentadas y promover la seguridad alimentaria (*TFLACSO-2019PFBS.pdf*, s. f.).

La soberanía alimentaria es un derecho humano que implica el acceso a una alimentación adecuada y suficiente para toda la población, según lo establecido por la FAO. Las empresas de productos alimenticios deben respetar la soberanía alimentaria de cada país y proporcionar información clara y precisa sobre los alimentos transgénicos, aunque en Sudamérica el etiquetado no suele ser muy detallado (*TFLACSO-2019PFBS.pdf*, s. f.).

La mayoría de los países permiten el uso de transgénicos en la agricultura, aunque Perú, Ecuador y Venezuela están prohibidos. En cuanto a las ventajas y

desventajas de los organismos transgénicos, se puede señalar que presentan beneficios como una mejoría en el proceso industrial y la posibilidad de luchar contra plagas sin el uso de insecticidas químicos. Sin embargo, también hay desventajas, como la pérdida de biodiversidad, la contaminación del suelo y la creación de resistencia en insectos y malas hierbas. Además, el uso de genes marcadores puede provocar resistencia a los medicamentos (Ardisana et al., 2019).

La soberanía alimentaria es un derecho humano fundamental reconocido por la FAO, que implica el acceso a una alimentación adecuada y suficiente para toda la población (FAO, 1996). Las empresas de productos alimenticios deben respetar este derecho en cada país, proporcionando información clara y precisa sobre los alimentos transgénicos. En Sudamérica, la mayoría de los países permiten el uso de transgénicos en la agricultura, Sin embargo, el etiquetado de los productos no suele ser muy detallado, lo que dificulta la toma de decisiones por parte de los consumidores (Ardisana et al., 2019).

En cuanto a las ventajas y desventajas de los organismos transgénicos, se pueden señalar algunos beneficios importantes, como la mejora en el proceso industrial y la posibilidad de luchar contra plagas sin el uso de insecticidas químicos. Además, la ingeniería genética permite la creación de materiales novedosos para la industria alimentaria, como plásticos biodegradables y biocombustibles. Sin embargo, también hay desventajas importantes que deben ser consideradas, como la pérdida de biodiversidad y la contaminación del suelo. El desarrollo de resistencia en insectos y malas hierbas también es un problema importante. Además, el uso de genes marcadores puede provocar resistencia a los medicamentos, lo que representa una amenaza para la salud pública (Gómez, 2015).

La soberanía alimentaria es un derecho fundamental que implica el acceso a una alimentación adecuada y suficiente para toda la población. Las empresas de productos alimenticios deben respetar este derecho proporcionando información clara y precisa sobre los alimentos transgénicos. Aunque estos organismos modificados genéticamente presentan algunas ventajas, también hay desventajas importantes que deben ser consideradas, como la pérdida de biodiversidad y la creación de resistencia en insectos y malas hierbas (Casquier & Ortiz, 2012).

## **2.2 Normativa y legislación de transgénicos en Ecuador**

En Ecuador, la normativa y legislación sobre transgénicos se encuentra regida por la Ley Orgánica de Régimen de Soberanía Alimentaria (LORSA), la cual reafirma al país como libre de cultivos y semillas transgénicas en su artículo 26. Esta ley establece para la importación y procesamiento de este tipo de productos el etiquetado correspondiente y se encarga de la protección de la bioseguridad a través del Ministerio del Ambiente Ecuatoriano (MAE) (Cordero-Ahiman, 2022).

Actualmente, el MAE cuenta con tres guías informativas relacionadas con la biotecnología, organismos genéticamente modificados y bioseguridad, las cuales están dirigidas al público y a empresas interesadas en este ámbito. Asimismo, la Superintendencia de Control de Poder del Mercado ha emitido una norma técnica que obliga a los productores de alimentos y bebidas a agregar en las etiquetas de sus productos si el proceso de elaboración depende de un organismo modificado genéticamente. Esta norma entró en vigencia en agosto del año 2014, aunque su implementación aún no es totalmente acatada debido a la existencia de un sin número de dificultades técnicas señaladas por las cámaras de industrias y comercio (Cordero-Ahiman, 2022).

Es importante destacar que en Ecuador existe un consenso virtual de alimentos derivados de la biotecnología, lo que nos da opción a nuevos riesgos. Por esta

razón, la palabra "transgénicos" puede provocar reacciones tanto positivas como negativas, debido al riesgo de lo desconocido y su efecto a largo plazo en la salud familiar (Barreno & Velásquez, 2015).

En cuanto a las clases de transgénicos y OGM comercializados en el país, estos se clasifican en viables y no viables según su capacidad de reproducirse. Los viables se subdividen en organismos genéticamente modificados de alto y de bajo riesgo, de acuerdo al potencial impacto que puedan tener sobre el medio ambiente y la salud. Por otro lado, los no viables restringen su uso debido a su excesivo grado de peligrosidad. La producción de un OGM debe tener en cuenta el nivel de clasificación que posee, así como el fin destinado: para la enseñanza, desarrollo e investigación o para fines comerciales o industriales efectuados en escala mínima. Esta información debe remitirse con la mayor claridad y especificidad posible al Ministerio del Ambiente Ecuatoriano para la calificación y restricciones pertinentes (Barreno & Velásquez, 2015).

En la actualidad, en Ecuador no se sabe con certeza si se han introducido y/o experimentado con Organismos Genéticamente Modificados (OGM). Sin embargo, en años pasados antes de la existencia de un marco legal e institucional se aceptó la solicitud de implementación de transgénicos Florigene, basado en un criterio técnico. (Iturralde, s. f.).

Las primeras empresas en introducir organismos transgénicos en el país fueron Monsanto, Delta y Pine Land, con la posible inserción de plantaciones de algodón transgénico en la Región Costa de nuestro país (Iturralde, 2010).

### **2.3 Requisitos, normas y organismos encargados del estudio, manejo, regulación y control de transgénicos en alimentos en Ecuador.**

En Ecuador, el control de los alimentos está a cargo de la Agencia de Regulación y Control Sanitario (ARCSA), cuyas principales responsabilidades

incluyen el registro sanitario, etiquetado y comercialización de alimentos. La normativa de ARCSA se basa en las regulaciones establecidas por el Instituto Nacional Ecuatoriano de Normalización (INEN) para los productos alimenticios (*Resolución ARCSA-DE-067-2015-GGG.pdf*, 2015).

En relación a los alimentos transgénicos, ARCSA se fundamenta en las normas 1334-2 y 1334-1 del INEN, que establecen la obligatoriedad de etiquetar los productos que contengan más del 0.9% de organismos modificados genéticamente (OMG) y que limitan la declaración en el caso de una modificación genética menor al 9% en productos alimenticios. Además, ARCSA exige que los establecimientos encargados de manipular y manejar productos comestibles cuenten con los permisos necesarios y cumplan con las normas impuestas tanto para pequeñas como para grandes industrias alimentarias (*Resolución ARCSA-DE-067-2015-GGG.pdf*, 2015).

Las industrias ecuatorianas están obligadas a notificar a ARCSA si un nuevo producto que se lanzará al mercado contiene o no transgénicos. De esta manera, se realizan las pruebas de valoración correspondientes y se asegura que el producto no supere el límite establecido. Sin embargo, a pesar de estos controles, el país no cuenta con una normativa establecida para los alimentos transgénicos. Si bien la Constitución ecuatoriana prohíbe los sembríos y cultivos transgénicos, no prohíbe el consumo masivo e importación de cientos de productos, lo que ha llevado a la falta de información clara para los consumidores (*Resolución ARCSA-DE-067-2015-GGG.pdf*, 2015).

El INEN, por su parte, establece que todos los alimentos producidos y comercializados en el territorio ecuatoriano deben estar etiquetados correctamente con el logo "Contiene Transgénicos" cuando el contenido del producto supere el 0.9% de OMG, según lo establece la ley. La normativa se aplica tanto a los productos procedentes del extranjero como a los producidos a nivel

nacional, por lo que se prohíbe la producción, experimentación y cualquier mal uso de los cultivos transgénicos. Las normas INEN aplicadas a los alimentos transgénicos se basan en las regulaciones de la FAO, permitiendo mantener la soberanía alimentaria de cada país (*ec.nte\_.1334.3.2011.pdf*, 2011).

La norma técnica INEN 1334-2:2016 establece los requerimientos mínimos de etiquetado de productos alimenticios procesados, envasados y empaquetados ofrecidos al consumidor, aunque no se menciona específicamente a los alimentos transgénicos. La norma establece que los alimentos pre-empaquetados deben contener información real en sus etiquetas que confirme la autenticidad del producto, y declara como nutrientes de declaración obligatoria el valor energético, grasa total, ácidos grasos saturados, colesterol, sodio, carbohidratos totales, fibra dietética y proteína. La norma también reiteró que las vitaminas y minerales no se deben declarar en el caso de que hayan sido adicionados en el alimento por necesidad tecnológica (*ec.nte\_.1334.3.2011.pdf*, 2011).

### 3. Resultados

De acuerdo a los resultados obtenidos se describe de forma general los alimentos transgénicos, indicando que son producidos por organismos modificados genéticamente en laboratorios con el fin de adaptar características específicas según las necesidades del consumidor. Es importante señalar que los alimentos transgénicos no solo se crean para adaptarse a las necesidades del consumidor, sino también para mejorar su resistencia a ciertas enfermedades o condiciones ambientales adversas, así como para aumentar su rendimiento y eficiencia en la producción (Luque Polo, 2017).

Entre otro de los resultados se señala que los alimentos transgénicos se crean mediante la inserción de ciertos genes aislados que transforman las características esenciales del alimento. Esta afirmación es correcta, ya que la

modificación genética se logra mediante la inserción de material genético extraño en el ADN del organismo receptor. Esta modificación puede tener como resultado una amplia gama de cambios, como una mayor resistencia a las enfermedades, una mayor tolerancia a los herbicidas o una mayor durabilidad durante el almacenamiento (Luque Polo, 2017).

A la fecha, también se mencionan algunos de los tipos de alimentos transgénicos que existen, como los empleados en animales para mejorar la producción, los obtenidos por ADN recombinante y los microorganismos transgénicos incorporados en los alimentos. Es importante señalar que existen muchos otros tipos de alimentos transgénicos, como frutas y verduras modificadas genéticamente para aumentar su vida útil, cereales que producen vitaminas y minerales adicionales, y plantas que contienen menos alérgenos (Chaparro-Giraldo et al., 2016).

También se comprende que, las plantas transgénicas tienen la capacidad de resistir condiciones tóxicas al exponerlas a un lugar de cultivo inadecuado, como, por ejemplo, por la presencia de metales pesados en el suelo. Esto es cierto, ya que los científicos han desarrollado plantas transgénicas que pueden resistir el estrés ambiental y la contaminación del suelo (Chaparro-Giraldo et al., 2016).

Además, también se señala que los estudios científicos independientes encuentran posibles efectos adversos en la salud humana asociados al consumo de alimentos transgénicos, mientras que los estudios financiados por la industria biotecnológica descartan todo riesgo potencial y corroboran la seguridad e inocuidad de los alimentos transgénicos. Esta afirmación es cierta en cierta medida, ya que hay un debate en la comunidad científica en torno a la seguridad de los alimentos transgénicos. Aunque algunos estudios sugieren que estos alimentos son seguros, otros indican que pueden presentar riesgos para la salud

a largo plazo (*TRATAMIENTO JURÍDICO DE LA SOBERANÍA ALIMENTARIA Y DEL USO.pdf*, 2015).

A su vez, se comprende que, la soberanía alimentaria es un derecho humano fundamental reconocido por la FAO que implica el acceso a una alimentación adecuada y suficiente para toda la población. Esto es cierto, ya que la soberanía alimentaria es un enfoque que busca garantizar el derecho de las comunidades a controlar su propia producción de alimentos y a tener acceso a alimentos nutritivos y culturalmente apropiados. Esto implica un enfoque centrado en la comunidad y en la producción local de alimentos, en lugar de depender de la importación de alimentos de otros países. La soberanía alimentaria también se enfoca en promover prácticas agrícolas sostenibles y respetuosas con el medio ambiente, y en apoyar la diversidad biológica y cultural (*TRATAMIENTO JURÍDICO DE LA SOBERANÍA ALIMENTARIA Y DEL USO.pdf*, 2015).

Es así que, la FAO, como organización de las Naciones Unidas, ha reconocido el derecho a la soberanía alimentaria como un elemento clave para lograr la seguridad alimentaria a nivel mundial. La FAO ha enfatizado que la soberanía alimentaria debe ser abordada no solo como un problema de producción de alimentos, sino como un problema más amplio que involucra la equidad, la justicia social y la sostenibilidad ambiental (*TRATAMIENTO JURÍDICO DE LA SOBERANÍA ALIMENTARIA Y DEL USO.pdf*, 2015).

#### **4. Conclusiones**

La discusión sobre los alimentos transgénicos es compleja y ha generado un intenso debate en la sociedad y la comunidad científica. Por un lado, existen estudios que sugieren que los alimentos transgénicos son seguros para el consumo humano, mientras que otros estudios sugieren que pueden presentar riesgos para la salud a largo plazo. En este sentido, es importante destacar que

los estudios financiados por la industria biotecnológica pueden estar sesgados en su evaluación de la seguridad de los alimentos transgénicos (Garzón Medina et al., 2018).

Además, la producción de alimentos transgénicos tiene implicaciones sociales, culturales y ambientales que también deben ser consideradas. El enfoque en la producción de alimentos transgénicos puede promover prácticas agrícolas intensivas que pueden tener efectos negativos en el medio ambiente, como la pérdida de biodiversidad y la contaminación del suelo y el agua. Además, la dependencia de los alimentos transgénicos también puede limitar la diversidad biológica y cultural, ya que la producción local de alimentos se ve desplazada por la importación de alimentos de otros países (Garzón Medina et al., 2018).

Por otro lado, la soberanía alimentaria es un enfoque que busca garantizar el derecho de las comunidades a controlar su propia producción de alimentos y a tener acceso a alimentos nutritivos y culturalmente apropiados. Este enfoque se centra en la comunidad y en la producción local de alimentos, promoviendo prácticas agrícolas sostenibles y respetuosas con el medio ambiente. La soberanía alimentaria también busca promover la diversidad biológica y cultural, y se enfoca en la equidad y la justicia social (Romero & Silva, 2019).

En este sentido, es importante considerar que la soberanía alimentaria puede ser un enfoque más sostenible y justo para garantizar la seguridad alimentaria a nivel mundial. Sin embargo, es necesario reconocer que la implementación de este enfoque puede enfrentar desafíos significativos, como la falta de acceso a recursos y tecnologías necesarias para la producción local de alimentos (Romero & Silva, 2019).

En conclusión, los alimentos transgénicos son producidos en laboratorios mediante la modificación genética de organismos con el objetivo de adaptarlos a necesidades específicas del consumidor, mejorar su resistencia a enfermedades,

condiciones ambientales adversas, aumentar su rendimiento y eficiencia en la producción, actualmente existen diferentes tipos de alimentos transgénicos, proveniente de animales, frutas, verduras, cereales que producen vitaminas y minerales útil en el requerimiento nutricional hasta plantas que contienen menos alérgenos. La discusión sobre los alimentos transgénicos es compleja y ha generado un intenso debate en la sociedad y la comunidad científica, en cuanto a su seguridad y a sus implicaciones sociales, culturales y ambientales. En última instancia, la promoción de prácticas agrícolas sostenibles y respetuosas con el medio ambiente y la garantía del derecho a una alimentación adecuada y suficiente para toda la población son objetivos esenciales para lograr la seguridad alimentaria a nivel mundial (*art 24.pdf*, 2009).

## **5. Recomendación**

Se debería fomentar más investigaciones acerca del estudio de transgénicos y la importancia que tiene sobre la alimentación convencional, el valor nutritivo y cómo podría mejorar la calidad de vida en un futuro, sin dejar de lado la soberanía alimentaria.

## **6. Contribución de los autores**

M. Ruth: Investigación -Redacción del borrador original

B. Paula: Metodología - Supervisión

F. Paola: Visualización - Edición

O. Eduardo: Visualización – Edición

## 7. Referencias Bibliográficas

1. Ardisana, E. H., Gaínza, B. M., García, A. T., & Téllez, O. F. (2019). ALIMENTOS TRANSGÉNICOS: ¿SÍ O NO? LA PERSPECTIVA SUDAMERICANA. *Chakiñan, Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 8, Article 8. <https://doi.org/10.37135/chk.002.08.10>
2. *Art 24.pdf*. (s. f.). Recuperado 22 de diciembre de 2023, de <https://www.revista.unam.mx/vol.10/num4/art24/art24.pdf>
3. Barreno, R. S. I., & Velásquez, E. B. (2015). Situación actual del Ecuador como territorio libre de transgénicos. *Letras Verdes. Revista Latinoamericana de Estudios Socioambientales*, 18, Article 18. <https://doi.org/10.17141/letrasverdes.18.2015.1606>
4. Casquier, J., & Ortiz, R. (2012). Las semillas transgénicas: ¿un debate bioético? *Derecho PUCP*, 69, 281-300. <https://doi.org/10.18800/derechopucp.201202.014>
5. Chaparro-Giraldo, A., Tabima-Cubillos, L. Y., & Trujillo-Güiza, M. L. (2016). Detección de proteínas transgénicas en harinas de maíz comercializadas en Bogotá, Colombia. *Revista de Salud Pública*, 18(3), 470. <https://doi.org/10.15446/rsap.v18n3.46923>
6. Cordero-Ahiman, O. V. (2022). Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria de Ecuador. *Revista chilena de nutrición*, 49, 34-38. <https://doi.org/10.4067/s0717-75182022000400034>
7. Delgadillo-López, A. E., González-Ramírez, C. A., Prieto-García, F., Villagómez-Ibarra, J. R., & Acevedo-Sandoval, O. (2011a). *FITORREMEDIACIÓN: UNA ALTERNATIVA PARA ELIMINAR LA CONTAMINACIÓN*.
8. Delgadillo-López, A. E., González-Ramírez, C. A., Prieto-García, F., Villagómez-Ibarra, J. R., & Acevedo-Sandoval, O. (2011b).

*FITORREMEDIACIÓN: UNA ALTERNATIVA PARA ELIMINAR LA CONTAMINACIÓN.*

9. *Ec.nte\_.1334.3.2011.pdf*. (s. f.). Recuperado 22 de diciembre de 2023, de [https://www.controlsanitario.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/07/ec.nte\\_.1334.3.2011.pdf](https://www.controlsanitario.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/07/ec.nte_.1334.3.2011.pdf)
10. *FJCS-POSG-183.pdf*. (s. f.). Recuperado 22 de diciembre de 2023, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30894/1/FJCS-POSG-183.pdf>
11. Garzón Medina, C., Barreto, I., & Sandoval Escobar, M. C. (2018). *Efectividad de un programa de comportamiento sustentable en la intención de conducta proambiental de alimentos transgénicos y marcas verdes*. <https://repositorio.konradlorenz.edu.co/handle/001/1659>
12. Gómez, R. R. (2015). Organismos genéticamente modificados, seguridad alimentaria y salud: Trascendiendo la epidemiología y la salud pública. *Revista Salud Bosque*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.18270/rsb.v5i2.1467>
13. Iturralde, Y. (s. f.). *REGULACIÓN DE ORGANISMOS TRANSGÉNICOS EN EL ECUADOR*.
14. López-Martínez, S., Gallegos-Martínez, M. E., & Flores, L. J. P. (s. f.-a). *MECANISMOS DE FITORREMEDIACIÓN DE SUELOS CONTAMINADOS CON MOLÉCULAS ORGÁNICAS XENOBIÓTICAS*.
15. López-Martínez, S., Gallegos-Martínez, M. E., & Flores, L. J. P. (s. f.-b). *MECANISMOS DE FITORREMEDIACIÓN DE SUELOS CONTAMINADOS CON MOLÉCULAS ORGÁNICAS XENOBIÓTICAS*.
16. Luque Polo, K. (2017). Seguridad alimentaria y alimentos transgénicos. *Observatorio Medioambiental*, 20, 59-75. <https://doi.org/10.5209/OBMD.57946>

17. *Resolución ARCSA-DE-067-2015-GGG.pdf*. (s. f.). Recuperado 22 de diciembre de 2023, de [https://www.controlsanitario.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/12/Resolucion\\_ARCSA-DE-067-2015-GGG.pdf](https://www.controlsanitario.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/12/Resolucion_ARCSA-DE-067-2015-GGG.pdf)
18. Reyes S., M. S., & Rozowski N, J. (2003a). ALIMENTOS TRANSGÉNICOS. *Revista chilena de nutrición*, 30(1), 21-26. <https://doi.org/10.4067/S0717-75182003000100003>
19. Reyes S., M. S., & Rozowski N, J. (2003b). ALIMENTOS TRANSGÉNICOS. *Revista chilena de nutrición*, 30(1), 21-26. <https://doi.org/10.4067/S0717-75182003000100003>
20. Rodríguez Marín, J. E. (2023). *“Estudio Jurídico Doctrinario de la Soberanía Alimentaria y su Incumplimiento por el Uso Indevido de Transgénicos en los Cultivos”* [bachelor Thesis, Universidad Nacional de Loja]. <https://dspace.unl.edu.ec/handle/123456789/26084>
21. Romero, A. A. V., & Silva, A. N. M. (2019). Soberanía alimentaria en Ecuador: Fundamentos teóricos y metodológicos para un modelo de medición. *REVISTA CIENTÍFICA ECOCIENCIA*, 6, 1-18. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.60.256>
22. Spendeler, L. (2005). Organismos modificados genéticamente: Una nueva amenaza para la seguridad alimentaria. *Revista Española de Salud Pública*, 79(2), 271-282.
23. *TFLACSO-2019 PFBS.pdf*. (s. f.). Recuperado 22 de diciembre de 2023, de <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/15628/2/TFLACSO-2019PFBS.pdf>
24. *TRATAMIENTO JURÍDICO DE LA SOBERANÍA ALIMENTARIA Y DEL USO.pdf*. (s. f.). Recuperado 22 de diciembre de 2023, de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/10139/TRATA>

[MIENTO%20JUR%C3%8DDICO%20DE%20LA%20SOBERAN%C3%8DA%20ALIMENTARIA%20Y%20DEL%20USO.pdf?sequence=1&isAllowed](#)

≡y

# CAPÍTULO VIII

## ENHANCING ENGLISH WRITING SKILLS THROUGH SIMULATED STORYTELLING ENVIRONMENTS

### MEJORAMIENTO DE LAS HABILIDADES DE ESCRITURA EN INGLÉS A TRAVÉS DE AMBIENTES DE NARRACIÓN SIMULADA

#### AUTORES:

**Karen Elizabeth García Jimenez**

Universidad Nacional de Loja

[karen.garcia@unl.edu.ec](mailto:karen.garcia@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0005-5629-1489>

Loja Ecuador

**Marcia Iliana Criollo Vargas**

Universidad Nacional de Loja

[marcia.criollo@unl.edu.ec](mailto:marcia.criollo@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-5326-2456>

Loja Ecuador

**Orlando Vicente Lizaldes Espinosa**

Universidad Nacional de Loja

[Orlando.lizaldes@e-mail.com](mailto:Orlando.lizaldes@e-mail.com)

<https://orcid.org/0000-0002-7426-5840>

Loja Ecuador

\***Correspondencia:** [karen.garcia@unl.edu.ec](mailto:karen.garcia@unl.edu.ec)



<https://doi.org/10.58995/lb.redlic.27.213>

## 1. Introduction

Writing is considered an essential skill in the English language teaching learning process, as students have to explain their ideas while producing the language properly in written form. In fact, writing is one of the most challenging skills for students because it is necessary to have certain knowledge of grammar and vocabulary to be able to express ideas productively.

Considering that writing also comprises organization, grammar coherence, cohesion, and mechanics, students often face difficulties when writing stories. Based on that, the research question that guided this work was, what is the impact of storytelling on English writing skills by using simulated environments among second year high school students at a public institution in Loja city? School year 2022-2023.

Therefore, to conduct this study, a practical action research and a mixed method using a pretest and a posttest for collecting quantitative data, were used as instruments to identify the impact of simulated storytelling environments on English writing skills. Besides, field notes were used to collect qualitative data in order to corroborate and support quantitative data. All data collected were interpreted applying descriptive analysis and thematic analysis.

The results showed that the total average score of students in the pretest was 5,63/10 before the intervention, and in the posttest was 7,88/10 after the application of simulated storytelling environments as a strategy to enhance their writing. In addition, the results indicated that the use of simulated storytelling environments allowed second year high school students to feel more motivated, engaged in their learning process, and creative when generating stories in simulated environments. In conclusion, students were able to improve their writing skills, mainly in the components of punctuation, capitalization, verb agreement, and coherence.

The chapter includes the introduction section which presents the research work, the theoretical framework describing the main conceptualization of the variables researched, the results obtained through the research instruments, the discussion, and the conclusions drawn from the study.

## 2. Theoretical framework

### **Simulated Environment**

A simulation environment is viewed as a technological tool of a computer where reality can be recreated. Sharma (2015) defines it as the imitation of the real world in a virtual environment that exactly represents the operation of a real process. Furthermore, she comments that the use of a simulated environment has been taking an essential role to enhance the capabilities of different disciplines like medicine, engineering, informatics, business, and education. In general, "A simulation is a model that mimics the operation of an existing or proposed system, providing evidence for decision-making by being able to test different scenarios or process changes" (Training Within Industry [TWI], 2021). Likewise, Kaufman (2010), and Sauvé (2010) mention that "a simulation requires a simplified, dynamic and valid representation of reality defined as a system" (p.17).

It can have various purposes as the following:

Simulations can be used to tune up performance, optimize a process, improve safety, testing theories, training staff and even for entertainment in video games! Scientifically modeling systems allows a user to gain an insight into the effects of different conditions and courses of action. (TWI, 2021)

Looking at that information, the simulation environment can be defined as a system on a computer that imitates a process of real life in a virtual environment where users are able to experiment and practice a dynamic reality in order to improve their capacities to solve problems and to increase their knowledge.

## **Simulated Environment in Education**

Previous studies have reported that simulation environments are usually carried out in the field of medicine and engineering since, through this innovative technique, people can avoid the high costs and risks involved in practicing them in real life. However, this has been taking an important place in education. Kaufman et al. (2010) identify two types of categories for simulation which are "simulations in the sciences and engineering that are used to experiment and test hypotheses, and training simulations that offer environments that simplify reality and allow learning without the risks inherent in certain "live" situations" (p.7). This is confirmed by Sharma (2015) who recognized simulation as a tool that can be used in different areas of work and disciplines with the purpose of enhancing the capabilities of either doctors, administrators, computer professionals, executives, engineers, students, or teachers. What is more, this author emphasized why simulation is needed for education, specifically for teacher training. Thus, Sharma (2015) argues that:

In Teacher education also, the training is given to the student teachers in a simulated environment in multifold ways. In this way, the real students can also be saved from the experimental teaching of student teachers. Hence there is a need for simulation in Teacher education too. (p.12)

This is how simulated environments have been achieved to occupy a crucial role in the educational area. It allows future teachers to practice their teaching methodology and analyze their own mistakes in order to obtain the educational goals successfully.

## **Learning in simulated environments**

On the one hand, simulation has shown that it is for teacher training purposes, but on the other hand, it also has a learning approach that focuses on how

students can learn through a simulated environment. For instance, Kaufman et al. (2010) pointed out “The simulation is a simplification of elements of reality that can be more enriching than the real experience, notably through reduction of time and distance from details which are not necessary for the learning” (p.7). Besides, they stated that simulation is totally different from real life since this tool allows students to engage and be aware of their own learning process without taking risks. Similarly, Bean & Oliva (2008) published a paper in which they mentioned that “Most of the learning using simulators comes from understanding what goes wrong. As a result, a simulator allows students to greatly speed up the time required to learn these lessons without the consequences of real-life experiences” (p.5).

Therefore, the use of simulated environments creates a fictional environment from real experiences in which students can take an active role in their own learning. At the same time, they will be able to improve their abilities and their comprehension capacity of the learning process avoiding problems and dangers that can be presented in real life. In fact, Barahona et al. (2016) in their research paper concluded that it is advisable the application of such technological strategies since these create the criticism, constructivism, and active participation of learners as well as provide opportunities to interact and collaborate in a pedagogical context. Likewise, they declared that through simulated environments, students can develop their capacity for interaction between themselves and the virtual environment.

### **Virtual Environments for learning a second language**

In 2010, Kaplan-Rakowski published a paper in which she described some features of the virtual environment for foreign language instruction: “unique communication tools and immersive settings facilitating situated learning” (p. 307). She also mentioned some studies that researched the possibility that

students can acquire a foreign language through the use of a virtual environment as a starting point for teachers. Since, according to her, the incorporation of virtual environments into teacher classes allows students to obtain meaningful learning and develop it in an appropriate context. Closely, Devos et al. (2021) defined simulation “as a method to teaching a language” (p. 2). Besides, those researchers said that simulation is the ability to recreate or simulate professional activities or situations from real-life that students should develop depending on the functions of a foreign language (Devos et al., 2021, p.2).

## **Simulated Storytelling Environments**

### **Storytelling definition**

For McDowell (2021), Storytelling means “telling a story within the dynamic triangle of the story, the teller, and the audience” (p.1224). Likewise, Mohammed & Khudhair (2017), argue that “storytelling is the use of stories or narratives as a communication tool to value, share, and capitalize on the knowledge of individuals” (p. 4). Therefore, this term tends to be used to refer to the act or art of writing or telling stories from the real world or the imagination and can be carried out for informational, entertainment, or educational purposes.

### **Storytelling in language learning**

In the field of language learning, various definitions of Storytelling are found. For Rizal (2021), this technique is an appropriate way to help students connect the content of instruction and entertainment. What is more, this author points out that using Storytelling in classrooms contributes to students’ language skills since they can apply the language in context and practice it, at the same time that they learn new vocabulary and develop their imagination. Rizal (2021) argues that “By using storytelling, students have an experience with real life communication and they will be motivated to make the effort to understand the story” (p.48).

Besides, he states that telling stories is a powerful and amusing way through which learners can enjoy and feel excited to learn in a comfortable condition. Likewise, Lucarevschi (2016) mentioned that "storytelling promotes the development of language skills in L2, because it boosts learners' motivation to learn a second or foreign language, promotes social interactions among learners and between learners and teachers in the L2 classroom" (p.40).

### **Elements of Storytelling**

This section presents some of the main elements of storytelling that every writer or storyteller should use to create a well-structured story. Some researchers have shown different opinions about what are the most essential elements to write a story. For instance, it is the case of Çetin and Çetin (2021) who developed their research based on six elements which are characters, settings, the beginning of the problem, the problem, the solution, and the end of the story. Also, they stated that the student's knowledge of the story elements directly affects the production and the number of words of a story.

On the other hand, there are some researchers who identified other elements for storytelling. That is the case of Yousef (2019) that defined the following elements; the setting, the problem, the action, the group of events, the resolution, and the theme. This author describes the setting as a place and period of time where is carried out the story; the characters as who develop the actions; the problem as the situation that has to be solved; the action as what the characters do to resolve the problem; the series of events that occur in order to reach the end of the issue, the solution that characters find to overcome the situation; and finally, the theme which includes a summary of what the story is about or a moral.

In short, the elements of storytelling, the setting, the characters, the problem, the solution, and the plot, are necessary to carry out a successful process of telling a story (Çetin & Çetin, 2021; Yousef, 2019).

### **Storytelling styles: traditional and digital storytelling**

Previous studies have reported two different forms to use storytelling, traditional storytelling, and digital storytelling. "Traditional and digital storytelling is a powerful literacy tool which engages students in making connections between pedagogy and academic content" (Lisenbee & Ford, 2017, p. 129). Traditional storytelling refers to the act of telling or writing stories that involve gestures, pictures in the storybook, intonation to tell the stories, and the sounds and songs applied to narrate (Ahmad & Yamat, 2020; Lisenbee & Ford, 2017). On the other hand, digital storytelling is meant as a way to tell stories but using technology. Thus, it can be defined as a computer-based program that allows students to use different digital materials (Ahmad & Yamat, 2020; Lisenbee & Ford, 2017; Lucarevschi, 2016).

### **Digital Storytelling for educative purposes**

This section shows what is meant by Digital Storytelling in education. According to Towndrow and Kogut (2020), digital storytelling is "a social process that represents and offers opportunities for teachers and learners to explore, document and communicate their histories and personal growth in critical and reflective ways" (p.148). These authors see digital stories as a pedagogical and social practice that teachers and students can use in the classroom. According to them, the implementation of digital storytelling in education depends on several factors like the students' interests, teacher's knowledge, and beliefs, access to resources and materials, and mainly the general and specific educational objectives. Also, they state that it is important to allow students to tell their stories or experiences in the first-person expression rather than the third person since it helps learners to personalize their own learning and be more innovative. Similarly, Alismail (2015) uses the term Digital Storytelling to refer to "one of the multimedia

tools that can support teaching and learning as well as students' motivation" (p.126).

Basically, Digital storytelling consists of telling a story using computer-based technologies and resources that help students feel motivated and allow teachers to overcome some of the problems that arise from the use of technology in their classrooms (Robin, 2008; Alismail, 2015). This technological strategy involves a mixture used of interactive digital sites and digital multimedia like images, recorded audio narration, sounds, text, video, graphics, movements, and music to present the stories and interactive digital sites (Alismail, 2015; Robin, 2008; Towndrow & Kogut, 2020).

### **Benefits of applying Digital Storytelling in education**

Over time, the necessity of introducing technological resources in education has been increasing, as it has been demonstrated in several kinds of research how beneficial the application of these resources can be in active learning. Therefore, Digital Storytelling is seen as a beneficial technological platform in the educational field since it brings some significant opportunities to engage students in the learning process (Goldingay et al., 2018). Thus, some researchers have found several benefits of the implementation of Digital Storytelling in education. For example, Moradi and Chen (2019) recognize that Digital Storytelling has become a powerful resource that improves learning and involves "content material, subject matter, critical thinking, information literacy, and motivation" (p.2). Besides, they mentioned using digital resources to tell stories, where students are able to include images, text, video, music ...etc, can help them to improve their communicative and collaborative abilities. These authors concluded that digital storytelling engages and stimulates students in the teaching-learning process as well as provides them with meaningful learning experiences.

Similarly, other authors have recognized that digital storytelling is a literary tool that contributes to students' knowledge and real-world experiences, in addition to enhancing students' social skills. This is what Lisenbee and Ford (2017) mention in their research when they compare the effect of traditional and digital storytelling. These authors express that "both digital and traditional storytelling seemed to provide students with practice of the 21st-century skills of collaboration, problem-solving, critical thinking, and creativity" (p. 136). What is more, Lisenbee & Ford (2017) assert that traditional and digital storytelling is appropriate and beneficial for learning because it involves not only social interaction but also knowledge construction from academic standards.

### **Effects on English writing skills through Digital Storytelling**

Previous studies have shown that Digital Storytelling has some benefits on Students' English writing skills. The research carried out by Zakaria & Aziz (2019) concluded that the application of the Digital Storytelling technique to English as a second language improves the students' narrative writing skills. In addition, they mention that since this tool involves the use of technology, it captures the learner's interest in writing stories through digital resources. Moreover, Yamaç & Ulusoy (2016) advocate for the integration of Digital Storytelling to improve the student's writing skills. Their findings show that this digital technique helps learners enhance their writing quality such as organization, word choice, learners' ideas, and sentence fluency, as well as change the student's literary perception. Besides, Yamaç & Ulusoy (2016) consider that "the digital storytelling also created a learning community by improving interactions among students in the classroom, and increased their motivation to write" (p. 59).

### **Digital Storytelling tools for writing skills**

Currently, the use of digital tools for language and literary skills is taking an important role in the teaching and learning process for different purposes. In the

breadth of resources that technology now provides, there are several tools available for the implementation of Storytelling that help the development of language skills such as reading, listening, speaking, and writing. However, the present research is only focused on writing skills and for that reason, it reports some digital storytelling tools which can be useful for writing:

- Storybird
- Story Jumper
- Storyboard that
- My storybook
- Storyboarder
- Wattpad
- Fanfiction.net
- Boords

**Figure 1**

*Example of a story in Storybird*



**Note.** Retrieved from Storybird - Read, write, discover, and share the books you'll always remember, 2022, Storybird (<https://storybird.com/writers/>)

## Writing Skills

Writing can be considered as one of the most challenging skills in English learning. Like speaking, writing is a productive skill that involves a complex process and the use of several abilities (Bulqiyah et al., 2021). Likewise, Javadi-Safa (2018) supports this, by saying that writing is difficult not only for EFL learners but also for native speakers because of the characteristics and factors of writing which make it important to learn. In addition, Selvaraj and Aziz (2019) explain the importance of writing abilities in modern times. They add that managing good writing skills is crucial for professional life, as most jobs today require writing assignments. Therefore, they said that "it is vital to equip oneself with good writing skills to get appointed and to be disclosed to more job opportunities" (p. 452).

Apart from this, previous researchers have reported different definitions of writing. According to Nunan (2011) "writing is a developmental process that begins with copying familiar letters and words, and moves through to the production of a range of text types and genres, such as reports, instructions, and narratives" (p.45). Also, this author identifies writing as an "unnatural" ability as same as reading due to, unlike speaking, these two skills are not learned spontaneously, so writing requires many years of practice and application. Harmer (2004) shares Nunan's position since he says that "Spoken language, for a child, is acquired naturally as a result of being exposed to it, whereas the ability to write has to be consciously learned" (p.3).

### **Writing for different purposes**

Various purposes can be identified through writing that gives rise to different types of writing. Some have the purpose of informing, explaining, entertaining, persuading, expressing, arguing...etc. In fact, there are some texts that can be more formal than others, such as writing a letter to a friend or relative, a diary, an email, or writing a scientific article or an essay. However, each has a purpose that

will give rise to a type of text as mentioned above, a genre (book chapters, books, encyclopedia entries, journal articles, commentary and op-ed pieces, book reviews, editorials, newspaper, magazine articles, and blogs), and a register (Harmer, 2004; Nunan, 2011; Bailey, 2003).

### **Cohesion**

Harmer (2004) states that cohesion is a technique that helps writers realize how clear and readable their text is. In addition, he mentions two types of techniques for observing cohesion: lexical cohesion and grammatical cohesion. On the one hand, lexical cohesion refers to those words which are in the same lexical sets and use the repetition of words or lexical set 'chain'. On the other hand, grammatical cohesion helps the reader know what the writer is referring to at different points in the text, even though nouns can sometimes be replaced by pronouns (Harmer,2004). This author divides grammatical cohesion on:

- ↪ Pronoun and possessive reference
- ↪ Article reference
- ↪ Tense agreement
- ↪ Linkers
- ↪ Substitution and ellipsis

### **Coherence**

The Department for Children, Education, Lifelong Learning and Skills (DCELLS) (2010) reports that "coherent text is one that 'hangs together' and is created mainly through the effective use of connectives/conjunctions and signal words and phrases" (p.100). Moreover, Zemach and Rumisek (2003) say that "Coherence is related to unity. Ideas that are arranged in a clear and logical way are coherent. When a text is unified and coherent, the reader can easily understand the main points" (p.82).

## **Register**

Harmer (2004) defines register as “a word used to denote the actual language that we use in a particular situation when communicating with a particular group of people” (p.26). Besides, this author says that the register implies not only the choice of appropriate topic vocabulary but also the tone of a written piece since it could be formal or informal. (Harmer, 2004).

## **Mechanics of writing**

The mechanics of writing is an essential component for EFL students because the knowledge of these mechanisms facilitates the construction of a well-written text or essay avoiding long sentences, a good comprehension of the text, and a well-paced, smooth read (Altakhaineh & Al-Jallad, 2018).

Some of the most important mechanisms of writing are presented below:

- 1. Spelling:** it is the right arrangement of the letters that make up every word (Nordquist, *The Mechanics of Writing Composition*, 2020). This mechanism can be considered one of the most irregular and therefore difficult to handle in the English language. However, there are several rules that help to develop good spelling and to differentiate those words that sound the same but are spelled differently which are called homophones (Harmer, 2004).
- 2. Punctuation:** it refers to those signs that separate or link clauses, phrases, and words to organize the text and achieve a better understanding of it (Nordquist, *The Mechanics of Writing Composition*, 2020). Therefore, this category includes punctuation marks such as commas, colons, apostrophes, dashes, exclamation marks, periods, question marks, semicolons, hyphens, italics, parentheses, and quotation marks.

3. Capitalization: capital letters are used in writing for proper names, the beginning of a sentence, and keywords in a title. In addition, the pronoun "I" in English must always be capitalized (Nordquist, *The Mechanics of Writing Composition*, 2020).
4. Abbreviations: it is the short form that is used for a word or phrase (Nordquist, *The Mechanics of Writing Composition*, 2020). To add the abbreviation of a title you must first type the full title followed by the abbreviation. That way, the reader will have a better understanding of the text while reading (Villon, 2021).

## **Sentence and paragraph structure**

### ***Basic sentence structure***

According to Oshima and Hogue (2007), " A sentence is a group of words that contains at least one subject and one verb and expresses a complete thought" (p.11). Additionally, Nordquist (2019) said that a sentence belongs to the largest unit of grammar and it starts with the first letter capitalized and can end with a question mark, exclamation point, or a period. Therefore, the basic structure of a simple sentence is composed of a subject, a verb, and a complement that makes sense and has a complete idea.

### ***Structure of a paragraph***

Zemach and Rumisek (2003) say that " a paragraph is a group of sentences about a single topic. Together, the sentences of the paragraph explain the writer's main idea (most important idea) about the topic" (p.11). These writers clarify that a paragraph consists of three parts: the topic sentence that contains the main idea, subsidiary sentences that give more details about the main idea, and the concluding sentence that provides a final comment. Similarly, Oshima & Hogue (2007) explain that " a paragraph is a group of related sentences that develops

one main idea, which is the topic of the paragraph” (p.38). Oshima & Hogue (2007), as well as Zemach & Rumisek (2003), divide the structure of a paragraph into three main parts: a topic sentence, various supporting sentences, and a concluding sentence. However, Bailey (2003) provides another point of view about the parts of a paragraph. He states that not always the topic sentence is placed in the first sentence of the paragraph and all the paragraphs have a topic sentence which can contain definitions, details, examples, reasons, or ***restatements which change depending on the main topic.***

### ***Writing process***

To create a writing work, it is crucial that the writer follow some stages. These stages can change depending on the writer; however, the three main stages, pre-writing, drafting, revising, and editing are described below:

#### ***Pre-writing***

Pre-writing is the first step to creating writing and it refers to any activity which comes before starting to write (Faraj, 2015; Seow, 2002). In this stage, students plan the topic that they want to cover, the purpose of their writing, and the target audience, as well as gather more information before writing (Dewi, 2021). According to Suprpto et al. (2022), “Pre-writing is defined as brainstorming or generating ideas that require ideas exchanging, outlining, and free writing” (p. 188). In other words, pre-writing is the stage that requires learners to organize and develop their ideas by doing different activities which help them to plan their writing and avoid students dealing with a black page (Alber-Morgan et al., 2007; Sari et al. 2020; Seow, 2002).

Furthermore, in this stage, there are some strategies that can be applied in order to gather ideas and organize them. Some of the most common are brainstorming, ideas mapping, asking questions, free-writing, making a list,

clustering, reading, visual stimuli, and story starters (Alber-Morgan et al., 2007; Sari et al. 2020; Seow, 2002; Zemach & Rumisek, 2003).

### ***Drafting***

At this stage, students start to order what they have brainstormed before. It allows students to organize their thoughts to then produce in the paragraphs they are going to write. Likewise, in the execution of this step, it is important that students know that this step of the writing process must include an introduction, thesis statement, topic sentence, supporting sentences, and conclusion. In this way, this stage of writing not only focuses on the final result but also helps learners to be aware of their mistakes since it is essential for the learning and development of their writing skills (Alber-Morgan et al., 2007; Dewi, 2021; Sari et al., 2020; Suprpto et al. 2022).

### ***Revising and editing***

Finally, in the third stage, students revise the errors made in the writing like correcting the sentence structures, the word choice, and the structure of the paragraphs with the purpose to improve their work (Dewi, 2021). In addition, Sari et al. (2020) provide some steps that can be followed in the revising stage which are: creating unity, creating coherence, identifying wordiness, choosing specific and appropriate words, and completing a peer review. Color-coding and peer-review are suitable strategies to apply during this stage due to learners are able to get feedback from other classmates and from the teacher to enhance their product (Dewi, 2022; Suprpto et al. 2022). After this step comes the editing stage which is concentrated on fixing spelling, grammar, and mechanics mistakes in peer-editing groups (Alber-Morgan et al., 2007; Dewi, 2022). Besides, in this stage of editing, the writer can follow some steps such as examining the surface characteristics of the text, the spelling, usage, grammar, punctuation, and the proper format (Sari et al. 2020).

### 3. Methodology

#### **Setting and participants**

The current research was developed in Loja city in the south of Ecuador, which is located in the Cuxibamba valley at a latitude of -3.99313 and a longitude of -79.20422. In this study, participants were 34 students, 11 females and 21 males between 15 and 17 years old. This target group belongs to second-year high school at a public institution during the school year 2022-2023, who, according to the Ministry of Education (2019), should have a B1.1 level of English Language proficiency by the end of baccalaureate. Besides, the research population of this work was selected by using the convenience clustered sample which consists of recruiting the most easily accessible sample (Gay et al., 2012). Finally, due to the ethical principles of privacy, the participants were given a code to preserve anonymity.

#### **Method**

In consideration of the design of this study, the present work answered a mixed action research method in which quantitative and qualitative data were gathered to respond to the research question, and accomplish the specific objective stated in this research process (Gihar, 2022). For quantitative data, the researcher applied the testing technique through a pre-test and post-test as instruments to measure the impact of simulated storytelling environments on English writing skills. Additionally, the researcher used field notes to gather information about the students' improvements in English writing skills by using the simulated storytelling environments.

#### **Procedures**

The research work was performed following the practical action research model which allows researchers to take part in the process and at the same time,

solve a problem (Gay et al., 2012). Besides, this model has been considered appropriate for this study since this process includes the following stages according to Susman (1983):

### ***Diagnosing***

The research commenced by recognizing an issue in the writing proficiency of the targeted research group. Utilizing this information, it became feasible to articulate and characterize a research problem focused on how the introduction of simulated storytelling environments impacts the enhancement of English writing skills.

### ***Planning***

After the researcher recognized the core problem of English writing skills, an intervention proposal was designed based on lessons in which the teacher will apply simulated storytelling environments to enhance the students' writing skills. The strategy was linked to the research query articulated in the study, and the research tools were developed considering both the attributes of the participants and the overall design of the research work.

### ***Acting***

During this phase, the researcher possessed a meticulously crafted intervention strategy that evolved from a thorough exploration of theoretical references. The intervention plan was executed over a span of ten weeks, with three class hours each week. The intervention proposal was designed and executed according to Gagné et. al (1916) who proposed a model that comprises some stages of instruction which are: Warm-up, Objective discussion, Instruction, modeling, guided practice, independent practice, and assessment. Besides, it was performed by teaching face-to-face classes during the school period 2022-2023. Throughout the implementation of the proposal, the researcher gathered data by

administering a pre-test at the commencement of the intervention and a post-test upon its conclusion. Furthermore, field notes were compiled to document the students' responses to simulated learning environments throughout the lessons.

### ***Evaluating & Reflecting***

This phase aimed to assess the results derived from the intervention plan by interpreting both the quantitative and qualitative data amassed during the course of the action. The overall findings were presented by formulating conclusions and recommendations, contributing to addressing the research question posted in this study.

### **Data Collection Sources and Instruments**

The testing technique was used through a pre-test as an instrument to assess the students' level of writing skills and a post-test to know the improvement after the implementation of simulated storytelling environments (Creswell, 2012). These instruments consisted of six questions in which students had to order words, a paragraph, fill in the blanks, and write a short answer (Gay et. al, 2012). The questions were designed considering the indicators of the writing skills such as, punctuation, spelling, grammar word order, verb agreement, coherence and cohesion. Additionally, the data obtained from the pre and post-test were analyzed through the use of criterion-referenced scoring to assess the student's performance according to the grading scale established by the Ministry of Education, which goes from very satisfactory (10) to fail (0) (Gay et. al, 2012).

### **Data Analysis**

Considering the structure of this research, descriptive statistics were employed to examine the quantitative data. Likewise, all data collected were illustrated with frequency tables and bar graphs through the use of the EXCEL program which was used to present data by using measures of central tendency. The qualitative

data was presented by the categorization and analysis according to the indicators mentioned in the variables and the interpretation of the outcomes that supported the quantitative data.

#### 4. Results

Objective: To identify the impact of storytelling on English writing skills using simulated environments among second year high school students at a public institution in Loja city.

**Table 1**

*Pretest scores on the performance of second year high school students writing skills*

Grading scale (2/2)	P and C		S		WO		VA		CR		CS	
	F	(%)	F	(%)	F	(%)	F	(%)	F	(%)	F	(%)
Grades (0 - 0,5)	12	38	1	3	19	59	10	31	7	22	2	6
Grades (0,6 - 1)	6	19	1	3	4	13	8	25	14	44	2	6
Grades (1,1 - 1,5)	8	25	1	3	5	16	7	22	3	9	2	6
Grades (1,6 - 2)	6	19	29	91	4	13	7	22	8	25	26	81
Total of students	32	100	32	100	32	100	32	100	32	100	32	100
Mean	0,83		1,78		0,56		0,93		1,02		1,75	
<b>Total mean of 12/12</b>	6,87											
<b>Total mean of 10/10</b>	5,71											

**Note.** P and C = Punctuation and Capitalization, S = Spelling, WO = word order, VA = Verb Agreement, CR = Coherence, CS = Cohesion.

As shown in the above table, second year high school students obtained scores between 0-0,5; 0,6-1; 1,1-1,5 and 1,6-2 per component, such as "punctuation and capitalization", "spelling", "word order", "verb agreement", "coherence" and "cohesion".

Concerning "punctuation and capitalization", the results show that 38% of students got a score between 0 - 0,5 as they were unable to recognize the majority of words that require capitalization as proper names or the beginning of a sentence. Aside from this, the students failed in the correct use of punctuation marks, mainly at the end of each sentence, since they do not usually use periods in their writing. But, only 19% of them had a score between 1,6 – 2 which means that they had no difficulties in using punctuation and capitalization correctly. Thus, the mean of this component was 0,83 out of 2.

Regarding the "spelling" component, 91% of learners achieved a score between 1,6 – 2 since most words were properly spelled indicating the students' mastery of vocabulary presented and proficient spelling. On the other hand, 3% of the participants got a score of 0 – 0,5 which means that they were not able to form the words accurately, either due to unfamiliarity with the vocabulary or confusion about the correct spelling. Consequently, the mean score was 1,78 out of 2.

In the "word order" component, 59% of them acquire a score of 0 – 0,5. This can be attributed to students encountering challenges in identifying the structure of a sentence like the subject, the main verb, and the complement in various sentence types. Hence, the sentences lacked structure and coherence, and appeared incomplete and rambling. Conversely, only 19% of students obtained a

score between 1,6 – 2 since the majority of sentences were well-structured and had a varied structure. As a result, this component had a mean of 0,56 out of 2.

With respect to “verb agreement”, 31% of participants got a score of 0 – 0,5 which means that most of the learners struggled with determining the correct verb tense and the subject-verb agreement in terms of numbers. However, 22% of students had a score between 1,6 – 2 demonstrating their command of this component as they made almost no mistakes in selecting the appropriate verb tense in each sentence and maintaining the subject–verb agreement. Overall, the mean of this component was 0,93 out of 2.

Likewise, in the “coherence” component, 44% of students scored between 0,6 – 1 which reveals that most of them did not understand the sequence of the story events and the order between ideas and information was fuzzy. On the other hand, 25% of participants achieved a score of 1,6 – 2 since they were able to write the details of the story in a logical order. Similarly, 22% of learners obtained a score in the interval of 0 – 0,5 because they could not comprehend and organize the sense of the story making the transition ideas unclear or nonexistent. In a similar vein, 9% of them got a score of 1,1 – 1,5 as there were some minor errors in the storyline but the writer’s intention was clear. Therefore, this component had a mean of 1,02 out of 2.

Finally, the results of the “cohesion” component illustrate that 81% of participants reached a score of 1,6 – 2 which means that they could identify and use the connectors appropriately. On the contrary, 9% of them obtained a score in the range of 0 – 0,5 because they did not select suitable linking words since they were unable to comprehend their meaning and the story's message. Accordingly, the data obtained from this component indicated a mean score of 1,75 out of 2.

To sum up, students' lowest performance was observed in "word order", which refers to the correct structure of sentences depending on the complexity. On the other hand, the highest performance was evidenced in "cohesion" which stands for the varied and appropriate use of linking words. However, other components, including punctuation and capitalization, verb agreement, and coherence were also targeted to enhance during the implementation of the intervention proposal.

### Posttest results

**Table 2**

*Posttest scores on the performance of second year high school students' writing skills*

Grading scale (2/2)	P and C		S		WO		VA		CR		CS	
	F	(%)	F	(%)	F	(%)	F	(%)	F	(%)	F	(%)
Grades (0 - 0,5)	2	6	0	0	12	38	0	0	0	0	0	0
Grades (0,6 – 1)	3	9	1	3	7	22	0	0	3	9	0	0
Grades (1,1 - 1,5)	7	22	3	9	4	13	6	19	9	28	1	3
Grades (1,6 – 2)	20	63	28	88	9	28	26	81	20	63	31	97
Total of students	32	100	32	100	32	100	32	100	32	100	32	100
Mean	1,39		1,84		0,88		1,78		1,59		1,96	
<b>Total mean of 12/12</b>	9,44											
<b>Total mean of 10/10</b>	7,85											

**Note.** P and C = Punctuation and Capitalization, S = Spelling, WO = word order, VA = Verb Agreement, CR = Coherence, CS = Cohesion.

As can be seen from Table 2, in "punctuation and capitalization", 63% of learners got a score between 1,6 – 2 because most capital letters and full stops were correctly placed, suggesting that students understood when they had to use

them in their writing piece. However, 6% of them had a score between 0 – 0,5 since they did not recognize proper names that were spelled with initial capital letters and did not punctuate sentences accurately. Thus, the mean of this component was 1,39 out of 2.

Besides, the component of “spelling” had shown that 88% of students who obtained a score of 1,6 - 2 did not struggle to order the letters and form words and they made just a few mistakes as they were familiar with the vocabulary. On the other hand, 3% of them scored between 0,6 – 1, indicating that learners had a limited range of vocabulary of basic and common words. As a result, they become confused and use the wrong spelling in their writing. Consequently, this component got a mean of 1,84 out of 2.

Moreover, the results obtained from this posttest showed that 38% of students with a score between 0 – 0,5, still had problems with the “word order” component. They were not able to arrange sentences demonstrating a lack of control over the proper order of words in basic sentence structures which were often incorrect and made the writing difficult to understand. In contrast, 13% of participants achieved a score of 1,1 – 1,5 because most sentences were well-constructed with occasional errors showing a developing understanding of word order structures. Accordingly, the data obtained from this component had a mean of 0,88 out of 2.

Regarding the “verb agreement” component, 81% of students acquired a score of 1,6 – 2 since they maintained consistent use of verb tenses in most sentences, improving overall clarity and demonstrating correct subject-verb agreement in simple sentences. However, the other 19% of participants who had a score between 1,1 – 1,5 showed some ability to maintain accuracy but made noticeable errors due to not knowing the past form of some verbs and when to apply them properly. As a result, the mean of this component was 1,78 out of 2.

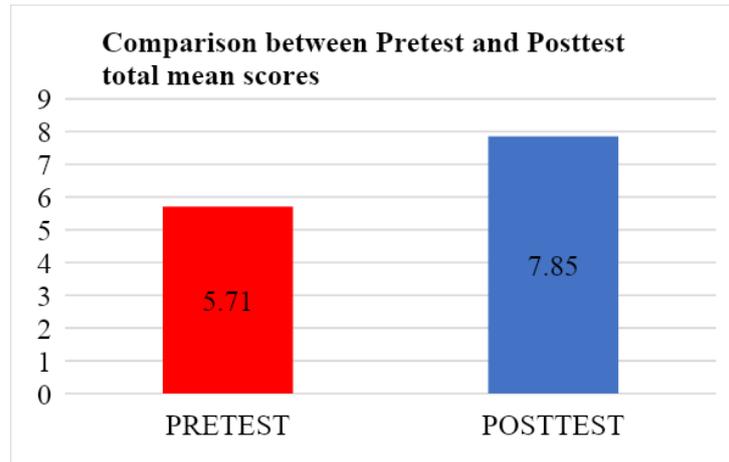
Additionally, in the “coherence” component, 63% of learners, with a score of 1,6 -2, demonstrated a great improvement in organizing the ideas logically since they were able to analyze the images and present the events of the story chronologically in their writing piece. Nevertheless, 9% of them got a score between 0,6 – 1 since they showed some attempt at making a logical progression of ideas but it was often unclear. Therefore, this component had a mean of 1,59 out of 2.

Finally, the data gathered by the researcher showed that 97% of students who got a score of 1,6 - 2 did not struggle with the component of “cohesion” because they were able to select the linking words appropriately demonstrating correctness and a strong understanding of connectors to establish relationships between ideas. But, 3% of them had a score between 1,1 – 1,5 since most of the text was connected with the appropriate use of connectors indicating a good comprehension of the text. Hence, the mean obtained from this component was 1,96 out of 2.

The results collected in Table 2 indicated that the highest students’ performance was in “cohesion” and “spelling” components which means that students were able to spell words correctly and select the appropriate linking words according to the order of events. On the other hand, the lowest performance occurred in the “word order” component which demonstrated that learners were not able to structure different sentences correctly.

### **Figure 1**

*Comparison of pre-test and post-test scores on students’ writing skills*



The Figure presented above indicates the means scores collected during the application of pretest and posttests. These instruments showed the impact of using simulated storytelling environments on the improvement of students' writing skills such as capitalization, punctuation, spelling, word order, verb agreement, coherence, and cohesion.

As can be seen in Figure 1, the overall mean of the pretest was 5,71 out of 10 while the posttest was 7,85 out of 10. Therefore, the results obtained from these instruments corroborate that there was an improvement in English writing skills after the implementation of simulated storytelling environments among second year high school students.

## 5. Discussion

The inquiry in this study aimed to ascertain the influence of simulated environments on English writing skills through the use of storytelling. In addressing this query, a crucial and pertinent discovery emerged: the analysis of the data means indicated that the post-test means scores surpassed the pretest mean scores. In the pretest, students got a mean score of 5,63/10, whereas in the posttest they obtained a mean score of 7,88/10 which means that the participants improved their English writing skills by using simulated storytelling environments. Similarly, Zakaria & Aziz (2019) points out that the implementation of the

storytelling tool through technology improves the students' narrative skills in English as a second language. Earlier research studies have also shown comparable outcomes, indicating a significant enhancement in students' writing skills following the implementation of storytelling through technology as an innovative tool. Simulated storytelling environments allow students to apply language in context and practice it effectively (Girmen et al., 2019; Lim & Md Noor, 2019; Rizal, 2021). Therefore, the results of this study are consistent with those of other studies since it clearly demonstrates that simulated storytelling environments have a positive impact on EFL writing skills.

## **6. Conclusions**

The implementation of storytelling through simulated environments as an innovative tool in the teaching-learning process had a positive impact since it improved the students' English writing skills. Furthermore, students showed a considerable improvement on some components of writing such as punctuation, capitalization, verb agreement, and coherence. Nevertheless, learners still struggle with the word order since they are not able to arrange the parts of a sentence like subject, verb, object and complement. Additionally, there was not a significant difference in the spelling and cohesion components.

Simulated environments contributed to increasing students' interest, and motivation in the writing process. The interaction and immersive nature of these environments capture students' interest and encourage active participation during writing activities. Additionally, the simulated environment allowed the researcher to create more personalized learning experiences. This involved the development of collaborative writing projects, mitigating students' writing anxiety, and empowering the teacher to utilize and customize these tools to address diverse learning needs.

Simulated learning environments are highly recommended for engaging and motivating students, as they encourage heightened creativity through the exploration of unique scenarios, characters, and settings. This immersive approach cultivates imaginative thinking, compelling learners to delve into creative expressions of their ideas and elevate their narrative writing skills. Additionally, these environments demonstrate adaptability by tailoring challenges to individual skill levels, fostering continuous improvement in writing exercises. The dynamic nature of simulated learning not only enhances the overall learning experience but also contributes significantly to the development of students' creative and proficient writing abilities.

### **7. Authors' contribution**

KG: Theoretical Framework, Results, and Intervention proposal

MC: Introduction, Methodology, and Instruments design

OL: Discussion and conclusions

## 8. Bibliographic References

1. Alismail, H. A. (2015). Integrate Digital Storytelling in Education. *Journal of Education and Practice*, 6(9), 126-129. <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1082416.pdf>
2. Altakhaineh, A. R., & Al-Jallad, M. Z. (2018). The Use of Twitter and Facebook in Teaching Mechanics of Writing to Arabic-Speaking EFL Learners. *International Journal of Emerging Technologies in Learning (IJET)*, 13(9), 4-14. <https://doi.org/10.3991/ijet.v13i09.8457>
3. Barahona, B. V., Ranilla, J. C., & Gallardo-Echenique, E. E. (2016). La comunicación en entornos simulados para el aprendizaje. *Revista Iberoamericana de Educación*, 72(2), 85-102. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5819086>
4. Bassignana, C. (2017). Storybird: creatividad, literatura e ilustración. *Revista Para el Aula – IDEA*(21), 57-58. [https://www.usfq.edu.ec/sites/default/files/2020-07/pea\\_021\\_0028.pdf](https://www.usfq.edu.ec/sites/default/files/2020-07/pea_021_0028.pdf)
5. [https://www.usfq.edu.ec/sites/default/files/2020-07/pea\\_021\\_0028.pdf](https://www.usfq.edu.ec/sites/default/files/2020-07/pea_021_0028.pdf)
6. Bean, Michael; Oliva, Rogelio. (2008). Developing Operational Understanding Of Service Quality Through A Simulation Environment. *International Journal of Service Industry Management*, 19(2), 160-175. [10.1108/09564230810869711](https://doi.org/10.1108/09564230810869711)
7. Çetin, H., & Çetin, Ş. C. (2021). The Effect of Story Wheel Method on Creative Writing Skills, Story Elements and Word Numbers. *International Journal of Progressive Education*, 15(5), 77-86. <https://doi.org/10.29329/ijpe.2021.375.6>
8. Devos, A. O., Torbenko, I. O., Doroshenko, T. V., Revenko, V. V., & Shuhaiev, A. V. (2021). The Application of the Simulation Method in the in Foreign Language Teaching in Higher Education Institutions, the Cognitive Linguistic Approach. *Richtmann Publishing*, 11(4), 1-12. <https://doi.org/10.36941/jesr-2021-0072>

9. Edwards, L. (2021). *Tech Learning Magazine*. Retrieved from What is Storybird for Education? Best Tips and Tricks: <https://bit.ly/3Q6bS1f>
10. Goldingay, S., Epstein, S., & Taylor, D. (2018). Simulating social work practice online with digital storytelling: challenges and opportunities. *Social Work Education The International Journal*, 36(6), 790-803. <https://doi.org/10.1080/02615479.2018.1481203>
11. Harmer, J. (2004). *How to teach writing*. Longman. <https://www.pdfdrive.com/how-to-teach-writing-e168589443.html>
12. Kaplan-Rakowski, R. (2011). Foreign Language Instruction in a Virtual Environment: An Examination of Potential Activities. In G. Vincenti, & J. Brama (Eds.), *Teaching through Multi-User Virtual Environments: Applying Dynamic Elements to the Modern Classroom* (pp. 306-325). IGI Global. <https://bit.ly/3bxbE4e>
13. Kaufman, D., Sauvé, L., & Lise Renaud. (2011). Games, Simulations, and Simulation Games for Learning: Definitions and Distinctions. In *Educational Gameplay and Simulation Environments: Case Studies and Lessons Learned* (pp. 168-193). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/978-1-60960-195-9.ch110>
14. Lisenbee, P. S., & Ford, C. M. (2017). Engaging Students in Traditional and Digital Storytelling to Make Connections Between Pedagogy and Children's Experiences. *Early Childhood Education Journal*, 46(1), 129–139. <https://link.springer.com/article/10.1007/s10643-017-0846-x>
15. Lucarevski, C. R. (2016). The role of storytelling in language learning: A literature review. *Working Papers of the Linguistics Circle of the University of Victoria*, 26(1), 24-44. <https://bit.ly/3vIz6CA>
16. MasterClass. (2020). *MasterClass*. Retrieved from What Are the Different Genres of Literature? A Guide to 14 Literary Genres. <https://bit.ly/3JxtPmW>

17. McDowell, K. (2021). Storytelling wisdom: Story, information, and DIKW. *Journal of the Association for Information Science and Technology*, 72, 1223– 1233. <https://doi.org/10.1002/asi.24466>
18. Moradi, H., & Chen, H. (2019). Digital Storytelling in Language Education. *Behavioral Sciences*, 9(12), 147. <https://doi.org/10.3390/bs9120147>
19. Nordquist, R. (2020). *The Mechanics of Writing Composition*. Retrieved from Thought.Co: <https://www.thoughtco.com/mechanics-composition-term-1691304>
20. Rizal, S. (2021, Enero). Improving Students' English Writing Skill Through Storytelling Technique. *Jurnal Penelitian Tarbawi: Pendidikan Islam dan Isu-isu Sosial*, 6(1), 45-57. <https://jurnal.iainhwpancor.ac.id/index.php/tarbawi/article/view/401>
21. Robin, B. R. (2008). Digital Storytelling: A Powerful Technology Tool for the 21st Century Classroom. *Theory Into Practice*, 47(3), 220-228. <https://doi.org/10.1080/00405840802153916>
22. Sharma, M. (2015). Simulation Models for Teacher Training: Perspectives and Prospects. *Journal of Education and Practice*, 6(4), 1-5. <https://eric.ed.gov/?id=EJ1083748>
23. Towndrow, P. A., & Kogut, G. (2020). *Digital Storytelling for Educative Purposes: providing an evidence-base for classroom practice* (Vol. 1). (W. L. Hung, & B. K. Kwek, Eds.) Springer. <https://link.springer.com/book/10.1007/978-981-15-8727-6>
24. Training Within Industry. (2021). *What is Simulation? What Does it Mean? (Definition and Examples)*. Retrieved from Twi-global.com: <https://bit.ly/3oWIX4Y>
25. YAMAÇ, A., & ULUSOY, M. (2016). The Effect of Digital Storytelling in Improving the Third Graders' Writing Skills. *International Electronic*

*Journal of Elementary Education*, 9(1), 59-86.

<https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1126674.pdf>

26. Zakaria, M. A., & Aziz, A. A. (2019). The Impact of Digital Storytelling on ESL Narrative Writing Skill. *Arab World English Journal (AWEJ) Special Issue on CAL(5)*, 319-332. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3431789>
27. Zamora Lucio, M. (2021). *Storytelling y sus elementos*. Retrieved from Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo: <https://bit.ly/3JAdyOa>

## INDICE DE AUTORES

### A

**Andrade Molina Marina Cecilia**

Universidad Católica de Cuenca

[mcandradem@ucacue.edu.ec](mailto:mcandradem@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-7942-9990>

**Ávila-Crespo Geovanny Francisco**

Universidad Católica de Cuenca

[geovanny.avila.53@est.ucacue.edu.ec](mailto:geovanny.avila.53@est.ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0004-2455-972X>

### B

**Banegas Peña Tito Max**

Universidad Católica de Cuenca

<https://orcid.org/0000-0001-7681-0235>

[tbanegasp@ucacue.edu.ec](mailto:tbanegasp@ucacue.edu.ec)

Cuenca, Ecuador

**Blandin Lituma Paula Eliana**

Universidad Católica de Cuenca

[pblandinl@ucacue.edu.ec](mailto:pblandinl@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-3459-1964>

Cuenca, Ecuador.

### C

**Campoverde Campoverde Nancy Abigail**

Universidad Católica de Cuenca

<https://orcid.org/0009-0008-3158-8827>

[nancy.campoverde.30@est.ucacue.edu.ec](mailto:nancy.campoverde.30@est.ucacue.edu.ec)

Cuenca, Ecuador

**Casanova Malats Nicolle Brigitte**

Universidad Católica de Cuenca

[nicolle.casanova.87@est.ucacue.edu.ec](mailto:nicolle.casanova.87@est.ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0001-3423-875X>

**Criollo Vargas Marcia Iliana**

Universidad Nacional de Loja

[marcia.criollo@unl.edu.ec](mailto:marcia.criollo@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-5326-2456>

Loja Ecuador

**F**

**Flores Cevallos Erika Paola**

Universidad Católica de Cuenca

[erika.flores@ucacue.edu.ec](mailto:erika.flores@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0003-8919-5464>

Cuenca, Ecuador.

**Flores Flores María Eliza**

Universidad Católica de Cuenca

<https://orcid.org/0000-0002-7348-4523>

[mefloresf@ucacue.edu.ec](mailto:mefloresf@ucacue.edu.ec)

Cuenca, Ecuador

**G**

**García Jimenez Karen Elizabeth**

Universidad Nacional de Loja

[karen.garcia@unl.edu.ec](mailto:karen.garcia@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0005-5629-1489>

Loja Ecuador

**L**

**Lizaldes Espinosa Orlando Vicente**

Universidad Nacional de Loja

[e-mail@e-mail.com](mailto:e-mail@e-mail.com)

<https://orcid.org/0000-0002-7426-5840>

Loja Ecuador

**M**

**Mantilla Crespo Xavier Augusto**

Universidad Católica de Cuenca

[xamantillac@ucacue.edu.ec](mailto:xamantillac@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-4110-9921>

**Mendieta Andrade Patricio Esteban**

Universidad Católica de Cuenca  
<https://orcid.org/0000-0001-9596-4344>  
[pmendietaa@ucacue.edu.ec](mailto:pmendietaa@ucacue.edu.ec)  
Cuenca, Ecuador

**Mendieta Tello Xavier Esteban**

Universidad Católica de Cuenca  
[xe.mendietat.08@est.ucacue.edu.ec](mailto:xe.mendietat.08@est.ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0007-0956-9702>

**Molina Heredia Ruth Elizabeth**

Universidad Católica de Cuenca  
[lizmoly61@gmail.com](mailto:lizmoly61@gmail.com).  
<https://orcid.org/0009-0004-7630-3339>  
Cuenca, Ecuador.

**Morocho Macas Angel Aurelio**

Universidad Católica de Cuenca  
[amorocho@ucacue.edu.ec](mailto:amorocho@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-2946-1284>

**N**

**Naula Peñafiel Jennifer Katherine**

Universidad Católica de Cuenca  
[jennifer.naula.95@est.ucacue.edu.ec](mailto:jennifer.naula.95@est.ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0007-8435-0022>

**O**

**Ochoa Coronel Eduardo Maciel**

Universidad Católica de Cuenca  
[eochoa@ucacue.edu.ec](mailto:eochoa@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-8172-6310>  
Cuenca, Ecuador.

**Ordoñez Valencia Hugo Javier**

Universidad Católica de Cuenca  
[jordonezv@ucacue.edu.ec](mailto:jordonezv@ucacue.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0001-5188-879X>

**Ochoa Crespo Juan Diego**

Universidad Católica de Cuenca

[jdochoac@ucacue.edu.ec](mailto:jdochoac@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-0781-2020>

**P**

**Pesantez González Pablo Sebastian**

Universidad Católica de Cuenca

[pablo.pesantez.62@est.ucacue.edu.ec](mailto:pablo.pesantez.62@est.ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0008-1580-9255>

**Q**

**Quevedo Barros Manuel Rafael**

Universidad Católica de Cuenca

[mrquevedob@ucacue.edu.ec](mailto:mrquevedob@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-5928-1618>

Cuenca, Ecuador

**Quevedo Naspud Fausto Patricio**

Universidad Católica de Cuenca

[fausto.quevedo.75@est.ucacue.edu.ec](mailto:fausto.quevedo.75@est.ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-2978-6196>

Azogues, Ecuador

**R**

**Romero Yanez Stuarth Fernando**

Universidad Católica de Cuenca

[stuarth.romero.49@est.ucacue.edu.ec](mailto:stuarth.romero.49@est.ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0002-0189-183X>

**S**

**Sarmiento Pesántez Mercedes Magdalena**

Universidad Católica de Cuenca

[msarmientop@ucacue.edu.ec](mailto:msarmientop@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-0855-8570>

**Solis Muñoz Juan Bautista**

Universidad Católica de Cuenca

[jbsolizm@ucacue.edu.ec](mailto:jbsolizm@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-5148-6923>

V

**Villarreal Chérrez Tania Maricela**

Universidad Católica de Cuenca

[tmvillarrealc@ucacue.edu.ec](mailto:tmvillarrealc@ucacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-4996-6688>

Y

**Yambay Bautista Xavier Rodrigo**

Universidad Católica de Cuenca

[xyambayb@cacue.edu.ec](mailto:xyambayb@cacue.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-3246-6676>



**REDLIC** | Red Editorial  
Latinoamericana de  
Investigación Contemporánea

# INVESTIGACIÓN CONTEMPORÁNEA

DESDE UNA VISIÓN MULTIDISCIPLINAR  
LIBRO 4. CIENCIAS SOCIALES

Descubre la riqueza y diversidad de la investigación contemporánea en el fascinante universo de las Ciencias Sociales con "Investigación Contemporánea desde una visión Multidisciplinar. Libro 4". Este compendio, presentado por la Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea (REDLIC), te invita a un viaje intelectual que explora desde estrategias de reactivación económica en MiPymes hasta el impacto del régimen Rimpe en el impuesto a la renta, pasando por el papel del oficial de cumplimiento en aseguradoras ecuatorianas y estrategias innovadoras para mejorar el aprendizaje universitario online.

### **¿Qué encontrarás en estas páginas?**

Cada capítulo, cuidadosamente elaborado por expertos investigadores, ofrece una visión profunda de temas actuales que abarcan desde la gestión empresarial y tributaria hasta los desafíos del emprendimiento y la regulación de transgénicos en el país. Desde la perspectiva de REDLIC, este libro es más que un compendio académico; es un portal a la comprensión crítica de las dinámicas sociales, culturales y económicas que definen nuestro entorno.

### **Colaboración, Rigor y Transformación**

Agradecemos a los autores por su valioso aporte, reflejo de su dedicación como investigadores y escritores. Este volumen es el fruto del esfuerzo colaborativo de destacados académicos y expertos en Ciencias Sociales a nivel nacional e internacional. Cada capítulo ha superado controles rigurosos de antiplagio y revisión por pares ciegos, garantizando la calidad y fiabilidad de la información presentada.

### **Explorando las Cuestiones Sociales Contemporáneas**

Mientras REDLIC continúa su compromiso con la excelencia en la investigación, este libro busca inspirar a académicos, estudiantes y profesionales a explorar y analizar las cuestiones sociales más apremiantes de nuestro tiempo. Es un testimonio del poder transformador del conocimiento en las ciencias sociales y destaca la importancia de la colaboración y el diálogo interdisciplinario.

Extendemos nuestro agradecimiento a los editores por su incansable esfuerzo, paciencia y experiencia en la edición, que han sido fundamentales en la concepción y producción de esta obra. Además, reconocemos el respaldo crucial de la Cámara Ecuatoriana de Libro, una institución comprometida con la promoción de la literatura y la difusión del conocimiento en Ecuador y en todo el mundo.

REDLIC, comprometida con la democratización del conocimiento, pone a disposición de los lectores todos los capítulos de este volumen para su libre descarga con fines educativos o investigativos bajo la licencia Creative Commons. Explora las fronteras de la investigación contemporánea en Ciencias Sociales y sumérgete en un mundo de sabiduría científica en las páginas de este libro.

**Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea**



**REDLIC** | Red Editorial  
Latinoamericana de  
Investigación Contemporánea

ISBN: 978-9942-7159-4-4



9 789942 715944