

Boletín de Coyuntura



**OBSERVATORIO ECONÓMICO
Y SOCIAL DE TUNGURAHUA**
"Contribuyendo al desarrollo local y provincial"

Riesgo de crédito: Evidencia en la banca múltiple peruana

Los comportamientos prosociales y la disposición a la contribución económica de los visitantes del Parque Nacional Cotopaxi, Ecuador

La planificación participativa en la gestión del territorio: el caso de la Parroquia Malchinguí en Ecuador

Negocios inclusivos: desarrollo socioeconómico y disminución de la brecha de ingresos

URL: <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/issue/view/187>



UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE AMBATO

www.uta.edu.ec

ENERO - MARZO

2022

RECTOR UTA

PhD. Galo Naranjo López
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

DIRECTORA OBEST

Dra. Tatiana Valle Álvarez
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)

COORDINADORA / EDITORA

Econ. MBA. Ana María Sánchez
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
am.sanchez@uta.edu.ec

COMITÉ CIENTÍFICO INTERNACIONAL

Dr. Williams Aranguren Álvarez
Universidad de Carabobo (Venezuela)
waranguren30@gmail.com

Dr. Miguel Cervantes Jiménez
Universidad Nacional Autónoma de México (México)
miguelc@economia.unam.mx

Dr. Benito Hamidian Fernández
Universidad de Carabobo (Venezuela)
bhamidia@uc.edu.ve

Dra. Ariadna Hernández Rivera
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (México)
ariadna.hernandezr@correo.buap.mx

MSc. Ricardo Arturo Matamoros Moncada
Universidad Nacional Autónoma de Honduras (Honduras)
ricardomatamoros@unah.edu.hn

Dra. Eleonora del Socorro Rodríguez Alonzo
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (Nicaragua)
erodrigueza@unan.edu.ni

Dr. Rolando Sumoza Matos
Universidad de los Andes (Venezuela)
rjsumoza@gmail.com

CONSEJO EDITORIAL

Mg. Fernando Sebastián Albertoli
Universidad Nacional de la Patagonia San Juan Bosco (Argentina)
s_albertoli@yahoo.com

PhD. Wilson Araque Jaramillo
Universidad Andina Simón Bolívar (Ecuador)
wilson.araque@uasb.edu.ec

PhD. Erick Pablo Beltrán Ayala
Universidad San Francisco de Quito (Ecuador)
pbeltran@usfq.edu.ec

PhD. Mary Cruz Lascano
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
me.cruz@uta.edu.ec

PhD. Carlos Mauricio De La Torre Lascano
Universidad Central del Ecuador (Ecuador)
cdelatorre@uce.edu.ec

PhD. Álvaro Andrés Escobar Espinoza
Universidad de Cartagena (Colombia)
aescobare@unicartagena.edu.co

Dra. Paola Lamenta Pistillo
Universidad de Carabobo (Venezuela)
paolalamenta@gmail.com

MBA. Alberto López Barrionuevo
Universidad Central del Ecuador (Ecuador)
ralopez@uce.edu.ec

Dr. Francisco López Herrera
Universidad Nacional Autónoma de México (México)
francisco_lopez_herrera@yahoo.com.mx

Dr. Pablo Willins Mauricio Pachas
Universidad Nacional Mayor de San Marcos (Perú)
mauripachas@gmail.com

PhD. Rodrigo Mendieta Muñoz
Universidad de Cuenca (Ecuador)
rodrigo.mendieta@ucuenca.edu.ec

PhD. Carmen Alejandra Ocampo Salazar
Universidad EAFIT (Colombia)
cocampo2@eafit.edu.co

MBA. Tarquino Patiño Espín
Servicio de Rentas Internas (Ecuador)
tfpatino@sri.gob.ec

Dr. Rafael Ravina Ripoll
Universidad de Cádiz (España)
rafael.ravina@uca.es

Dr. Frank Rivas Torres
Universidad de los Andes (Venezuela)
ferivas69@gmail.com

Dra. María Luisa Saavedra García
Universidad Nacional Autónoma de México (México)
maluisasaavedra@yahoo.com

Dra. Nora Beatriz Trifaró
Universidad Nacional de la Patagonia San Juan Bosco (Argentina)
nora.trifaro@gmail.com

Dr. Francisco Venegas Martínez
Instituto Politécnico Nacional (México)
fvenegas1111@yahoo.com.mx

Dr. Pedro Fabricio Zanzzi Díaz
Escuela Politécnica del Litoral (Ecuador)
pzanzzi@espol.edu.ec

Mg. Pedro Zapata Sánchez
Universidad Regional Autónoma de los Andes (Ecuador)
zapatapetro53@hotmail.com

PhD. Carlos Alberto Zúñiga González
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua-León (Nicaragua)
czuniga@ct.unanleon.edu.ni

OBSERVATORIO ECONÓMICO Y SOCIAL DE TUNGURAHUA

Dirección: Universidad Técnica de Ambato, campus Huachi Av. Los Chasquis y Río Payamino. Facultad de Contabilidad y Auditoría (subsuelo), AMBATO (Ecuador). Casilla 180104

Teléfonos: (593) 03-2848487 ext. 102

Fax: (593) 032844362 ext. 111



UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE AMBATO



**OBSERVATORIO ECONÓMICO
Y SOCIAL DE TUNGURAHUA**
Contribuyendo al desarrollo local y provincial



Esta publicación se encuentra bajo una
licencia de Creative Commons Reconocimiento-
NoComercial 4.0 Internacional.

COMITÉ EXTERNO

MSc. Juan Francisco Aguilar Viteri
Universidad de Las Américas (Ecuador)
juanjfav@hotmail.com

MSc. Leinad Johan Alcalá Sandoval
Universidad Nacional Autónoma de México (México)
leinadalcala@hotmail.com

MBA. Viviana Avellán Herrera
Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato (Ecuador)
bavellan@pucesa.edu.ec

Dr. Alfredo Esteban Barreiro Noa
Universidad Metropolitana (Ecuador)
barreironoa@gmail.com

PhD. Katina Vanessa Bermeo Pazmiño
Universidad Católica de Cuenca (Ecuador)
bermeovanessa@yahoo.com

Mg. Fernando Marcelo Borja
Universidad Tecnológica Equinoccial (Ecuador)
bbf2616@gmail.com

MSc. John Cajas Guijarro
Universidad Central del Ecuador (Ecuador)
jcajasg@uce.edu.ec

MSc. Segundo Marvin Camino Mogro
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Ecuador)
scaminom@supercias.gob.ec

MSc. Gladys Coello Gómez
Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE (Ecuador)
ggcoello@espe.edu.ec

Dra. Zoraima Aurelia Donawa Torres
Instituto Universitario de Tecnología de Cabimas (Venezuela)
zdonawa62@hotmail.com

MSc. Franqui Esparza Paz
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (Ecuador)
franqui.esparza@esepoch.edu.ec

MSc. Lorena Freire Guerrero
Corporación de Seguro de Depósitos (Ecuador)
lorefreireg@hotmail.com

PhD. Giovanni Herrera Enríquez
Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE (Ecuador)
gpherrera@espe.edu.ec

PhD. Nelson José Labarca Ferrer
Universidad Técnica de Manabí (Ecuador)
nelson.labarca@utm.edu.ec

PhD. Juan Carlos López Gutiérrez
Universidad Técnica del Norte (Ecuador)
jclopez@utn.edu.ec

MSc. Fabián Mera Bozano
CODEX (Ecuador)
efmera@hotmail.com

MSc. Pedro Humberto Montero Tamayo
Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador)
pmontero@ups.edu.ec

Dr. Juan de Dios Morales
Universidad Regional Autónoma de los Andes (Ecuador)
juan_mg75@yahoo.com

Mg. Mario Alberto Moreno Mejía
Universidad Indoamérica (Ecuador)
ambacami@yahoo.com

Dr. Vlashkiv Mosquera Aldana
Escuela Superior para la Tecnología y la Innovación (México)
vlaskmo@hotmail.com

MBA. Marco Antonio Piedra Aguilera
Universidad del Azuay (Ecuador)
mapiedra@uazuay.edu.ec

Dr. Sergio Pozo Ceballos
Universidad de La Habana (Cuba)
sergiop@fch.uh.cu

MSc. Roberth Fabián Ramírez Granda
Universidad de Guayaquil (Ecuador)
rofaramirezg@gmail.com

Dr. Virgilio Eduardo Salcedo Muñoz
Universidad Técnica de Machala (Ecuador)
vsalcedo@utmachala.edu.ec

MSc. María Elena Torrens Pérez
Universidad San Gregorio de Portoviejo (Ecuador)
metorrens@sangregorio.edu.ec

Dra. Patricia Torres Rivera
Universidad Autónoma de San Luis Potosí (México)
patricia.torres@uaslp.mx

Dra. Sofía Elba Vázquez Herrera
Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla (México)
sofiaelba.vazquez@upaep.mx

Dr. Ricardo Rubén Vega Bois
Universidad de Los Lagos (Chile)
ricardo.vega@ulagos.cl

PhD. Vladimir Vega Falcón
Universidad Regional Autónoma de los Andes (Ecuador)
vega.vladimir@gmail.com

Dr. Hilarión José Vegas Meléndez
Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí (Ecuador)
hvegas@pucem.edu.ec

COMITÉ INTERNO

PhD. Patricio Carvajal Larenas
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
ramirocarvajal@uta.edu.ec

PhD. Christian Franco Crespo
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
cf7996@gmail.com

EQUIPO TÉCNICO

Ing. Carolina Freire Paredes
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
lc.freire@uta.edu.ec

Ing. Fernando Mayorga Núñez
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
fa.mayorga@uta.edu.ec

Econ. MBA. Tatiana Vayas Carrillo
Universidad Técnica de Ambato (Ecuador)
tl.vayas@uta.edu.ec

Publicación Trimestral
BOLETÍN DE COYUNTURA
ENERO - MARZO 2022
Número 32
e-ISSN 2600-5727 / p-ISSN 2528-7931
Revista electrónica

Convocatoria

La recepción de artículos es abierta durante todo el año y se publican en los periodos establecidos en la revista

ÍNDICE

Editorial	05
Riesgo de crédito: Evidencia en la banca múltiple peruana Credit risk: Evidence from peruvian commercial banks Victor Echegaray.....	06
Los comportamientos prosociales y la disposición a la contribución económica de los visitantes del Parque Nacional Cotopaxi, Ecuador The prosocial behaviors and the disposition to the economic contribution in the visitors of the Cotopaxi National Park, Ecuador Marcelo Mantilla; Roberto Valencia; Tatiana Valle.....	17
La planificación participativa en la gestión del territorio: el caso de la Parroquia Malchinguí en Ecuador Participatory planning in territory management: the case of Malchinguí in Ecuador Myrian Guanoluiza, Diego Raza.....	25
Negocios inclusivos: desarrollo socioeconómico y disminución de la brecha de ingresos Inclusive business: socioeconomic development and narrowing the income gap Julio Méndez.....	36
Lineamientos del Boletín de Coyuntura.....	45

EDITORIAL

Esta primera edición del Boletín de Coyuntura del año 2022 corresponde al volumen número 32 y comienza con el artículo “Riesgo de crédito: Evidencia en la banca múltiple peruana” del autor Víctor Echegaray Roldán, resultado de una investigación que tuvo como objetivo indagar en los factores que determinan el riesgo de crédito en la banca peruana. Para esto, se analizaron 185 observaciones de la banca múltiple en el periodo 2001 – 2019, concluyendo que, existe evidencia de que el riesgo de crédito fue influenciado por variables macro y micro, específicas del banco, juntas.

A continuación, se aborda el tema “Los comportamientos prosociales y la disposición a la contribución económica de los visitantes del Parque Nacional Cotopaxi, Ecuador”, a través del cual, sus autores Marcelo Mantilla Falcón, Roberto Valencia Núñez y Tatiana Valle Álvarez, ante la falta de presupuesto por parte del Estado ecuatoriano para la conservación del Parque Nacional Cotopaxi, abordan esta temática evaluando la necesidad de que los turistas nacionales y extranjeros hagan contribuciones voluntarias en cada una de sus visitas al parque. Se aplicaron 407 encuestas y evidenciaron que los turistas extranjeros tienen disponibilidad de aportar más de \$5 dólares como contribución para la conservación del parque.

La siguiente publicación aborda el tema de planificación participativa en la parroquia de Malchinguí en Ecuador. Se evidencia la evolución del carácter

participativo de la ciudadanía en la planificación del territorio, derivando en la selección adecuada de proyectos para su plan de desarrollo y ordenamiento territorial. Myrian Guanoluiza Llive y Diego Raza Carrillo llegan a esta conclusión habiendo trabajado a partir de un paradigma investigativo pragmático y con un método inductivo a partir del cual realizaron un estudio de corte descriptivo y transversal.

Por último, ponemos a su disposición la investigación, autoría de Julio Méndez Bravo, con el tema “Negocios inclusivos: desarrollo socioeconómico y disminución de la brecha de ingresos”. Esta investigación trata la importancia de los negocios inclusivos en la disminución de la brecha de ingresos y en la mejora de la calidad de vida de los emprendedores y comunidades. Se utilizó revisión bibliográfica para determinar el impacto positivo en el progreso económico y social de las economías en desarrollo. Estas cuatro publicaciones concluyen con la presente edición esperando, como siempre, que el aporte de éstas sea significativo dentro de su formación profesional.

Econ. MBA. Ana María Sánchez
COORDINADORA / EDITORA

Riesgo de crédito: Evidencia en la banca múltiple peruana

Credit risk: Evidence from peruvian commercial banks

URL: <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1601>

Victor Echegaray – Roldán¹

Fecha de recepción: 28 de julio de 2021

Fecha de aceptación: 16 de diciembre de 2021

Resumen

Este estudio tiene como fin investigar los factores que determinan el riesgo de crédito en la banca múltiple peruana. Se explora la relación de las variables macroeconómicas y específicas del banco frente al riesgo de crédito, las cuales fueron analizadas a través de un conjunto de datos de panel que incluyeron 185 observaciones de la banca múltiple durante los años 2001 – 2019. Basados en varias pruebas robustas, los resultados sugieren que el tipo de cambio y la tasa de referencia de la política monetaria nacional son significativamente positivos al riesgo de crédito de la banca múltiple peruana, mientras que la eficiencia bancaria, la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), el crecimiento de los préstamos, poder de mercado y producto bruto interno (PBI), muestran una relación significativamente negativa al riesgo crediticio de la banca. El resultado de este estudio provee evidencia de que el riesgo de crédito fue influenciado por variables macro y micro (específicas del banco) juntas.

Palabras clave: Riesgo de crédito, banca múltiple, variables macroeconómicas, variables específicas del banco, determinantes.

Abstract

This study aimed to investigate the credit risk determinants in peruvian banking sector. It explores the relationship between macroeconomic and bank – specific variables in order to credit risk, which were analyzed through a panel data set that included 185 bank-year observations of peruvian commercial banks from 2001 to 2019. Based on several robust tests, the results suggest that the exchange rate and the reference rate of the national monetary policy are significantly positive relationship between the bank's credit risk, while bank efficiency, return on equity (ROE), loan growth, market power and gross domestic product (GDP) have a significantly negative relationship effects on credit risk in peruvian commercial bank. The outcome of this study provides evidence that credit risk was influenced by both macro and micro (bank – specific) variables together.

Keywords: Credit risk, multiple banking, macroeconomic variables, bank-specific variables, determinants.



Esta publicación se encuentra bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento - NoComercial 4.0 Internacional.

¹ Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Facultad de Economía. Lima – Perú. E-mail: victor.echegaray@unmsm.edu.pe. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6393-3911>

Introducción

La salud del sector financiero es una piedra angular para el desarrollo económico general de un país, es por ello que el buen desempeño de los bancos refleja en gran medida la salud de sus prestatarios que, a su vez, refleja la salud de la economía como en su conjunto (Arpa, Giuliani, Ittner y Pauer, 2001).

El sistema financiero reviste tres tipos de riesgos: i) el riesgo del impago de los créditos que otorga, ii) el riesgo de liquidez para afrontar sus obligaciones de corto plazo ante sus acreedores y iii) el riesgo de mercado que afectan los activos y pasivos de la empresa (Freixas y Rochet, 1997). El más importante de los riesgos antes mencionados es probablemente el riesgo de impago o llamado también riesgo de crédito, siendo este el que se analiza en esta pesquisa.

Durante muchas décadas, los préstamos impagos han sido un termómetro para la salud económica. Se puede utilizar para señalar el inicio de una crisis bancaria (Louzis, Vouldis y Metaxas, 2012). Una tasa de morosidad creciente significa una economía menos saludable y mayores riesgos en términos de liquidez y rentabilidad para los bancos, corporaciones e incluso individuos. El hecho de que los activos bancarios se deterioren no es solo un desestabilizador financiero para el sistema bancario, sino que también perjudica el bienestar social (Ghosh, 2015).

A nivel mundial, el riesgo crediticio forma parte integral del negocio bancario cuya implicancia supone que el pago pueda retrasarse o eventualmente fallar y así causar pérdidas a los bancos, afectando su liquidez (Thalassinos y Thalassinos, 2018). Diversos estudios indican que los préstamos impagos han recibido más atención de académicos ya que la tasa creciente de préstamos dudosos es cada vez más citada entre las principales causas de crisis financiera y colapso en las instituciones financieras (Adebola, Wan Yussof y Dahalan, 2011; Barr, Seiford y Siems, 1994). Un ejemplo de ello es la crisis financiera mundial del 2008 en el mercado de hipotecas de alto riesgo de Estados Unidos, que reveló vulnerabilidades de los mercados financieros y expuso las malas decisiones en la gestión de riesgos. Debido al peso y la importancia de las pérdidas de los préstamos impagos en la banca, es necesario estudiar esos préstamos y las determinantes que los causan. Cuando estos determinantes se evalúan adecuadamente, es posible minimizar el nivel de préstamos en mora y pérdidas crediticias, minimizar quiebras bancarias y crisis financieras (Asfaw y Veni, 2015).

En Perú, el crédito otorgado al sector privado representó el 43% del PBI, a diciembre 2019 (Banco Central de Reserva del Perú, 2020), alcanzando su nivel histórico más alto y mostrando el nivel de profundización financiera de la economía peruana. Si hacemos un acercamiento al sistema financiero peruano, observaremos que presenta un alto grado de concentración de sus operaciones, en la banca múltiple, que a diciembre del 2019 agrupaba el 85,30% de la cartera de crédito y el 81,30% de los depósitos totales (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú, 2020), lo que demuestra la importancia del sector financiero

y la implicancia de la banca múltiple en el desarrollo del país.

El principal objetivo de este estudio es investigar los determinantes del riesgo de crédito en la banca múltiple peruana. La investigación permitirá establecer una relación clara entre aquellos factores que podrían influir en el riesgo de crédito. Examinar los principales determinantes del riesgo crediticio, implica considerar a los factores internos y externos o macroeconómicos como clasificadores de los determinantes de riesgo (Chaibi y Ftiti, 2014). En la investigación, se incluyeron variables específicas del banco como ratios de: solvencia, eficiencia y gestión, rentabilidad, liquidez, tamaño del banco y poder de mercado. Asimismo, se consideraron variables macroeconómicas como crecimiento del producto bruto interno, inflación, tipo de cambio, tasa de desempleo y tasa de referencia de la política monetaria. La muestra incluyó un conjunto de datos de panel de 11 bancos, para el periodo 2001 – 2019, que conforman la banca múltiple peruana.

La importancia del presente es contribuir con herramientas al Estado y a gerentes bancarios, para que puedan implementar políticas económicas que mantengan la industria bancaria peruana en un nivel de estabilidad, permitir la anticipación a dificultades bancarias que podrían ser causa de quiebras o en un escenario extremo, impactar en la realidad económica. Por lo tanto, se puede tener en consideración los datos obtenidos para diseñar políticas de crédito adecuadas, que sirvan de insumo para la toma de decisiones efectivas sobre el crecimiento de crédito y la adopción de riesgos.

La estructura del presente informe es, primero la introducción del estudio, seguido de la revisión de literatura, la sección tres presenta la data y metodología, los resultados son presentados y discutidos en la sección cuatro y, por último, en la sección cinco se concluye este estudio.

Revisión de literatura

En la anterior década, se ha mostrado un especial interés sobre el estudio del riesgo de crédito, tratando de identificar los factores que inciden en la calidad de la cartera de créditos con la intención de mejorar la gestión de riesgos y que ello conlleve a mostrar niveles estables de solvencia y rentabilidad.

La literatura previa ha distinguido dos clases de factores que influyen en el riesgo de crédito. El primer factor, es el relacionado a las variables específicas del banco o factores internos; mientras que, el segundo factor está relacionado a las variables macroeconómicas o factores externos.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito considera el riesgo de que un deudor no pueda asumir sus obligaciones en cumplimiento de los términos acordados (Ahmad, Salam, Ahmad y Abbas, 2019). Debemos tener presente que todas las entidades crediticias deben contemplar la pérdida esperada, como un porcentaje de error en la concesión del crédito o, dicho en otras palabras, como la morosidad media de una entidad de crédito en situaciones normales, no de crisis económica más la pérdida que las entidades deben cubrir con provisiones, el cual se debe reflejar en el precio de la

operación crediticia correspondiente, en el supuesto de concesión.

Por tanto, la pérdida esperada es:

$$PE(EL) = PD * EAD * LGD$$

Donde:

PE(EL) es la pérdida esperada o importe medio de la pérdida,

PD (probability of default) es la probabilidad de incumplimiento, que es distinta para cada acreditado, ya que está directamente relacionada con la calidad crediticia o rating del deudor,

EAD (exposure at default), es la deuda pendiente en el momento del incumplimiento o impago, y

LGD (loss given default) o severidad, es el porcentaje de EAD que después de una operación crediticia morosa, no se recupera; por tanto, está condicionada a la existencia o no de garantías de la operación en morosidad, que puede mitigar la severidad.

Revisión de investigaciones

Este capítulo proporciona evidencia que identifica los determinantes de los préstamos bancarios, en particular de los préstamos impagos. Existen estudios previos que demuestran la relación entre el riesgo de crédito y las crisis bancarias, y que ello conlleva a una inestabilidad financiera.

Kharabsheh (2019), utilizó variables internas y externas para determinar el riesgo crediticio en la banca comercial jordana, reportó una asociación negativa para la rentabilidad bancaria y riesgo de crédito ya que la rentabilidad refleja la calidad, eficiencia, habilidades de gestión y administración del riesgo, el resultado fue consistente con Zheng, Sarker y Nahar (2018); Chaibi y Fiti (2014); Tehulu y Olana (2014); Lin, Penm, Gong y Chang (2005); Kwan y Eisenbeis (1997). Asimismo, la liquidez refleja una asociación negativa bajo los tres métodos de investigación utilizados (OLS, efectos fijos y efectos aleatorios) en relación con el riesgo de crédito.

Urbina Poveda (2019), estudió “los determinantes del riesgo de crédito en el sistema bancario ecuatoriano”, encontrando una relación negativa entre el ROA y el riesgo de crédito, donde a mayor rendimiento financiero existe una posibilidad menor de adoptar riesgos en el otorgamiento de créditos, coincidiendo con los resultados de Uquillas y González (2017); Louhichi y Boujelbene (2016); Boudriga, Boulila Taktak y Jellouli (2009). También existe una relación negativa del riesgo de crédito con el tamaño de los bancos quienes, debido a su trayectoria, cuentan con procesos de gestión de cartera reduciendo así los niveles de riesgo; concepto reforzado por Waemustafa y Sukri (2015). Además, la relación del indicador de crecimiento del PBI y el riesgo crediticio es negativa, este mismo resultado lo obtuvo Castro (2013).

Lu (2013), en su disertación del “Análisis de las determinantes del riesgo de crédito: evidencia empírica de la banca comercial china” reportó que, no existe relación directa entre el crecimiento de la tasa real del PBI y el riesgo de crédito en la banca comercial china; Aver (2008) y Fofack (2005) encontraron también la misma relación. Por otro

lado, la inflación que se mide por el índice de precios al consumidor tiene una relación positiva con el riesgo de crédito, coincidiendo con lo obtenido por Zribi y Boujelbene (2011); Türsoy, Resatoglu y Rjoub (2008). En cuanto a la variable explicativa del tipo de cambio, que se mide por cotización directa por dólar estadounidense y que se utiliza en la presente investigación, tiene una relación significativamente negativa con el riesgo crediticio, los resultados son consistentes con Castro (2013); Zribi y Boujelbene (2011). Finalmente, la relación entre el índice de eficiencia sobre los activos (ROA) y el riesgo de crédito bancario es estadísticamente significativa y negativa, esto indica que la eficiencia de la administración de un banco conduce a un menor riesgo crediticio y el resultado es consistente con lo esperado: a mayor eficiencia menor riesgo crediticio y alternativamente una menor eficiencia representa un mayor riesgo crediticio, el resultado es apoyado por los estudios previos de Berger y DeYoung (1997); Podpiera y Weill (2008).

Otra línea de investigación se centró solamente en los determinantes externos del riesgo crediticio mediante la investigación de varias variables macroeconómicas como la inflación, el desempleo, el crecimiento del PIB, entre otros.

Das y Ghosh (2007), propusieron que el riesgo crediticio se explique con mayor frecuencia por variables macroeconómicas que por variables específicas del banco. El estudio utilizó diferentes métodos de estimación como OLS, efectos fijos, efectos aleatorios y estimador dinámico para analizar una muestra de los bancos locales que cotizan en bolsa en Zimbabwe, durante el período 2009-2013. Se encontró una asociación negativa entre las tasas de crecimiento del PBI con el riesgo de crédito, similar relación se encontró en estudios realizados por Zribi y Boujelbene (2011); Das y Ghosh (2007). Por otro lado, los autores encontraron una relación positiva entre el incremento de la inflación sobre el riesgo de crédito, los resultados del estudio se ajustan a la coyuntura que los bancos atravesaron durante los periodos de inflación creciente alrededor de 2003 – 2008 en Zimbabwe.

Castro (2013), en su investigación de “Determinantes macroeconómicas del riesgo de crédito en el sistema bancario: el caso de Grecia, Irlanda, Portugal, España e Italia (GIPSI)”, concluye que el riesgo crediticio tiende a aumentar cuando el entorno económico se deteriora, lo que está en línea con los hallazgos de Katuka (2017); Bonfim (2009). Los resultados advierten que, entre el riesgo de crédito y el PBI e índice de precios de acciones, existe una relación negativa; mientras que, entre el riesgo de crédito y la tasa de desempleo, la tasa de interés y tipo de cambio, esta es positiva.

Metodología

Esta pesquisa analiza la incidencia de los factores particulares del banco y las variables macroeconómicas en el riesgo de crédito en Perú. Para ello se considera información de los estados financieros de la banca múltiple peruana, publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En cuanto a las variables macroeconómicas, se consideró información relacionada al entorno macroeconómico del país los cuales fueron

obtenidos de la base de datos del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). En la actualidad la banca múltiple peruana está constituida por quince entidades. Las series son de frecuencia anual para el periodo 2001 – 2019.

La muestra se compone de 185 observaciones, obtenidas de 11 bancos que representan el 97,34% del total de participación dentro de la banca múltiple peruana durante el periodo 2001 – 2019. El estudio combina series temporales con transversales organizadas en datos de panel a través de las cuales es posible capturar la homogeneidad no observable entre los individuos del estudio.

Identificación de las variables

Variable dependiente

Riesgo de crédito – índice de morosidad

Uno de los indicadores lógicos más habituales del riesgo crediticio es el coeficiente de préstamos impagos sobre préstamos totales. Como indica Martínez y Schmukler (2002), el índice de morosidad puede medir el porcentaje de préstamos que un banco podría suscribir como pérdidas. Hay varios estudios previos como Ahmad y Ariff (2008), que utilizan el ratio de préstamos impagos como proxy del riesgo de crédito, el mismo método se puede encontrar en Berger y DeYoung (1997). Entonces, el riesgo crediticio se puede representar como la siguiente razón:

$$\text{Ratio de préstamos impagos} = \frac{\text{Préstamos impagos}}{\text{Total de préstamos}}$$

Variabes explicativas

Se detallan los factores internos relacionados a las variables específicas del banco como posibles determinantes del riesgo crediticio y los factores externos relacionados a la influencia del entorno macroeconómico sobre el riesgo de crédito.

Variabes internas del banco

Aunque los bancos puedan estar sujetos a las mismas condiciones macroeconómicas en un país en general, no todos se han expuesto al mismo nivel de riesgo crediticio. La gestión adecuada y eficaz de cada banco puede reducir sustancialmente su riesgo de crédito; por tanto, se centra en los factores específicos del banco como posibles determinantes del riesgo crediticio.

Estos factores pueden ser: el ratio de capital, la eficiencia bancaria, la rentabilidad, el tamaño del banco, el crecimiento de los préstamos y el poder de mercado.

- **Ratio de capital:** los bancos y otras instituciones financieras normalmente tienen una variedad de activos y cada uno tiene su propio perfil de riesgo. El capital se utiliza para mitigar las pérdidas inesperadas de los bancos. Conforme al acuerdo de Basilea III (Bank for International Settlements, 2010), los bancos deben tener un capital mínimo igual al 10,5% de sus activos ponderados por riesgo. El coeficiente de capital regulatorio está conformado por dos partes: el ratio de capital de nivel 1 y ratio de capital nivel 2, donde el nivel 1 consiste principalmente en “capital básico”. Tal capital regulatorio es requisito para garantizar que los bancos tengan capital suficiente para amortiguar las pérdidas con el fin de cumplir con sus obligaciones como de costumbre. Un capital regulatorio más alto

significa que el banco tiene mayor capacidad para absorber las pérdidas inesperadas, lo que conduce a un menor riesgo crediticio. En esta investigación, la medición del índice de adecuación de capital es similar al método de Awojobi (2011).

- **Eficiencia bancaria:** la relación entre riesgo crediticio y eficiencia bancaria es ambigua en la literatura, no existe una relación de consenso. Por un lado, altos valores de rentabilidad pueden reflejar la reducción de los recursos asignados a la gestión de riesgos, proceso y seguimiento de los prestatarios, lo que conducirá a una disminución de los préstamos calidad. Según la hipótesis de “escatimar” propuesta por Berger y DeYoung (1997), se indica que la alta rentabilidad conducirá a aumentar el número de préstamos en mora, esto se debe a que existirá una relación entre la asignación de recursos, el seguimiento de los préstamos y la rentabilidad, es decir, los bancos serán más rentables con menos esfuerzo y no podrán garantizar préstamos de buena calidad. El resultado dará lugar a una cantidad de incumplimientos de préstamos a largo plazo.
- **Rendimiento del capital:** el ROE se define como la cantidad de ingresos netos dividida entre el valor del capital contable. El rendimiento del capital muestra cuánto puede generar un banco con el dinero invertido por los accionistas. El rendimiento del capital se utiliza como medida de eficiencia en la generación de beneficios. Alto retorno sobre el capital social puede significar un bajo riesgo crediticio, mientras que el bajo rendimiento sobre el capital puede significar un alto riesgo crediticio.
- **Rendimiento de los activos:** ROA es una relación que mide las ganancias de la empresa antes de intereses e impuestos (EBIT) contra sus activos netos totales. El rendimiento de los activos da una indicación de la intensidad de capital de la industria bancaria, que dependerá de la industria; los bancos que requieren una gran inversión inicial generalmente tendrán un menor rendimiento sobre los activos (Haslem, 1968).
- **Crecimiento de los préstamos:** el crecimiento del crédito se define como el aumento en el monto del préstamo que los bancos prestan a individuos. El rápido crecimiento del crédito se considera una de las principales causas del riesgo crediticio (Di Pietro, Lusignani y Oliver, 2012). En periodos de crecimiento económico los bancos, a menudo participan en la competencia por la cuota de mercado de los préstamos, lo que provoca un rápido crecimiento de la expansión crediticia.
- **Tamaño del banco:** el tamaño del banco también puede estar relacionado con la calidad del préstamo. Das y Ghosh (2007), afirman que los bancos más grandes tienen mayor capacidad de control del riesgo crediticio que los bancos pequeños porque podrían controlar el riesgo crediticio y los bancos grandes tienen una mayor cantidad de prestatarios con diversos tipos de negocios.
- **Poder de mercado:** el poder de mercado se define como la relación entre la cartera de préstamos total del

banco i en el año t y el total de la cartera de préstamos de todos los bancos de la industria en el mismo periodo t . Mide los cambios del total de la industria de la cartera de préstamos en relación con el valor del préstamo del banco i en el año t .

VARIABLES MACROECONÓMICAS

Es importante entender la relación del entorno macroeconómico y el riesgo de crédito con la finalidad de mantener un buen desempeño del sector financiero, cuya función es significativa para el desarrollo económico de un país.

Estos factores pueden ser: el crecimiento del PBI, el tipo de cambio, la tasa de referencia de la política monetaria, la inflación y el desempleo.

- Crecimiento del PIB: incluimos el crecimiento del PIB para controlar el ciclo macroeconómico. Durante periodos de expansión económica, los prestatarios individuales y corporativos necesitan fondos suficientes para pagar sus deudas, pero durante una recesión, la capacidad para pagar el servicio de la deuda disminuye. Por lo tanto, el crédito se extiende a los deudores, traduciéndose en un incremento de la morosidad. Se espera que entre el crecimiento del PIB y el riesgo crediticio, exista una relación negativa.
- Inflación: puede depreciar el valor del efectivo y, por lo tanto, reducir la tasa de rendimiento en general. La inflación puede tener implicaciones mixtas para los préstamos dudosos. Por un lado, una mayor inflación puede hacer el servicio de la deuda más sencilla por dos razones. Primero, puede disminuir el valor real de los préstamos pendientes, y segundo, se asocia con un menor desempleo, como propone la curva de Phillips (Castro, 2013). Por otro lado, puede deteriorar la capacidad de servicio de la deuda de los prestatarios al reducir sus ingresos reales. La inflación es medida por los precios al consumidor (% anual) que indica la tasa anual de cambios porcentuales en el costo promedio de adquirir una canasta de bienes y servicios. Por lo tanto, los precios al consumidor (% anual) se utilizan como un proxy de la inflación.
- Desempleo: los aumentos en la tasa de desempleo deberían provocar un deterioro en la capacidad de generar flujo de caja y pago del servicio de deuda. Para las corporaciones, un aumento en el desempleo conduce a un menor consumo de productos y servicios y, en consecuencia, a una disminución en el flujo de caja de las empresas y una posición débil con respecto a la deuda (Nkusu, 2011). El efecto del desempleo en los préstamos dudosos se espera que sea positivo.
- Tipo de cambio: se define como la moneda de un país en términos de la divisa de otro país. La mayoría de los tipos de cambio usan el dólar de Estados Unidos como moneda base y luego la moneda de cualquier otro país como moneda divisa. En cualquier país, si la moneda nacional se deprecia frente al dólar estadounidense, el tipo de cambio será desfavorable, por el contrario, si la moneda se aprecia, el tipo de cambio será favorable. Estudios empíricos (Castro, 2013; Nkusu, 2011) incluyen esta variable para controlar la competitividad externa.

- Tasa de referencia de la política monetaria: se refiere a la tasa de interés que establece el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) y que tiene por objetivo influenciar en el precio de las operaciones crediticias entre diferentes entidades bancarias; por tanto, si los bancos se prestan o intercambian dinero a una tasa de referencia menor o mayor, se espera que estos cambios sean trasladados al prestatario. Es decir, se espera que la relación entre la tasa de referencia y los préstamos dudosos sea positiva.

Tabla 1. Identificación de las variables

Variable	Definición
Variable dependiente Riesgo crediticio: RC	Préstamos impagos / Total de préstamos
Variable independiente	
1. V. Internas del banco	
Ratio de capital: RK	Capital/ Activos ponderados por riesgo
Eficiencia bancaria: EB	Gastos de operación / Margen financiero total
Rentabilidad sobre el patrimonio: ROE	Utilidad neta anualizada / Patrimonio Promedio
Rentabilidad sobre los activos: ROA	Utilidad neta anualizada / Activo Promedio
Tamaño del banco: TB	Logaritmo natural del total de activos
Crecimiento de los préstamos: CP	Crecimiento porcentual entre dos años consecutivos
Poder de mercado: PM	Créditos por banco / Créditos del sistema bancario
2. V. Macroeconómicas	
Crecimiento del PBI: PBI	Tasa de crecimiento porcentual anual del PBI
Inflación: INF	Índice de precios al consumidor (variación porcentual)
Tipo de cambio: TC	PEN por cada USD
Desempleo: Desemp	Tasa de desempleo (%)
Tasa de referencia: TR	Tasa de interés de la política monetaria (%)

Fuente: Elaboración propia a partir de la revisión de la literatura

Modelo de regresión

Dada la naturaleza de los datos, en este estudio se hizo uso de los modelos de regresión para datos de panel, se emplearon tres métodos de estimación: mínimos cuadrados ordinarios agrupados, modelo de efectos fijos y modelo de efectos aleatorios.

Se calculó el índice de inflación de la varianza para detectar la multicolinealidad. Para elegir el modelo se utilizó el criterio de R^2 , la prueba de Breusch- Pagan, la prueba de Hausman y prueba F (Gujarati y Porter, 2010; Gutierrez, 2020).

Especificación del modelo

Este estudio utiliza como variable dependiente al riesgo de crédito (RC), como variables independientes se consideraron las variables internas del banco: ratio de capital (RK), eficiencia bancaria (EB), rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROE), rentabilidad sobre los activos netos (ROA), tamaño del banco (TB), crecimiento de los préstamos (CP), poder de mercado (PM); y como variables macroeconómicas se consideraron: crecimiento del PBI (PBI), inflación (INF), tipo de cambio (TC), desempleo (Desemp) y tasa de referencia (TR), que fueron fundamentadas en la literatura previa.

El modelo de regresión para datos de panel que se utiliza en la literatura de Labra y Torrecillas (2014); Montero (2011) y Baronio y Vivanco (2014), se puede expresar mediante la siguiente relación funcional:

$$Y_{it} = \alpha + \beta X_{it} + U_{it}$$

Donde:

Y_{it} : es la variable dependiente en la ecuación,
 α : es el intercepto o constante,
 β : es el coeficiente de las variables explicativas,
 X_{it} : que es un vector de variable independientes, y
 U_{it} : que es el término de error, el subíndice i representa la parte de sección transversa, y el subíndice t la parte de la serie temporal.

Sin embargo, en esta investigación, se modifica el modelo conceptual adoptado por Ganic (2014) y establecemos que el riesgo de crédito se modela a partir de la siguiente especificación:

$$RC_{it} = \alpha + \sum_{j=1}^7 \beta_j BANCA_{it}^j + \sum_{k=1}^5 \varphi_k MACRO_{it}^k + U_{it}$$

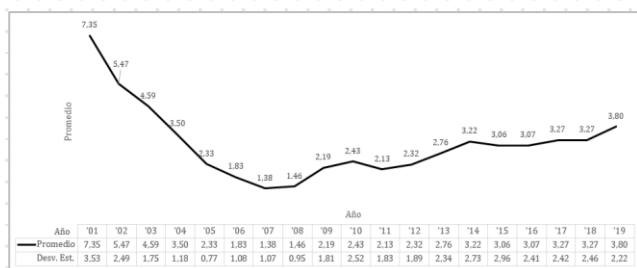
$$Con U_{it} = u_i + v_t + w_{it}$$

Donde:

- α : corresponde a un intercepto fijo,
- i : representa a cada banco,
- t : representa los periodos a estudiar,
- RC_{it} : riesgo crediticio del banco i en el periodo t,
- $BANCA_{it}$: vector de variables internas de la banca múltiple,
- $MACRO_{it}$: vector de variables macroeconómicas,
- β_j : vector de coeficientes de las variables internas del banco,
- φ_k : vector de coeficientes de las variables macroeconómicas,
- U_{it} : término del error,
- u_i : error asociado a la perturbación de corte transversal,
- v_t : error asociado con la serie de tiempo, y
- w_{it} : error puramente aleatorio que corresponde al efecto combinado.

Resultados

Los resultados mostraron que el riesgo de crédito de la banca peruana es de 2,98% en promedio. Al analizar su evolución histórica (figura 1), se muestra que los mayores niveles de morosidad se dan entre el 2001 al 2003 debido a la inestabilidad política nacional generada por el cambio de gobierno del ex mandatario Alberto Fujimori; en adelante el riesgo presentó una tendencia decreciente que se mantuvo de manera estable hasta el 2005. Durante la crisis subprime 2008 – 2009, el riesgo crediticio incrementó evidenciando un impacto macroeconómico en la calidad de la cartera de créditos.



Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Figura 1. El riesgo crediticio en el sistema bancario peruano 2001-2019

Se evaluó la multicolinealidad de las variables mediante el factor de inflación de la varianza, los resultados indican que no existe problema de multicolinealidad, por lo que se optó por utilizar todas las variables incluidas en el estudio.

Tabla 2. Indicadores de la inflación de la varianza

Variable	V.I. F
RK	1,83
EB	1,88
ROE	7,69
ROA	7,13
TB	4,17
CP	2,24
PM	3,45
PBI	2,49
INF	1,91
TC	1,81
DESEMP	2,14
TR	2,69

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Se tomaron en consideración tres modelos de regresión para datos de panel: mínimos cuadrados ordinarios agrupados (OLS), modelo de efectos fijos y modelo de efectos aleatorios; para la significancia de los parámetros se utilizaron niveles de 10%, 5% y 1%. Se optó por el modelo de efectos fijos basados en las pruebas de Breusch-Pagan y Hausman, debido a que presentó el mayor R².

El poder explicativo general del modelo es alto con R² igual a 71%. Esto indica que el 71% de la variación del riesgo crediticio se puede explicar por el modelo.

Para las variables internas del banco se encontró una asociación negativa entre la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), la eficiencia bancaria (EB), el crecimiento de los préstamos (CP), el poder de mercado (PM) y el riesgo crediticio. El ROE y el riesgo de crédito se relacionan negativamente, lo cual explica que a mayor rendimiento financiero existe una probabilidad menor de adoptar riesgos al momento de otorgar créditos, ya que un deterioro en la calidad de la cartera afecta directamente en los resultados por las pérdidas generadas. Esto es congruente con los resultados de Urbina Poveda (2019); Uquillas y González (2017); Louhichi y Boujelbene (2016); Boudriga et al. (2009).

En cuanto a la eficiencia bancaria (EB), se encontró una relación negativa con el riesgo de créditos de la banca múltiple peruana, esta misma relación fue encontrada por Akhtar, Ali y Sadaqat (2011). Esto debido a que los gerentes ineficientes no enfrentarán con éxito el proceso de otorgar y monitorear préstamos que disminuyan la calidad crediticia de los bancos provocando un crecimiento en el problema de los préstamos (Salas y Saurina, 2002). Los bancos ineficientes mantienen una cartera más riesgosa, la mala gestión en las instituciones bancarias resulta en la mala calidad de los préstamos y, por lo tanto, aumenta el nivel de préstamos en mora como se menciona en el estudio hecho por Berger y DeYoung (1997).

Asimismo, los coeficientes estimados para el crecimiento de los préstamos (CP) indican que es negativo y estadísticamente significativo, interpretándose que las estrategias de para otorgar créditos en Perú están impulsadas por la experiencia de los bancos en actividades

de intermediación que permiten un mejor control del riesgo crediticio. Este hallazgo es consistente con investigaciones previas de Louhichi y Boujelbene (2016); Boudriga et al. (2009).

Se confirma, que un mayor poder de mercado (PM) de las entidades financieras se traduce en la reducción de la morosidad de la cartera de créditos. Los resultados se apoyan en Salazar (2019) y Musaddiq Babangida (2016) cuya variable, en su investigación, no fue significativa.

Para los factores macroeconómicos, se encontró una asociación positiva entre el tipo de cambio (TC) y la tasa de referencia (TR) en relación con el riesgo de crédito; mientras que, entre este último y el PBI se encontró una asociación negativa.

Se halló que el tipo de cambio (TC) tiene un efecto positivo en los préstamos deteriorados. El resultado señala que siempre que exista una apreciación de la moneda local, las carteras de morosidad de las entidades de crédito se espera que sean altas. Los resultados se apoyan en el modelo de Castro (2013); Khemraj y Pasha (2009); Türsoy et al. (2008).

La tasa de referencia (TR) afecta la carga de la deuda y, en consecuencia, la probabilidad de que un prestatario pague su deuda. Los resultados del informe refuerzan la importancia del entorno macroeconómico y muestran que una mayor tasa de referencia tiende a incrementar significativamente el riesgo crediticio. Por tanto, se confirma el importante vínculo entre la tasa de referencia y el riesgo crediticio señalado por Louzis et al. (2012); Nkusu (2011). Es importante recalcar el papel fundamental que las autoridades monetarias desempeñan en la estabilización de este riesgo.

El coeficiente estimado para la tasa de crecimiento del PIB real es negativo y significativo en relación con el índice de morosidad del banco. El signo negativo indica que, durante el período de auge económico, las actividades económicas aumentan, por lo tanto, los prestatarios y los bancos mantendrán suficiente efectivo para cumplir con sus obligaciones financieras. Por otro lado, durante el período de recesión, la capacidad de reembolso será peor que antes, por lo que aumenta la probabilidad de incumplimiento del préstamo, conclusión también obtenida por Aver (2008) y Fofack (2005), en estudios previos.

Los hallazgos revelaron que la adecuación de capital (RK) e inflación (INF) tienen una relación estadísticamente insignificante con el riesgo crediticio, a continuación, mostramos los resultados de los modelos aplicados.

1. Modelo de mínimos cuadrados ordinarios agrupados (OLS) Homogeneidad total

Tabla 3. ANOVA modelo OLS

FV	SC	GL	CM	F	P
Modelo	205,304764	12	17,1087304	8,64	0,000
Residual	633,790986	190	3,88		
Total	1070,64	202			

R² = 0,3762
R² Ajustado = 0,3327
D.W = 0,3821

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 4. Prueba t para los parámetros del modelo OLS

Parámetro	Coefficiente	t	P
RK	-0,1305	2,95	0,004
EB	-0,007	-1,96	0,051
ROE	-0,018	-0,65	0,513
ROA	-0,043	-0,20	0,842
TB	-1,095	-5,69	0,000
CP	-0,004	-1,29	0,197
PM	0,092	3,63	0,000
PBI	-0,232	-2,55	0,012
INF	-0,183	-1,46	0,147
TC	2,066	3,04	0,003
DESEMP	-0,116	-0,79	0,428
TR	0,426	2,11	0,036
CONSTANTE	13,148	3,49	0,001

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 5. Prueba de autocorrelación de Wooldridge

Wooldridge test for autocorrelation
H0: No hay autocorrelación de primer orden
F(1, 10) = 77,386
Prob > F = 0,0000

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

2. Modelo de efectos aleatorios Heterogeneidad inobservable

Tabla 6. Prueba de heterocedasticidad de Wald para el modelo de efectos aleatorios

Variable grupo: banco	Numero de observaciones=185 Número de grupos= 11
R-Cuadrado:	
within = 0,3807	
between = 0,4653	
overall = 0,3762	
H0: No existe heterocedasticidad	Wald Chi ² (12) = 103,173 Prob > Chi ² = 0,000

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 7. Prueba t para los parámetros del modelo de efectos aleatorios

Parámetro	Coefficiente	t	P
EB	-0,007	-1,96	0,051
ROE	-0,018	-0,65	0,513
ROA	-0,043	-0,20	0,842
TB	-1,095	-5,69	0,000
CP	-0,004	-1,29	0,197
PM	0,092	3,63	0,000
PBI	-0,232	-2,55	0,012
INF	-0,183	-1,46	0,145
TC	2,066	3,04	0,003
DESEMP	-0,116	-0,79	0,428
TR	0,426	2,11	0,036
CONSTANTE	13,148	3,49	0,001

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 8. Test de Breusch y Pagan

Test de Breusch - Pagan para autocorrelación en el modelo de efectos aleatorios
H0: No existe autocorrelación
Chi bar ² = 0,000
P > Chi ² = 1,000

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

3. Modelo de efectos fijos aplicando la corrección PCSE

Tabla 9. Prueba t para los parámetros del modelo de efectos fijos

Parámetro	Coefficiente	t	P
RK	0,151	0,35	0,726
EB	-0,005	-2,06	0,041
ROE	-0,005	-2,03	0,044
ROA	-0,045	-0,16	0,872
TB	0,039	0,15	0,877
CP	-0,004	-1,68	0,094
PM	-0,186	-2,90	0,004
PBI	-0,165	-1,99	0,047
INF	-0,163	-1,06	0,145
TC	1,196	1,71	0,089
Desemp	0,102	0,67	0,506
TR	0,459	2,41	0,017
CONSTANTE	0,513	0,12	0,905

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 10. Especificación de los efectos fijos

Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0,744870	Mean dependent var.	2,985068
Adjusted R-squared	0,710223	S.D. dependent var.	2,412201
S.E. of regression	1,298511	Akaike info criterion	3,476202
Sum squared resid	273,1530	Schwarz criterion	3,876571
Log Likelihood	-298,5487	Hannan-Quinn criter.	3,638462
F-statistic	21,49866	Durbin-Watson stat.	0,652920
Prob(F-statistic)	0,000000		

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 11. Test de Hausman

Ho :	EF y EA no difieren considerablemente
H ₁ :	Efectos Fijos
chi2(12) =	24,25
Prob>chi2 =	0,0188

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Tabla 12. Resultados de la regresión para el modelo de efectos fijos

Parámetro	Coefficiente	T	P	Significancia
CONSTANTE	0,513	0,12	0,905	NS
RK	0,151	0,35	0,726	NS
EB	-0,005	-2,06	0,041	Significativo
ROE	-0,005	-2,03	0,044	significativo
ROA	-0,045	-0,16	0,872	NS
TB	0,039	0,15	0,877	NS
CP	-0,004	-1,68	0,094	Significativo
PM	-0,186	-2,90	0,004	Significativo
PBI	-0,165	-1,99	0,047	Significativo
INF	-0,163	-1,06	0,145	NS
TC	1,196	1,71	0,089	Significativo
Desemp	0,102	0,67	0,506	NS
TR	0,459	2,41	0,017	Significativo

Fuente: Elaboración propia a partir de los reportes financieros de la SBS Perú (2020)

Los resultados de la investigación evidencian, de manera empírica, que las variables internas del banco y las variables macroeconómicas son determinantes del riesgo

crediticio en la banca múltiple peruana. Estos factores en conjunto explican el 71% de la variación del riesgo de crédito.

Respecto a las variables internas del banco:

- Al mejorar la eficiencia de la gestión en 1%, disminuye el riesgo de crédito en 0,5%. Una mejor gestión en la administración de recursos de parte de los gerentes del banco conlleva a una reducción del riesgo de crédito.
- Al incrementar el ROE en 1%, disminuye el riesgo de crédito en 0,5%. Una mejor rentabilidad es una referencia que los préstamos se vienen pagando sin problemas debido a la buena administración de los recursos del banco.
- Los resultados indican que un mayor crecimiento interanual de los préstamos bancarios ocasiona una reducción de los préstamos dudosos, esto causado por la buena administración del riesgo realizada por los directivos y la cual, está enfocada al crecimiento y diversificación de clientes. Entonces, al incrementar los préstamos en el sistema financiero peruano en 1%, se observa una reducción del riesgo de crédito en 0,4%.
- Se confirma que un mayor poder de mercado de los bancos, expresado como los créditos colocados por cada banco frente al total de créditos del sistema financiero peruano, implica un menor riesgo de crédito. Es así como, ante un incremento de 1% en la cuota de mercado de los bancos, el riesgo de crédito disminuye en 19%.

Respecto a las variables macroeconómicas

- Ante un incremento (o disminución) de 1% en el PBI, el riesgo de crédito disminuye (o aumenta) en promedio en 16,5%. Es decir, el riesgo de crédito aumenta en los periodos de recesión económica y disminuye en las fases de expansión del ciclo económico.
- Se corrobora que, en economías parcialmente dolarizadas como la de Perú, el incremento del tipo de cambio origina un aumento del riesgo de crédito de la cartera en dólares. Un incremento de una unidad porcentual en el tipo de cambio aumenta en promedio el riesgo de crédito en 1,2 puntos porcentuales. Dado que el tipo de cambio tiene influencia sobre el riesgo crediticio en la banca múltiple, los bancos deben otorgar preferentemente préstamos en moneda nacional para prevenir el riesgo crediticio durante periodos donde el tipo de cambio muestre incertidumbre.
- Ante un incremento de un punto porcentual en la tasa de referencia de la política monetaria, los préstamos bancarios se encarecerían y afectarían la capacidad de pago de los clientes; por tanto, el riesgo de crédito incrementaría en 0,46 puntos porcentuales.

Conclusiones

El estudio de los determinantes del riesgo de crédito es importante ya que, de acuerdo con la literatura expuesta, se demuestra que los problemas en la calidad de la cartera de créditos pueden desencadenar en crisis bancarias que afecten la situación económica de un país o región. En ese sentido, se han analizado los determinantes del riesgo de crédito mediante dos grupos, basado en las propias

características de la banca múltiple y a través de variables relacionadas al espectro macroeconómico.

Sobre las variables internas del banco debemos indicar que son controlables, por tanto, se pueden administrar para evitar fallas por defectos y se podría implementar medidas de control adecuadas para evitar las pérdidas de los préstamos impagos.

En cuanto a las variables macroeconómicas, los decisores del Estado deben adoptar políticas macroeconómicas que estimulen el crecimiento del PBI y promover la reducción de la tasa de referencia en una economía sólida para salvaguardar los activos bancarios y, por consiguiente, reducir el riesgo de crédito.

En consecuencia, la investigación aporta académicamente a los organismos de control, reguladores, autoridades fiscales y monetarias, gerentes bancarios e incluso accionistas de la banca múltiple.

A raíz del presente análisis, se pueden especificar algunas rutas para ampliar los conceptos acerca de la banca múltiple peruana y particularmente sobre la cartera de créditos impagos. Una extensión de la investigación podría considerar variables como medidas de gobierno corporativo, estado de derecho, control de la corrupción, así como el impacto de los factores culturales y nuevos métodos de organización, reflejado en los resultados del banco.

Referencias

- Adebola, S. S., Wan Yussof, W. S. y Dahalan, J. (2011). The Impact of Macroeconomic Variables on Islamic Banks Financing in Malaysia. *Research Journal of Finance and Accounting*, 2(4), 22-32. Recuperado de <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.1025.3329&rep=rep1&type=pdf>
- Ahmad, I., Salam, S., Ahmad, A. y Abbas, S. (2019). The nexus between credit risk and liquidity risk and their impact on banks financial performance: Evidence from Pakistan. *Sarhad Journal of Management Sciences*, 5(1), 67-86. doi: 10.31529/sjms.2018.5.1.5
- Ahmad, N. H. y Ariff, M. (2008). Multi-country study of bank credit risk determinants. *The International Journal of Banking and Finance*, 5(1), 135-152. doi: 10.32890/IJBF2008.5.1.8362
- Akhtar, M. F., Ali, K. y Sadaqat, S. (2011). Factors Influencing the Profitability of Conventional Banks of Pakistan. *International Research Journal of Finance and Economics*, (66), 117-124. Recuperado de http://joc.hcc.edu.pk/faculty_publications/IRJFE_6_6_11.pdf
- Arpa, M., Giuliani, I., Ittner, A. y Pauer, F. (2001). The influence of macroeconomic developments on Austrian banks: Implications for banking supervision. En Bank for International Settlements, *Marrying the macro-and micropudential dimensions of financial stability*. (1.ª ed., Vol. 1, pp. 91-92). Basel, Switzerland: Monetary and Economic Department. Recuperado de <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.462.4785&rep=rep1&type=pdf#page=99>
- Asfaw, A. H. y Veni, P. (2015). Determinants of credit risk in Ethiopian private commercial banks. *International Journal of Accounting and Financial Management Research*, 5(3), 1-14.
- Aver, B. (2008). An Empirical Analysis of Credit Risk Factors of the Slovenian Banking System. *Managing Global Transitions*, 6(3), 317-334.
- Awojobi, O. (2011). Analysing Risk Management in Banks: Evidence of Bank Efficiency and Macroeconomic Impact. *Journal of Money, Investment and Banking*, 22. Recuperado de <https://papers.ssrn.com/abstract=1947550>
- Banco Central de Reserva del Perú [BCRP]. (2020). *BCRP Data*. Lima, Perú: Gerencia Central de Estudios Económicos del BCRP. Recuperado de <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/index>
- Bank for International Settlements [BIS]. (2010). *Basilea III: Marco regulador internacional para los bancos*. Recuperado de https://www.bis.org/bcbs/basel3_es.htm
- Baronio, A. y Vivanco, A. (2014). *Datos de panel. Guía para el uso de Eviews*. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/328812382_Datos_de_Panel_Guia_para_el_uso_de_Eviews
- Barr, R. S., Seiford, L. M. y Siems, T. F. (1994). Forecasting Bank Failure: A Non-Parametric Frontier Estimation Approach. *Recherches Économiques de Louvain / Louvain Economic Review*, 60(4), 417-429.
- Berger, A. N. y DeYoung, R. (1997). Problem loans and cost efficiency in commercial banks. *Journal of Banking & Finance*, 21(6), 849-870. doi: 10.1016/S0378-4266(97)00003-4
- Bonfim, D. (2009). Credit risk drivers: Evaluating the contribution of firm level information and of macroeconomic dynamics. *Journal of Banking & Finance*, 33(2), 281-299. doi: 10.1016/j.jbankfin.2008.08.006
- Boudriga, A., Boullila Taktak, N. y Jellouli, S. (2009). Banking supervision and nonperforming loans: A cross-country analysis. *Journal of Financial Economic Policy*, 1(4), 286-318. doi: 10.1108/17576380911050043
- Castro, V. (2013). Macroeconomic determinants of the credit risk in the banking system: The case of the GIPSI. *Economic Modelling*, 31, 672-683. doi: 10.1016/j.econmod.2013.01.027
- Chaibi, H. y Ftiti, Z. (2014). Credit Risk Determinants: Evidence From A Cross-Country Study. *Research in International Business and Finance*, 33, 1-16. doi: 10.1016/j.ribaf.2014.06.001
- Das, A. y Ghosh, S. (2007). Determinants of Credit Risk in Indian State-owned Banks: An Empirical Investigation. *Reserve Bank of India*, 12(2), 48-66.
- Di Pietro, F., Lusignani, G. y Oliver, M. D. (2012). Business Cycle and the Riskiness of Italian Firm: An Empirical Analysis. *Journal of Modern Accounting and Auditing*, 8(1), 66-76.

- Fofack, H. (2005). *Nonperforming Loans in Sub-Saharan Africa: Causal Analysis and Macroeconomic Implications*. World Bank Publications. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=44IQhcGs sd8C&lpg=PA25&ots=ztb75B2KI-&dq=fofack%20credit%20risk&lr&hl=es&pg=PA1#v=onepage&q&f=false>
- Freixas, X. y Rochet, J. (1997). *Microeconomics of Banking* (1.ª ed.). Londres, Inglaterra: The MIT Press. Recuperado de <https://econpapers.repec.org/bookchap/mtptitles/0262061937.htm>
- Ganic, M. (2014). Bank Specific Determinants of Credit Risk-An Empirical Study on the Banking Sector of Bosnia and Herzegovina. *International Journal of Economic Practices and Theories*, 4(4), 428-436.
- Ghosh, A. (2015). Banking-industry specific and regional economic determinants of non-performing loans: Evidence from US states. *Journal of Financial Stability*, 20, 93-104. doi: 10.1016/j.jfs.2015.08.004
- Gujarati, D. y Porter, D. (2010). *Econometría*. México D.F., México: McGraw Hill/Interamericana Editores S.A.
- Gutierrez, J. (2020, noviembre). El modelo de datos de panel. *Todo Econometría*. Recuperado de <https://todoeconometria.com/paneldata1/>
- Haslem, J. A. (1968). A Statistical Analysis of the Relative Profitability of Commercial Banks. *The Journal of Finance*, 23(1), 167-176. doi: org/10.2307/2325316
- Katuka, B. (2017). Credit Risk Dynamics in Listed Local Banks in Zimbabwe (2009-2013). *Journal of Economics and Sustainable Development*, 8(22), 33-38. Recuperado de <https://papers.ssrn.com/abstract=3832564>
- Kharabsheh, B. (2019). Determinants of bank credit risk: Empirical evidence from Jordanian Commercial Banks. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 23(3), 1-12.
- Khemraj, T. y Pasha, S. (2009). The determinants of non-performing loans: an econometric case study of Guyana. *Munich Personal RePEc Archive*. Recuperado de <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/53128/>
- Kwan, S. y Eisenbeis, R. A. (1997). Bank Risk, Capitalization, and Operating Efficiency. *Journal of Financial Services Research*, 12(2), 117-131. doi: 10.1023/A:1007970618648
- Labra, R. y Torrecillas, C. (2014). Guía CERO para datos de panel. Un enfoque práctico. Recuperado de https://www.catedraum-innova.com/documents/Working%20papers/WP2014_16_Guia%20CERO%20para%20datos%20de%20panel_Un%20enfoque%20practico.pdf
- Lin, S. L., Penm, J. H. W., Gong, S.-C. y Chang, C.-S. (2005). Risk-based capital adequacy in assessing on insolvency-risk and financial performances in Taiwan's banking industry. *Research in International Business and Finance*, 19(1), 111-153. doi: 10.1016/j.ribaf.2004.10.006
- Louhichi, A. y Boujelbene, Y. (2016). Credit risk, managerial behaviour and macroeconomic equilibrium within dual banking systems: Interest-free vs. interest-based banking industries. *Research in International Business and Finance*, 38, 104-121. doi: 10.1016/j.ribaf.2016.03.014
- Louzis, D. P., Vouldis, A. T. y Metaxas, V. L. (2012). Macroeconomic and bank-specific determinants of non-performing loans in Greece: A comparative study of mortgage, business and consumer loan portfolios. *Journal of Banking & Finance*, 36(4), 1012-1027. doi: 10.1016/j.jbankfin.2011.10.012
- Lu, Z. (2013). *Credit risk determinants analysis: Empirical evidence from Chinese commercial banks* (tesis de maestría). The University of Nottingham, England. Recuperado de <http://eprints.nottingham.ac.uk/26753/1/>
- Martinez, M. S. y Schumkler, S. L. (2002). Do Depositors Punish Banks for Bad Behavior? Market Discipline, Deposit Insurance, and Banking Crises. *The Journal of Finance*, 56(3), 1029-1051. doi: 10.1111/0022-1082.00354
- Montero, R. (2011). Efectos fijos o aleatorios: test de especificación. Recuperado de <http://www.ugr.es/~montero/matematicas/especificacion.pdf>
- Musaddiq Babangida, S. (2016). *Credit Risk Determinants of North Cyprus Banking Sector* (tesis de maestría). Eastern Mediterranean University, Chipre del Norte. Recuperado de <http://i-rep.emu.edu.tr:8080/xmlui/handle/11129/3596>
- Nkusu, M. (2011). Nonperforming Loans and Macrofinancial Vulnerabilities in Advanced Economies. *International Monetary Fund*. Recuperado de <https://papers.ssrn.com/abstract=1888904>
- Podpiera, J. y Weill, L. (2008). Bad luck or bad management? Emerging banking market experience. *Journal of Financial Stability*, 4(2), 135-148. doi: 10.1016/j.jfs.2008.01.005
- Salas, V. y Saurina, J. (2002). Credit Risk in Two Institutional Regimes: Spanish Commercial and Savings Banks. *Journal of Financial Services Research*, 22(3), 203-224. doi: 10.1023/A:1019781109676
- Salazar, F. (2019). *Determinantes macro y microeconómicos del riesgo crediticio en el sistema bancario peruano* (tesis doctoral). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado de <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/4761>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (2020). *Estadísticas y Publicaciones*. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/>
- Tehulu, T. A. y Olana, D. R. (2014). Bank-Specific Determinants of Credit Risk: Empirical Evidence from Ethiopian Banks. *Research Journal of Finance and Accounting*, 5(7), 80-85. Recuperado de <https://iiste.org/Journals/index.php/RJFA/article/view/12319/12713>
- Thalassinos, E. y Thalassinos, Y. (2018). How to Avoid Financial Crises. *Challenges and Opportunities in the Digital Era*, 232-243. doi: 10.1007/978-3-030-02131-3_21

- Türsoy, T., Resatoglu, N. y Rjoub, H. (2008). Macroeconomic Factors, the APT and the Istanbul Stock Market. *International Research Journal of Finance and Economics*, (22), 9.
- Uquillas, A. y González, C. (2017). Determinantes macro y microeconómicos para pruebas de tensión de riesgo de crédito: Un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia basado en la tasa de morosidad. *Ensayos sobre Política Económica*, 35(84), 245-259. doi: 10.1016/j.espe.2017.11.002
- Urbina Poveda, M. (2019). Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano. *Boletín de Coyuntura*; 23, 4-9. doi: 10.31164/bcoyu.23.2019.842
- Waemustafa, W. y Sukri, S. (2015). Bank Specific and Macroeconomics Dynamic Determinants of Credit Risk in Islamic Banks and Conventional Banks. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 5(2), 476-481.
- Zheng, C., Sarker, N. y Nahar, S. (2018). Factors affecting bank credit risk: An empirical insight. *Journal of Applied Finance & Banking*, 8(2), 45-67.
- Zribi, N. y Boujelbene, Y. (2011). The factors influencing bank credit risk: The case of Tunisia. *Journal of Accounting and Taxation*, 3(4), 70-78. doi: 10.5897/JAT11.006

Los comportamientos prosociales y la disposición a la contribución económica de los visitantes del Parque Nacional Cotopaxi, Ecuador

The prosocial behaviors and the disposition to the economic contribution in the visitors of the Cotopaxi National Park, Ecuador

URL: <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1602>

Marcelo Mantilla-Falcón¹; Roberto Valencia-Núñez²; Tatiana Valle-Álvarez³

Fecha de recepción: 27 de julio de 2021

Fecha de aceptación: 09 de febrero de 2022

Resumen

La actividad recreativa en áreas naturales tiene gran importancia en los tiempos modernos, pero su sostenibilidad económica presenta serias dificultades y limitaciones. Una forma de velar por su cuidado y conservación es a través de aportes voluntarios por parte de los visitantes en vista que las aportaciones del Estado no son suficientes. El presente estudio analiza los escenarios posibles para conseguir fondos económicos para la sostenibilidad financiera del Parque Nacional Cotopaxi en Ecuador, mediante un cuasi experimento donde participaron 407 turistas nacionales e internacionales clasificados en tres grupos aleatoriamente: reciprocidad, conformidad y anonimidad, enmarcado en lo que se conoce como conductas prosociales. La investigación se desarrolló in situ a 4800 metros sobre el nivel del mar. Se aplicó una encuesta debidamente validada con preguntas dicotómicas y de opción múltiple. Los resultados más evidentes demuestran que los turistas extranjeros tienen mayor disponibilidad y voluntad a colaborar en un rango superior a los 5,00 dólares americanos. Se concluye que una solución adecuada para garantizar el cuidado y conservación de áreas naturales es a través de aportes voluntarios de los visitantes porque los presupuestos estatales siempre serán un limitante.

Palabras clave: Áreas naturales, anonimidad, reciprocidad, voluntariedad, conductas prosociales.

Abstract

Recreational activity in natural areas is of great importance in modern times, but its economic sustainability presents serious difficulties and limitations. One way to ensure its care and conservation is through voluntary contributions from visitors, since the State's contributions are not enough. This study analyzes the possible scenarios to obtain economic funds for the financial sustainability of the Cotopaxi National Park in Ecuador, through a quasi-experiment where 407 national and international tourists participated randomly classified into three groups: reciprocity, conformity and anonymity, framed in what is known as prosocial behaviors. The research was carried out in situ at 4800 meters above sea level. A duly validated survey with dichotomous and multiple-choice questions was applied. The most evident results show that foreign tourists are more willing and willing to collaborate in a range higher than US \$ 5.00. It is concluded that an adequate solution to guarantee the care and conservation of natural areas is through voluntary contributions from visitors because state budgets will always be a constraint.

Keywords: Natural areas, anonymity, reciprocity, voluntariness, prosocial behaviors.



Esta publicación se encuentra bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento - NoComercial 4.0 Internacional.

¹ Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato – Ecuador. E-mail: luismmantilla@uta.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8209-7365>

² Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato – Ecuador. E-mail: edisonrvalencia@uta.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2280-9129>

³ Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato – Ecuador. E-mail: alexandratvalle@uta.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1000-2531>

Introducción

Los parques nacionales son considerados como un bien público puesto que pertenecen al Estado y requieren de un presupuesto para su sostenibilidad natural y financiera, pero cuando este rubro es limitado hay que recurrir a la contribución de sus visitantes con aportes que pueden tener varias características, por ejemplo: voluntarios, donaciones, establecidos bajo ley o decreto o autofinanciamiento.

Comprender este fenómeno ha llevado a someter a un cuasiexperimento en campo sobre las aportaciones voluntarias que podrían hacer los visitantes al Parque Nacional Cotopaxi (PNC), ubicado en las provincias de Cotopaxi, Pichincha y Napo, República del Ecuador. En primera instancia es fundamental conocer el grado de desprendimiento económico que está dispuesto hacer el turista o visitante, nacional o extranjero, con su aporte a la sostenibilidad del área natural. El estudio busca encontrar la probabilidad de obtener más recursos, dependiendo de las características del visitante: edad, nivel de ocupación y de instrucción, procedencia, género, entre otras y, particularmente, la taxonomía del aporte, si es voluntario, en términos anónimos o de carácter recíproco.

Para comprender el comportamiento del aportante, es importante aproximarse a las teorías de la conducta prosocial y factores como el altruismo, la colaboración, la voluntariedad y cómo estos elementos subjetivos se materializan en acciones tangibles para el sostenimiento económico de un recurso natural que requiere urgente apoyo financiero y económico.

La conducta prosocial

Una característica básica del ser humano es acudir en ayuda de otro como un valor intrínseco de la persona, no siempre ocurre esto porque a veces afloran conductas negativas que impiden su realización (Marín Escobar, 2014). El mismo autor hace referencia que el detonante de la conducta prosocial está influido por una serie de factores como: religión, edad, sexo, nivel de educación, la cultura, desarrollo cognitivo, entre otros. Para autores como Eisenberg, Fabes y Spinrad (2006) y Martorell, González, Aloy y Ferris (1995) la conducta prosocial puede ser entendida como todo comportamiento social positivo de carácter voluntario y beneficioso para los demás. Hay que considerar que la conducta prosocial “se va desarrollando en el individuo de forma progresiva, en interacción con otras áreas cognitivas y de personalidad que pueden facilitar o inhibir su desarrollo” (Calbo, González, & Martorell, 2001, pág. 96), por esta razón debe ser educada y reforzada para formar individuos con alto grado de empatía, solidaridad y pertenencia.

Otra definición más sencilla es la que proponen Martorell, González, Ordoñez y Gómez (2011), entendida como “conducta social positiva” donde queda implícita la conducta de ayuda, cooperación, intercambio y cumplimiento de normas sociales y su desarrollo está ligado al aprendizaje en el núcleo familiar o la relación entre iguales. En definitiva,

“la Conducta Prosocial es un concepto multidimensional, cuyos comportamientos voluntarios están asociados a una búsqueda de recompensas en las que ayudar, compartir, consolar, cuidar y empatizar no sólo beneficia al otro, sino que también beneficia a las personas que realizan dichos comportamientos” (Correa Duque, 2017, pág. 6).

Finalmente, el comportamiento prosocial y el comportamiento agresivo, son dos caras de una misma moneda, es decir, son conductas modeladas por procesos tanto cognitivos y emocionales influenciados por los estilos de crianza (Cuervo Martínez, 2010).

cuando las personas buscan maximizar únicamente sus ganancias, se dice que son *proself* o con tendencia individualista, y cuando además o en vez de eso incluyen entre sus disposiciones los intereses de otros o la preocupación por los resultados de un grupo en general, se dice que tienen tendencias *prosociales* (Amaya-Durán, Ballesteros, & López-López, 2014).

Según Auné, Blum, Abal Facundo, & Lozzia (2014), existen varias perspectivas que ayudan a entender cuáles son las motivaciones de la conducta prosocial. Desde el punto de vista biológico, tomando como referencia el modelo neo-darwiniano, la tendencia prosocial surge debido a que las personas actúan en base a los valores que se van heredando a través de las diferentes generaciones. Desde otra perspectiva, dentro de la hipótesis de la empatía-altruismo, no solo el egoísmo y el altruismo son las únicas motivaciones de la conducta prosocial ya que además de estos dos factores también intervienen el colectivismo y la motivación moral. El colectivismo busca el beneficio común y la motivación moral tiene como fin mantener el principio moral e equitativo de manera general. Asimismo, una investigación en torno a la participación y el mantenimiento de las actividades de voluntariado ha demostrado que existen seis motivaciones esenciales, estos son: valor expresivo, comprensión, social (convivir con amigos y familiares), de la carrera (realizar actividades que busquen beneficiar a la carrera profesional), protección y mejora (estar bien con uno mismo y así promover el crecimiento y progreso individual).

Por lo general una conducta prosocial es determinada como una conducta de una persona hacia otra con el objetivo de ayudar a los demás, se define como una conducta beneficiosa y colecturía hacia otras personas; y la misma hace que se relacione con un desarrollo emocional y su personalidad, de tal manera que obtiene acciones de ayuda cooperación y altruismo. Y es así como la conducta prosocial es la conducta voluntaria en donde engloba el compartir, dar protección y apoyo. Una conducta prosocial siempre va a ser posible cuando exista un acto de empatía que tiene una persona hacia los demás, de tal manera que la empatía suele tener más relación con la prosocialidad que la empatía en sí. La empatía tiene varias respuestas una de ellas es la afectividad, es decir, el poder diferenciar entre destreza de tomar una perspectiva y un estado afectivo ante

las personas de su alrededor. Dentro de la conducta prosocial la empatía suele ser vital, ya que existe una gran relación positiva entre la empatía de los jóvenes y niños. Además, sabemos que tener un alto nivel de empatía con los demás genera una conducta cooperativa, pero a su vez los jóvenes antisociales suelen tener un nivel de empatía muy baja en comparación con los demás (Arias Gallegos, 2015).

Altruismo

Analizar el altruismo resulta un tema interesante, por ejemplo, saber que puede disfrutar de un espacio natural especial genera en el visitante cierto nivel de emociones positivas motivadoras a la contribución económica, en contraposición con el individuo egoísta (Amaya-Durán, Ballesteros, & López-López, 2014). El altruismo no solo pasa por el tema económico sino también, en este caso, como un valor de conducta pro-ambiental, (Américo, García, & Cortes, 2017), lo que quiere decir que hay un empoderamiento con el recurso natural por el beneficio recibido de paz y armonía en comunión con la estética y paisajística involucradas.

El altruismo como una conducta prosocial puede ser entendido como ese comportamiento personal que busca beneficiar a otros, en este caso, a la naturaleza y, pasa por tres momentos: obtener un beneficio ellas mismas; cumplir con normas personales, y; beneficiar a otras personas (Castro, 2002). En definitiva, “las motivaciones altruistas son un factor empíricamente relevante en la explicación del comportamiento proambiental” (Castro, 2002, pág. 323). Es importante clarificar que “el altruismo se basa en los motivos o intenciones de la persona cuya finalidad es el bien del otro o de los otros. Mientras que la conducta prosocial se refiere a una conducta positiva social, pero sin hacer mención necesariamente a una intención altruista” (Montagud Rodríguez, 2010, pág. 3).

Oliner 2002, citado por Pulido Avalos, Ribes Ñesta, López Ortiz y López Serna (2015) argumenta que para considerarse una conducta o comportamiento altruista debe cumplir entre otras las siguientes condiciones: 1) debe estar dirigido exactamente ayudar a alguien más, 2) puede involucrar cierto riesgo o sacrificio para el actor, 3) no venga acompañado de ninguna recompensa, y; 4) sea necesariamente voluntario. En el tema que ocupa la presente investigación se podría justificar el primer argumento considerando que la contribución que hace el visitante es para ayudar a la sostenibilidad financiera del área natural, los ingresos pasarían por una institución del Estado (Ministerio del Medio Ambiente), la segunda característica no tendría implicación puesto que no reviste de ningún peligro o riesgo para el donante; con respecto a la tercera condición si habría una recompensa implícita, disfrutar del paisaje natural y la recreación que ello implica, y; se cumpliría la voluntariedad puesto que al menos en el caso del PNC, no se cobra por el ingreso a sus instalaciones ni a connacionales ni a extranjeros.

Colaboración

Frente a la interrogante ¿por qué colabora la gente? hay variadas perspectivas y teorías sobre la cooperación, fenómeno que también se halla presente en este experimento investigativo, por ejemplo, desde la óptica filosófica griega la cooperación estaba implícita en el ethos, luego en la tradición judeo-cristiana se podría entender como vida en comunidad; desde la concepción evolutiva Dawkins habla de la cooperación como mecanismo para la perpetuación de la especie; desde la perspectiva psicológica la cooperación forma parte del entramado de la conducta social y que han servido de base para experimentos en los “dilemas sociales” (Hernández Martínez, Romero Ojalora, & Guzmán Prado, 2009).

Ahora analizada desde la economía bien se puede decir que la cooperación toma otro giro pues desde la perspectiva económica ortodoxa se privilegia la noción de competencia como ley natural de las interacciones económicas (Hernández Martínez, Romero Ojalora, & Guzmán Prado, 2009). La efectividad de la cooperación tiene como factor determinante la confianza, así “la cooperación y el altruismo en la interacción cooperativa humana están mediados por relaciones de confianza variables entre los agentes” (Acedo & Gomila, 2013, pág. 225).

Voluntariedad

A la hora de hacer las contribuciones voluntarias se puede estimular hacia un aporte mayor considerando aspectos como la reciprocidad, elemento que es analizado a continuación desde diferentes puntos de vista, por ejemplo, se entiende por reciprocidad a la “correspondencia mutua de una persona o cosa con otra” (RAE, 2019). Visto así, se puede decir que “la voluntad es un componente racional de la conducta” (Rohlf, 2014, pág. 307), que podría fácilmente interpretarse como un deseo, pero este último, es un componente afectivo y emocional. Extrapolando al presente estudio, las personas no colaboran por el simple deseo de hacerlo sino por un ejercicio racional y consciente de aportar para el cuidado del bien natural.

Metodología

Se trata de una investigación cuantitativa de corte cuasi-experimental de carácter transversal llevada a cabo en el Parque Nacional Cotopaxi. El centro de operaciones se ubicó en dos lugares definidos: el primero en la laguna Limpiopungo a 3.800 m.s.n.m. y el segundo, en el Refugio José Rivas a 4.800 m.s.n.m, al pie de los deshielos del Volcán Cotopaxi. En los procesos de recolección de la información de campo participaron los 4 investigadores y con el acompañamiento de estudiantes universitarios de los últimos semestres de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Los encuestadores fueron entrenados y supervisados para evitar errores en el proceso de aplicación del instrumento metodológico.

El cuasi experimento tuvo las siguientes variantes: un grupo de estudiantes abordaban a turistas nacionales y

extranjeros, le explicaban las características del estudio y se les entregaba un pequeño recuerdo (artesanía de la serranía) por el tiempo dispensado para la entrevista, se cataloga como aporte bajo la figura de *reciprocidad*.

Un segundo grupo de encuestadores abordaban a los turistas nacionales y extranjeros, les explicaban las razones de la encuesta y antes de preguntar sobre la disposición de donar un aporte económico se exponía un valor referente (5 dólares) y se continuaba con las preguntas planteadas, se cataloga como aporte de *conformidad*.

Finalmente, un tercer grupo simplemente proseguía con la aplicación de la encuesta sin ningún tipo de condicionante, ni comentario referencial de aporte previo o entrega de recuerdos, se clasificaron como aportes en *anonimidad*.

Estas tres características: reciprocidad, voluntariedad y anonimidad fueron sometidas a análisis para verificar la hipótesis de probabilidad de consecución de donaciones personales en atención a la intencionalidad y espontaneidad de la contribución. En la encuesta participaron 251 turistas nacionales y 156 turistas extranjeros; 43% son de género femenino y 57% masculino. Su edad tiene un promedio de 33,1 años y una desviación típica de 13,06 años.

La recolección de los datos *in situ* se desarrolló en tres fechas distintas con un lapso de 2 meses de diferencia entre ellas.

En una primera fase se utilizó regresión logística binaria conforme al siguiente modelo matemático:

$$\Pr(y = 1) = P \quad (1)$$

$$\Pr(y = 0) = 1 - P \quad (2)$$

$$\Pr(y = 1) = \frac{1}{1 + e^{-(a+bx)}} = P \quad (3)$$

$$\Pr(y = 0) = 1 - \frac{1}{1 + e^{-(a+bx)}} = 1 - P \quad (4)$$

En un segundo momento se utiliza árboles de decisión para verificar la probabilidad de aportación en función de los tipos de visitante, entendiéndose que este es un método de segmentación, que trata de resolver los problemas de discriminación en una población segmentando de forma progresiva la muestra para obtener finalmente una clasificación fehaciente en grupos homogéneos (Pérez, Técnicas estadísticas con variables categóricas, 2014a). El método escogido fue el CHAID (*Chi-square Automatic Interaction Detector*) que permite explorar el análisis de los datos para verificar variables importantes y sus interacciones enfocadas a la segmentación y a los análisis descriptivos (Pérez, 2014b).

Resultados

Dadas las condiciones especiales del trabajo de campo y en función de la oportunidad de aplicar el estudio, se logró recoger información de 121 (29,7%) personas bajo la modalidad de aporte voluntario; 189 (46,4%) aporte anónimo y, 97 (28,3%) aporte recíproco. Al contrastar con el género, mediante Ji cuadrado se constata que no hay

diferencia estadística significativa ($X^2_{(1,866)} = 5,99$; *p-value* 0,393), es decir, los tres grupos y los dos géneros están repartidos de manera equitativa. Del mismo modo, se contrastó con el origen o procedencia (nacionales o extranjeros) y se evidencia una diferencia muy significativa (*p-value* 0,002). Se debe considerar que la selección de los elementos de observación fue aleatoria y no obedecía a ningún algoritmo o intencionalidad del investigador, sino simplemente, a la oportunidad de la presencia del turista (nacional o extranjero) y a la oportunidad del encuestador.

Como variable de análisis se mantiene el tipo de contribución para correlacionar con las otras características sociodemográficas de los visitantes, por ejemplo, el estado civil, no se evidencia diferencias, quiere decir que los estados civiles están distribuidos de manera similar en los tres grupos de aportantes. Si es importante señalar que el estado civil presentó las siguientes condiciones: solteros, 52,1%; casados, 39,8%; divorciados, 5,2%, el resto comprende a viudos y unión de hecho, estos valores son del grupo total investigado. Para una comprensión de la cartografía general del visitante del Parque Nacional Cotopaxi al verificar por procedencia, no hay diferencia estadística que sea significativa.

La condición laboral del visitante estuvo presente en las tres modalidades de aportación pero no marcó diferencias significativas y en conjunto los datos laborales es como sigue: el 45,4% se declara empleado con relación de dependencia, sin importar si es del sector público o privado; le sigue en orden de importancia los que se consideran independientes (empresarios, comerciantes, trabajo por cuenta propia) con el 23,8%, sin embargo, hay un importante 23,3% que se encuentra cursando sus estudios.

Esta misma variable contrastada por procedencia de origen si tiene diferencias ($X^2_{(16,743)} = 9,48$; *p-value* 0,002); es importante recalcar que en el grupo de extranjeros hay presencia importante de jubilados y muy pocos estudiantes que se opone a los visitantes nacionales donde los porcentajes de estudiantes alcanza el 17,9%.

Del universo de visitantes el 58,5% tienen instrucción superior de tercer nivel y el 19,9% cuenta con posgrado, esta misma variable al ser verificada por procedencia la realidad es muy diferente: *p-value* 0,0000; ahora al contrastar con el tipo de aportante mediante razón de verosimilitud, también hay diferencias importantes: *p-value* 0,038.

La razón mayoritaria para visitar el PNC es el turismo ecológico (88,5%) seguido de deportes (7,6%). En cuanto al origen o procedencia si hay diferencias: *p-value* 0,005 de razón de verosimilitud, y; en consideración del tipo de aportante no se marca ninguna diferencia.

Una condición principal de este estudio es la cantidad de dinero que estaría dispuesto a pagar por acceder al PNC en el caso que fuera cobrado el ingreso (en la actualidad es gratuito) y las estadísticas es como sigue:

Tabla 1. Intención de aportes por ingreso al PNC

Aporte en dólares	Frecuencia	Porcentaje
de 0 a 5	271	66,6
de 6 a 10	75	18,4
de 11 a 15	14	3,4
de 16 a 20	22	5,4
de 21 a 55	25	6,1
Total	407	100,0

Fuente: Elaboración propia

Se evidencia que el mayor porcentaje no supera los 5 dólares americanos, dicho valor es considerado como razonable y justo por el disfrute de la naturaleza y sus atractivos importantes. Al contrastar con el origen del turista los resultados son como se presenta en la tabla 2.

Tabla 2. Intención de aportación por procedencia del turista

Aportes en dólares		País de origen		Total
		Nacional	Extranjero	
de 0 a 5	Recuento	208	63	271
	% del total	51,1%	15,5%	66,6%
de 6 a 10	Recuento	36	39	75
	% del total	8,8%	9,6%	18,4%
de 11 a 15	Recuento	1	13	14
	% del total	0,2%	3,2%	3,4%
de 16 a 20	Recuento	3	19	22
	% del total	0,7%	4,7%	5,4%
de 21 a 55	Recuento	3	22	25
	% del total	0,7%	5,4%	6,1%
Total	Recuento	251	156	407
	% del total	61,7%	38,3%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Con respecto al tipo de aportaciones los datos no muestran diferencias significativas: ($X^2_{(15,160)} = 15,50$; p -value 0,056) pero, las cifras evidencian claras que los extranjeros están dispuestos a pagar un valor mayor que los nacionales y que supera los 5 dólares americanos.

Una condición importante para la afluencia de turistas al parque es la difusión que se pueda hacer del mismo y varios son los canales por los que el visitante tiene acceso a información, pero resulta significativo evidenciar que el turista nacional lo hace por recomendaciones de terceros (30,7%) y redes sociales (12%), en su defecto el visitante extranjero lo hace por recomendaciones de terceros (14,7%), el internet y las agencias de viajes (21,4%). Al verificar las diferencias entre procedencia y medios de información son significativas: ($X^2_{(7,8147)} = 33,258$; p -value 0,0000). Si se considera el tipo de aportante y los medios de información también hay diferencias: ($X^2_{(12,59)} = 15,039$; p -value 0,020).

La dinámica de agrupación para acceder y visitar el PNC es bastante característica, generalmente son grupos de amigos que se organizan para hacer turismo de montaña o ecológico y comprende un 43,2%, le sigue en orden de importancia los grupos familiares con el 35,4% sin dejar de considerar que también lo hacen parejas que tienen una relación sentimental (12%). Desde el punto de vista de la procedencia, el extranjero más lo hace en grupos de amigos y pareja, mientras que el nacional entre amigos y familia; El p -value de 0,018 así lo determina. Finalmente, por tipo de aportante no hay diferencias: p -value = 0,218.

Al considerar el tiempo de permanencia en el PNC los investigados consideran en promedio 4,9 horas, sin embargo al discriminar entre nacionales y extranjeros las cifras varían significativamente: 3,69 h. y 6,85 h. respectivamente.

Una característica importante de la cartografía socioeconómica del visitante del parque lo constituye su capacidad de gasto, por tanto, está relacionada con los ingresos económicos que percibe o dispone, en efecto, el 49,4% tiene ingresos inferiores a 700,00 dólares americanos, esto significa que más del 50% supera este valor en su economía personal. Al discriminar entre nacionales y extranjeros las diferencias son muy distantes, p -value 0,0000.

Se ha dicho que una forma de enterarse de la existencia de lugares turísticos es a través del internet y particularmente de las redes sociales, esto se refleja en los resultados expuestos donde el 92,9% de los turistas subirá sus fotos a sus perfiles de redes sociales como evidencia del paso por el lugar visitado y comparando entre nacionales y extranjeros, no hay diferencia significativa, pues los dos grupos lo hacen por igual.

La experiencia de la primera vez marca la diferencia para regresar o no al mismo lugar y dados los resultados arrojados, el 91,9% confirma que regresará, mientras que el 5,2 mantiene la posibilidad. Estos resultados a contrastar por procedencia del turista si hay diferencias: el 100% de los visitantes nacionales volverá, pero los extranjeros en pequeños porcentajes expresan que "no" o posiblemente, seguramente obedece a los lugares de procedencia, los factores de distancia y las condiciones económicas.

Finalmente, una cuestión consultada fue si recomendaría el PNC para que otras personas lo visiten y la respuesta es afirmativa en un 100%, sin importar la procedencia, es decir tanto nacionales como extranjeros unifican la opinión que el sitio es un lugar para visitarlo.

En términos de probabilidades mediante regresión logística binaria, algunos resultados son como sigue:

Si se considera el género: masculino = 1 y femenino = 0, la ecuación quedaría:

$$Pr(y = 1) = \frac{1}{1+e^{-(0,6253225+0,113433(1))}} = 0,6767 \quad (5)$$

$$Pr(y = 1) = \frac{1}{1+e^{-(0,6253225)}} = 0,6514 \quad (6)$$

En otras palabras, la probabilidad que al ser hombre aporte hasta 5 dólares para ingresar al PNC es del 67,67% y si es mujer es del 65,14%, lo cual lleva a pensar que tanto el género masculino como femenino tienen alta predisposición a la contribución por el disfrute del turismo ecológico en un área protegida.

En los mismos términos se analizó para la procedencia: nacional y extranjero arrojando probabilidades de: 82,86% y 40,38% respectivamente, esta información determina que el visitante nacional es menos desprendido que el extranjero, porque éste último está dispuesto a donar un valor mayor.

El corte de quiebre para la edad fue de 30 años, los mayores y menores a este valor, los resultados arrojan las siguientes probabilidades: 63,23% para los primeros y 69,95% para los segundos, significaría entonces que mientras más joven es, mayor predisposición a colaborar tiene.

Si se unen estas tres variables en una ecuación de regresión binaria múltiple la ecuación quedaría de esta forma:

$$Pr(y = 1) = \frac{1}{1+e^{-(0,532+0,189(edad)+0,106(género)+1,949(procedencia))}} \quad (7)$$

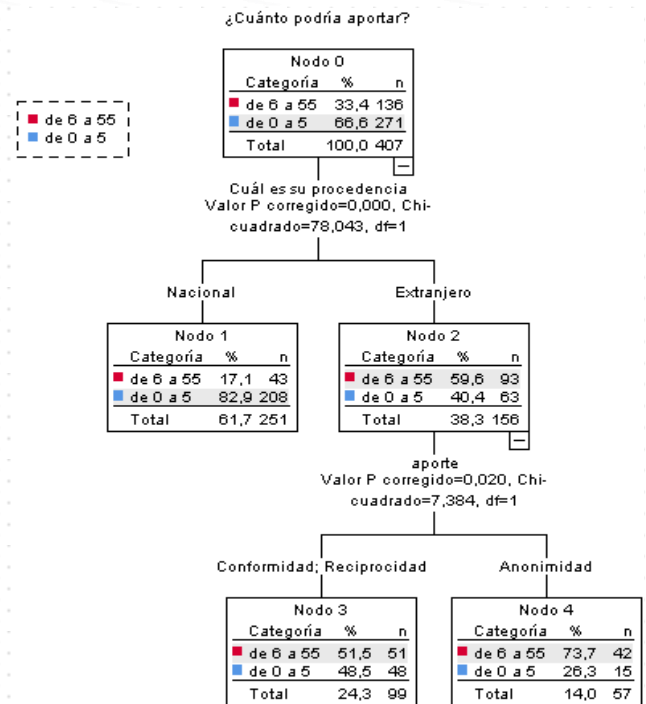
Finalmente, si se añaden otras variables como estado laboral, instrucción, tipo de aporte y las anteriores, igualmente considerando los valores dicotomizados (1 = de 0,00 a 5,00 dólares y 0 = de 6 a 55,00 dólares) que son los límites de aportación que declararon los informantes, la ecuación mediante regresión logística es como sigue:

Tabla 3. Variables y valores de la regresión logística múltiple

Variables	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Género	0,138	0,243	0,324	1	0,569	1,148
Procedencia	1,851	0,241	59,060	1	0,000	6,367
Estado Laboral	0,090	0,086	1,099	1	0,295	1,094
Instrucción	-0,187	0,181	1,077	1	0,299	0,829
Tipo de aporte	-0,248	0,160	2,412	1	0,120	0,780
Edad	0,071	0,263	0,072	1	0,788	1,073
Constante	0,408	0,764	0,286	1	0,593	1,504

Fuente: Elaboración propia

Mediante árboles de decisión, el modelo tiene un 74% de clasificación correcta y los resultados evidencian una clara selección entre las variables que se muestran en la figura 1. El método escogido fue el CHAID.



Fuente: Elaboración propia
Figura 1. Árbol de clasificación

Queda clara en la configuración del árbol de decisión que los visitantes nacionales (61,7%) están dispuestos a aportar máximo 5,00 dólares americanos expresado en un 83% aproximadamente; por otra parte, los visitantes extranjeros (38,3%) en un 59,6% cancelarían un valor superior a 5,00 dólares y considerando los tipos de aportaciones en los tres grupos estudiados, el porcentaje sigue siendo mayor al 50% para cancelar una contribución superior al valor de referencia.

Conclusiones

Un abordaje general de la investigación permite argumentar que (1) Las personas prefieren ajustarse a lo que hacen los demás. Por lo tanto, las personas se comportan más desinteresadamente si observan que los demás actúan de forma desinteresada. (2) Las personas responden recíprocamente; es decir, si otros han sido amables contigo, tiendes a ser amables con ellos. (3) Las personas están motivadas tanto por su propia visión de sí mismas como por la forma en que otras personas las ven (Alpizar, Carlsson, & Johanson-Stenman, Anonymity, reciprocity, and conformity: Evidence from voluntary contributions to a national park in Costa Rica, 2008).

El árbol de decisión ratifica las expectativas esperadas en cuanto a que los visitantes extranjeros son más generosos y están dispuestos a una contribución mayor a cinco dólares sin importar si lo hacen de manera recíproca, anónima o conforme. Su disposición demuestra un compromiso ambiental y solidaridad con las causas positivas de cuidado y protección del medio ambiente.

Por la cultura e idiosincrasia ecuatoriana, curiosamente, los visitantes nacionales son los menos interesados en hacer

una contribución mayor a cinco dólares, incluso, muchos opinaron que no aportarían ni un dólar y que es obligación del Estado proporcionar estos servicios de manera gratuita, como así lo hace, y que debería mantenerse por siempre esta política de asistencialismo turístico.

En otros estudios (Valle-Álvarez, Silva-Ajila, & Valencia-Núñez, 2020) se evidencia la urgente necesidad de financiar las actividades de cuidado y preservación del Parque Nacional Cotopaxi con aportes de los visitantes porque el presupuesto estatal no es suficiente y toda contribución externa será un gran apoyo para la causa ambiental y social.

La población extranjera presenta una mayor predisposición al pago frente al concepto de “colaboración” porque valoran la conservación de áreas recreativas como un bien intangible de mucha valía en la riqueza natural de las naciones. En este caso el Parque Nacional Cotopaxi cuenta con paisajes, flora y fauna de gran utilidad biológica, científica y cultural.

Con Acuerdo Ministerial 006 del 17 de enero de 2012, el Estado decidió que el ingreso a los Parques Nacionales, excepto Galápagos, sea gratuito, pero no libre, se comprometió asignar alrededor de 20 millones de dólares para su administración, sin embargo, ese presupuesto siempre será insuficiente, por tanto, es necesario considerar este estudio como una posibilidad de financiamiento de las áreas protegidas que, incluso se podría diferenciar entre nacionales y extranjeros. Esta es una muy buena alternativa para solventar las deficiencias económicas.

Los comportamientos prosociales como el altruismo, la colaboración y la voluntariedad, si son bien manejados y estimulados son sólidos detonantes que alientan a las personas a realizar acciones con fuerte contenido de solidaridad y apoyo, como en este caso, una contribución económica importante en beneficio de la conservación y sostenimiento financiero del Parque Nacional Cotopaxi; dicho comportamiento humano es un indicativo que aún hay preocupación por el cuidado ambiental como un referente de salud y bienestar.

Un hallazgo importante mediante el modelo de regresión logística, se pudo encontrar en que la variable más significativa es el de la procedencia o país de origen, lo cual muestra que tanto los visitantes extranjeros como nacionales, tienen mucho interés de visitar el Parque Nacional Cotopaxi, además se relaciona directamente con la intencionalidad de un mayor aporte hecho por los visitantes provenientes del extranjero. Esto demuestra su visión global de compromiso ambiental a nivel mundial.

Nota: Ponencia presentada en el II Congreso Internacional Economía y Contabilidad Aplicado a la Empresa y Sociedad, ECAES 2021, desarrollado en la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.

Este estudio es parte del proyecto de investigación denominado “Conservación y sostenibilidad financiera a través de pagos voluntarios, anonimidad y reciprocidad del

Parque Nacional Cotopaxi” aprobado a través de la Resolución 1535-CU-P-2018 por el Honorable Consejo Universitario y financiado con fondos DIDE de la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.

Referencias

- Acedo, C., & Gomila, A. (2013). Confianza y cooperación. Una perspectiva evolutiva. *Contrastes. Revista Internacional de Filosofía*(18), 221-138. Fuente: <https://www.uma.es/contrastes/pdfs/MON2013/ContrastesSUP-18-15.pdf>
- Alpizar, F., Carlsson, f., & Johanson-Stenman, O. (2008). Anonymity, reciprocity, and conformity: Evidence from voluntary contributions to a national park in Costa Rica. *Journal of Public Economics*(92), 1047-1060. doi:10.1016/j.jpubeco.2007.11.004
- Amaya-Durán, L. E., Ballesteros, B. P., & López-López, W. (2014). El sesgo negativista y su repercusión en la conducta social: la influencia de las emociones en el comportamiento cooperativo. *Suma Psicológica*, 21(2), 131-138. Fuente: <https://www.elsevier.es/es-revista-suma-psicologica-207-pdf-S0121438114700165>
- Américo, M., García, J. A., & Cortes, P. L. (julio-septiembre de 2017). Análisis de actitudes y conductas pro-ambientales: un estudio exploratorio con una muestra de estudiantes universitarios brasileños. *Ambiente & Sociedade*, XX(3), 1-20. Fuente: http://www.scielo.br/pdf/asoc/v20n3/es_1809-4422-asoc-20-03-00001.pdf
- Anderson, D. R., Sweeney, D. J., & Williams, T. A. (2011). *Estadística para administración y economía* (Décimoprimer ed.). México, D.F.: Cengage Learning.
- Arias Gallegos, W. (2015). Conducta prosocial y psicología positiva. *Avances en Psicología*, 23(1), 37-47. Fuente: http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/psicologia/2015_1/Walter_Arias.pdf
- Auné, S. E., Blum, D., Abal Facundo, J. P., & Lozzia, G. (2014). La conducta prosocial: Estado actual de la investigación. *Revista de Psicología y Ciencias Afines*, 11(2), 21-33. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/4835/483547666003.pdf>
- Calbo, A. J., González, R., & Martorell, M. C. (2001). Variables relacionadas con la conducta prosocial en la infancia y adolescencia: personalidad, autoconcepto y género. *Infancia y aprendizaje*, 24(1), 95-111. doi:<https://doi.org/10.1174/021037001316899947>
- Castro, R. (2002). Voluntariado, altruismo y participación activa en la conservación del medio ambiente. *Psychosocial Intervention*, 11(3), 317-331. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/1798/179818139005.pdf>
- Correa Duque, M. (2017). Aproximaciones epistemológicas y conceptuales de la conducta prosocial. *Zona Próxima*(27), 1-21. doi:<http://dx.doi.org/10.14482/zp.22.5832>

- Cuervo Martínez, Á. (enero-junio de 2010). Pautas de crianza y desarrollo socioafectivo en la infancia. *Diversitas: Perspectivas en Psicología*, 6(1), 111-121. Acceso em 25 de marzo de 2021, disponível em <https://www.redalyc.org/pdf/679/67916261009.pdf>
- Eisenberg, N., Fabes, R. A., & Spinrad, T. L. (2006). Prosocial development. Em W. Damon, & N. Eisenberg (Eds.), *Handbook of children psychology* (pp. 646-718). Nueva York, EE UU: John Wiley Sons. Acceso em 25 de marzo de 2021
- Guisande González, C., Vaamonde Liste, A., & Barreiro Felpeto, A. (2013). *Tratamiento de datos con R, STATISTICA y SPSS*. España: Díaz de Santos.
- Hernández Martínez, A. G., Romero Ojalora, C., & Guzmán Prado, E. (enero-junio de 2009). Fundamentos de los comportamientos cooperativos: aportes para la construcción de una perspectiva multidisciplinar. *Univ. Empresa, Bogotá (Colombia)*, 8(16), 262-293. Fonte: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5096738.pdf>
- Marín Escobar, J. C. (enero-junio de 2014). Conductas prosociales en los barrios Modelo y Los Trupillos de Barranquilla. *Psicogente*, 17(31), 211-225. Acceso em 25 de marzo de 2021, disponível em <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=497551994015>
- Martorell, C., González, R., Ordóñez, A., & Gómez, O. (2011). Estudio Confirmatorio del Cuestionario de Conducta Prosocial (Ccp) y su Relación con Variables de Personalidad y Socialización. *Revista Iberoamericana de Diagnóstico y Evaluación*, 2(32), 35-52. Acceso em 25 de marzo de 2021, disponível em <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=459645440003>
- Martorell, M. C., González, R., Aloy, M., & Ferris, M. C. (1995). Socialización y conducta prosocial. *Revista Iberoamericana de Diagnóstico y Evaluación Psicológica*, 1, 73-102. Acceso em 25 de marzo de 2021
- Montagud Rodríguez, R. (2010). *Revisión histórica del concepto altruismo y prosocialidad*. Fonte: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/libro/694013.pdf>
- Pérez, C. (2014a). *Técnicas estadísticas con variables categóricas*. Madrid: Garceta.
- Pérez, C. (2014b). *Técnicas estadísticas predictivas con IBM SPSS. Modelos*. Madrid: Garceta.
- Pulido Avalos, L., Ribes Iñesta, E., López Ortiz, I., & López Serna, B. (junio de 2015). Interacciones altruistas totales como función de la inducción de reciprocidad. *Revista Mexicana de Análisis de la Conducta*, 41(1), 32-52. Fonte: <https://www.redalyc.org/pdf/593/59338802002.pdf>
- RAE. (2019). *Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española*. Madrid: RAE.
- Rohlfs, P. (2014). Opinión, voluntariedad y motivación de estudiantes y profesorado universitario de participar en un programa de educación bilingüe. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 3(1), 305-313. Acceso em 25 de marzo de 2021, disponível em <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349851785030>
- Valle-Álvarez, T., Silva-Ajila, D., & Valencia-Núñez, R. (2020). Estimación de las contribuciones de los turistas para la sostenibilidad financiera del Parque Nacional Cotopaxi del Ecuador. *Boletín de Coyuntura*(27), 27-35. Acceso em 27 de julio de 2021, disponível em <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1016/94>

La planificación participativa en la gestión del territorio: el caso de la Parroquia Malchinguí en Ecuador

Participatory planning in territory management: the case of Malchinguí in Ecuador

URL: <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1603>

Myrian Guanoluiza- Llive¹; Diego Raza- Carrillo²

Fecha de recepción: 04 de noviembre de 2021

Fecha de aceptación: 08 de marzo de 2022

Resumen

El propósito de esta investigación es describir la evolución y estado del proceso participativo de planificación llevado a cabo por los habitantes de Malchinguí en Ecuador para la gestión de su territorio en los últimos años. A partir de un paradigma investigativo pragmático y con un método inductivo se realiza un estudio de corte descriptivo y transversal que a partir de la observación y descripción de la situación particular del proceso de planificación participativa del territorio en Malchinguí reflexiona sobre la importancia de estos procesos en general en las parroquias rurales de Ecuador. El principal resultado de esta investigación es la confirmación de que la evolución del carácter participativo de los procesos de planificación del territorio en Malchinguí ha determinado una mejor selección de proyectos a incluir en sus planes de desarrollo y ordenamiento territorial, un mayor compromiso de su ciudadanía con su propio desarrollo y una adecuada y mejor priorización en la ejecución de los planes de desarrollo territorial y sus correspondientes proyectos.

Palabras clave: Planificación participativa, desarrollo territorial, ordenamiento territorial.

Abstract

The purpose of this research is to describe the evolution and state of the participatory planning process carried out by the inhabitants of Malchinguí in Ecuador for the management of their territory in recent years. Based on a pragmatic research paradigm and with an inductive method, a descriptive and cross-sectional study is carried out that, based on the observation and description of the particular situation of the participatory planning process of the territory in Malchinguí, reflects on the importance of these processes in general in rural parishes of Ecuador. The main result of this research is the confirmation that the evolution of the participatory nature of the planning processes of the territory in Malchinguí has determined a better selection of projects to include in their development plans and land use, a greater commitment of its citizens with their own development and adequate and better prioritization in the execution of territorial development plans and their corresponding projects.

Keywords: Participatory planning, land development, land use planning.



Esta publicación se encuentra bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento - NoComercial 4.0 Internacional.

¹ Escuela Politécnica Nacional. Centro de Modelización Matemática. Quito – Ecuador. E-mail: myrian.guanoluiza@epn.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9237-5330>

² Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Área Académica de Gestión. Quito – Ecuador. E-mail: diego.raza@uasb.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3258-6344>

Introducción

Los antecedentes del Ecuador en el ámbito de la planificación, al igual que en la mayoría de los países de Latinoamérica, datan de la década de los 30, cuando se elabora el primer plan de organización de la economía denominado "Plan Estrada", el cual intentó normar el modelo de desarrollo de la planificación sin mucho éxito.

Para 1935 se crea el Consejo Nacional de Economía, organismo encargado de coordinar y planificar las propuestas económicas del Estado, instituyendo con ello el Banco Central del Ecuador entidad responsable de la economía y finanzas.

Para 1954 se crea la Junta Nacional de Planificación (JUNAPLA), que tenía como objetivo principal elaborar planes de desarrollo nacionales y regionales en coordinación con la política económica (Moncada, 1974).

En el periodo 1964-1973, la Junta Militar elabora el primer "Plan General de Desarrollo Económico y Social", durante este periodo, la Junta Nacional de Planificación forma parte del grupo asesor de la Presidencia de la República. Su principal labor fue el control y distribución de los recursos económicos del país para su desarrollo económico y social, sin embargo, este esfuerzo poco fue lo que se logró, por lo cual la Junta desarrolló un nuevo "Plan de Desarrollo del Ecuador 70-73". Pese a ello, al analizar los resultados obtenidos del cumplimiento y efectividad de este Plan, se concluyó su falta de efectividad, y uno de los principales factores del fracaso fue el poco respaldo político del gobierno central. (Moncada, 1974).

Para el periodo 1973-1977, la Junta Nacional de Planificación y Coordinación Económica elabora el Plan Integral de Transformación y Desarrollo, documento que hace énfasis en la erradicación de la pobreza y la superación del retraso tecnológico, territorial y educacional. Este plan contó con el apoyo gubernamental y el auge petrolero permitió la consolidación de sus actividades y la legitimidad social.

Con el retorno de la democracia (1979) se creó el Consejo Nacional de Desarrollo (CONADE), organismo encargado de las políticas económicas y sociales del Estado, así como de la elaboración de los planes de desarrollo. De esta manera se crea en el Ecuador el tercer plan denominado "Plan Nacional de Desarrollo 1980-1984". Después de este se elaboró el "Plan Nacional de Desarrollo 1985-1988", mismo que carecía de estructura para el crecimiento del país y significó un retroceso de los procesos de planificación como Estado, tanto así, que de 1988 a 1992, Rodrigo Borja fue el último gobernante que desarrolló un Plan de Desarrollo Nacional.

A partir de 1996 se inicia el desgaste de la institucionalidad del Estado, y la inestabilidad política, primero con la caída del gobierno de Abdalá Bucaram, y posteriormente con la designación de Fabián Alarcón como "Presidente Interino", figura inexistente en la Constitución, esta inestabilidad

también significó un retroceso en la planificación. Como lo indica Astudillo (2015), en Ecuador, mediante la Constitución de 1998, se establece el Sistema Nacional de Planificación que plantea objetivos nacionales con vinculación a la economía y desarrollo social. Este plan es el primero en fijar metas de desarrollo a corto, mediano y largo plazo, pese a ello se elimina el CONADE y se designan las responsabilidades de la planificación a la Presidencia de la República. Así nace la ODEPLAN, Oficina de Planificación de la Presidencia (1998) y posteriormente la Secretaría Nacional de Planificación de Desarrollo (SENPLADES, 2004), que en 2019 es parte de una reestructuración del aparato institucional estatal dedicado a la planificación (Raza Carrillo, 2019).

El Ecuador, a partir de 2008, marcó un hito trascendental con la Constitución de la República en materia de planificación y niveles de participación, esta transformación puso al país como una de las pocas naciones con legislación que rige y obliga a un proceso de planificación participativa, estableciendo el Sistema Nacional Descentralizado de Planificación Participativa enfocado en el Plan Nacional de Desarrollo (Suing, 2009).

El mayor nivel de trabajo en planificación en Ecuador se da a partir de 2017 con la formulación del Plan Nacional de Desarrollo Social, instrumento que impulsa una agenda clara de los puntos a trabajar por parte del Estado (Plan Nacional de Desarrollo Social 2007-2009, 2009-2013, 2013-2017). Los puntos más importantes, de los planes formulados, han sido en los siguientes ámbitos: territorio, sectores estratégicos, conectividad vial, educación, salud, vivienda, transporte, ciencia, entre otros, mismos que están alineados a los Objetivos de Desarrollo del Milenio (Naranjo, 2008).

Marco normativo

La participación es un derecho reconocido universalmente, ya que es uno de los principios fundamentales de justicia que permite a la sociedad ser partícipe de las decisiones que afectan su condición de vida. Asimismo, es un principio de la democracia basado en la voluntad del pueblo para gobernar y autogobernarse. Así en Ecuador, la existencia de la planificación participativa tiene un fundamento legal y normativo, lo que permite enmarcarse en las reglas de juego del Estado. Mediante la inserción de este Plan Nacional de Desarrollo, en el Ecuador se han articulado políticas públicas, tales como planes, programas y proyectos para el logro de objetivos del Buen Vivir.

Pese a ello y como lo describe O'Donnell (como se citó en Astudillo, 2005) los derechos no deben estar simplemente en las leyes o escritos, deben ser practicados y protegidos contra los entes autoritarios. La Constitución de 2018 es vista como el resultado del esfuerzo y lucha de pueblos, nacionalidades, grupos étnicos y sectores vulnerables que se empoderaron y desarrollaron propuestas que hoy en día se encuentran dentro de la Constitución. Bajo este antecedente, se puede evidenciar que mediante el empoderamiento social se puede ejercer uno de los principios básicos de la sociedad que es la participación

social, cultural, ambiental, política, económica, entre otros ámbitos.

Dentro de la Constitución de la República del Ecuador (de ahora en adelante CRE) se reconoce la participación social en el Art. 95 y se la reconoce como parte importante de la gestión en todos los niveles de gobierno en el Art. 100, en el que se indica su rol en la elaboración de planes nacionales, locales y sectoriales.

Mediante la creación de Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD), la legislación pone énfasis en la descentralización de la planificación, como se expresa mediante el art. 279 de la CRE (2008): “El sistema nacional descentralizado de planificación participativa organizará la planificación para el desarrollo.

El sistema se conformará por un Consejo Nacional de Planificación, que integrará a los distintos niveles de gobierno, con participación ciudadana, y tendrá una secretaría técnica, que lo coordinará” (p. 90). Además, mediante el Art. 248 de la CRE (2008): “Se reconocen las comunidades, comunas, recintos, barrios y parroquias urbanas. La ley regulará su existencia con la finalidad de que sean consideradas como unidades básicas de participación en los gobiernos autónomos descentralizados y en el sistema nacional de planificación” (p. 83).

Es bajo esta denominación conceptual y constitucional que se ve la planificación participativa en Ecuador como un instrumento metodológico, que ayuda en la interrelación entre el Estado (gobiernos locales) y la sociedad como tal (Astudillo, 2015).

De igual forma la Ley Orgánica de Participación Ciudadana y Control Social considera como principios de la participación la transparencia, la comunicación, el respeto y la inclusión (Art. 4). En el caso de Ecuador, Astudillo (2015) destaca que el trabajo desarrollado para implementar presupuestos participativos ha permitido “mayor nivel de organización social y han generado espacios de poder local que se expresan o se perciben como una posibilidad de ejercer la democracia directa para una población que se siente llamada a participar en la toma de decisiones”(p. 12).

A pesar de los claros intentos de legislar la participación en Ecuador y su aporte con el Plan Nacional de Desarrollo y la Constitución del 2008, existen algunas falencias como lo describen Andrade y Nicholls (2017): “han existido varios procesos participativos organizados (...) en lo que se refiere a políticas de industrialización y cambios en la matriz productiva, lo que ha caracterizado al Estado es precisamente la ausencia de un cogobierno de la economía entre Estado, industriales, trabajadores y gestores del conocimiento e innovación” (p.17).

A manera de síntesis, se puede decir que en Ecuador, a través de la Constitución de 2008, se instauró un modelo de planificación participativa que ha orientado la elaboración del presupuesto general del Estado.

Sobre la planificación

La planificación es vista como la herramienta clave para pensar y ver al futuro. Carlos Matus, en Huertas (1999), describe a la planificación como el pensar antes de actuar: la planificación debe ser vista como una herramienta vital que permite pensar y crear el futuro, se debe planificar o estamos obligados a la improvisación. Es decir, la planificación es el intento del ser humano por gobernar su futuro.

La planificación fue vista como un proceso más centralizado o dictatorial, pese a ello, a partir de los años 90 se inicia la toma de conciencia hacia el rol del capital social. Esta nueva perspectiva le permite a la planificación lograr un trabajo más acorde a la sociedad y a los tiempos actuales, como lo señala Del Canto (2011): “se considera el conocimiento social como un factor clave de éxito en la planificación, lo cual se evidencia en la utilización de nuevas herramientas gerenciales que implican mejoramiento continuo del capital humano” (p.174).

Por lo tanto, planear debe ser entendido como programar, optimizar, saber el qué, el dónde, el cómo y el cuándo se quiere llegar a un objetivo. Hablar de planificación es también hacer referencia a la forma en que se dan los procedimientos y metodologías de la planificación (proceso dimensional y de toma de decisiones con un fin de asignación de recursos), las cuales deberían llevar un gran nivel de participación y apropiación de lo planificado (Villasante en Astudillo Banegas, 2015).

Del Canto (2011) describe cómo después de la Segunda Guerra Mundial, se da énfasis en la planificación a corto plazo, enfocándose en las necesidades de reconstrucción en todos sus ámbitos (económico, social, político, entre otros), esto como consecuencia de la destrucción que sufrieron los países europeos como resultado de la guerra. El concepto de este autor simboliza la creencia de varios autores, tales como Huertas (1999) y Escobar (2005), quienes enfatizan en que la transformación social puede ser encaminada a través de la planificación, y de esta manera los países menos desarrollados podrían avanzar hacia el progreso.

Particularmente, y para efectos del presente documento, será vista la planificación como una guía que permite tomar decisiones para el futuro y muestra el camino a seguir para lograr los objetivos. Asimismo, tomar en cuenta que la planificación requiere de la participación de su entorno local para entender la dinámica social y lograr cambios constantes para el desarrollo y progreso.

Como lo señalan los autores citados con anterioridad, la planificación es la herramienta que ayuda a llegar a objetivos planteados, esto “gracias a la adecuada selección de estrategias y la toma de decisiones acertadas, a través de la evaluación de todas las áreas, el análisis de las necesidades, la minuciosa indagación de los aspectos internos negativos y positivos que presenta la organización y el análisis de las oportunidades y debilidades con las que esta pueda enfrentarse” (Del Canto, 2011, p.175).

La planificación como modelo de participación

En los acápite anteriores, se abordó teóricamente la planificación, conceptualizándola como la manera más acertada para la toma de decisiones a largo plazo que permite lograr los objetivos planteados. Dentro de este deseo de conseguir las metas, el capital humano es una de las bases más importantes para la toma de decisiones.

Pedrerros (1999) menciona cómo a través de la planificación participativa se logra la acción social y el reconocimiento de esas acciones, por lo que más que una metodología, el autor ve en la participación una posibilidad de volver a creer en el valor social, por lo tanto, la participación es vista como el mecanismo que da un sentimiento de pertenencia que el autor llama planificación o, simplemente, participación, es decir, "Participar es ser parte en algo, fundamentalmente en la toma de decisiones, tomar parte de alguna actividad o relación, ser parte de algo; supone acción y reconocimiento de la acción; y supone, ciertamente, relación con otros que también son parte de la misma actividad. Por lo tanto, participar es también compartir" (Larrea, 2013, p.40).

La participación es definida según las Naciones Unidas (NNUU) como "los esfuerzos organizados para incrementar el control sobre los recursos y los movimientos por parte de aquellos que hasta el momento fueron excluidos del control" (González, 1996, p.298). Por consiguiente, esta visión de la participación permite una óptica de derecho, lo cual crea un cambio en las estructuras sociales y la desigualdad.

Terrones (2013) denomina a la planificación participativa como participación ciudadana, misma que nace de un sentimiento de falta de representatividad con el sistema de planificación tradicional, por lo que propone un sistema de planeación de abajo hacia arriba. Este ejercicio tiene como principal objetivo el diseñar, ejecutar y dar seguimiento al trabajo a desarrollarse, por lo cual la participación debe ser vista como el proceso que vincula a varios actores sociales, el cual posee el poder de influir en políticas, objetivos, planes, presupuestos y decisiones (Álvarez, 2005).

El artículo "La experiencia mexicana de planificación en el contexto latinoamericano" (Anónimo, 1981), define a la planificación, desde el Estado, como el mecanismo para lograr legitimidad y soberanía nacional, ya que si toma en cuenta a los actores sociales y trabaja con ellos, garantiza a largo plazo que el Estado pueda responder a sus necesidades.

La propuesta de la planificación como un modelo pretende ser una alternativa para los obstáculos que se desarrollan en la democracia actual.

Terrones habla de la importancia de la planificación participativa dentro de las sociedades democráticas mediante "el diseño, implementación y seguimiento de planes, programas o proyectos con el fin de fomentar el desarrollo económico y social en un entorno de igualdad, justicia, sustentabilidad y cuidado al medio ambiente" (Terrones-Cordero, 2013, p.4). El autor indica cómo a través de los gobiernos federales, estatales y municipales, se han

diseñado y ejecutado trabajos de planificación con la ciudadanía. Todo esto mediante estrategias de participación ciudadana, con el objetivo principal de mejorar el nivel de vida de sus habitantes.

Schönhuth citado en Terrones (2013) realiza un análisis de los lineamientos de la planeación participativa en el medio rural, de esta manera identifica que una planificación exitosa requiere de la colaboración de la mayor parte de involucrados y cumplir con facetas tales como: "identificación de necesidades y prioridades comunes, así como en la elaboración, ejecución y seguimiento de alternativas de solución plasmadas en proyectos" (Terrones-Cordero, 2013, p.7).

Independientemente del enfoque desde donde se aborde el concepto, la participación social se caracteriza por su búsqueda de que la sociedad pueda tomar o formar parte de la toma de decisiones y de que la ciudadanía se convierta en actor estelar en la definición de los programas para su desarrollo.

Por lo tanto, la participación permite llevar procesos dinámicos en los cuales la sociedad es parte de la toma de decisiones, pese a ello, para el desarrollo sustentable la toma de decisiones requiere de una sociedad más informada, crítica, responsable y que promueva la dinámica social, con lo cual se lograría la disminución de brechas de desigualdad que la sociedad actualmente afronta.

Del Rosario (1999) identifica distintas dimensiones de la participación: como expresión de demandas sociales, como estrategia de cooperación, como proceso de articulaciones institucionales y sociales, como dispositivo que facilita el control, y como estrategia de concertación para el desarrollo.

Así, la participación puede ser vista como una construcción social, "un instrumento clave para fomentar un modelo de gestión, mismo que contribuye al fortalecimiento de la democracia desarrollando las capacidades de los agentes sociales", (CORPONARIÑO, 2006, p.10). En efecto, la participación posibilita que todas las personas logren un rol determinante en la toma de decisiones para el mejoramiento de sus condiciones de vida y permite un sentimiento de igualdad política.

La planificación y el desarrollo

La crisis global de la democracia representativa, la poca credibilidad política, el aumento de la pobreza y la desigualdad han creado desconfianza y apatía hacia los modelos implementados para el tan anhelado desarrollo local y la política misma. Como consecuencia de ello, se da un giro hacia la planificación participativa que considera como argumento central a la sociedad y mas no a la economía. Esto permite que retorne la legitimidad política a los programas, planes o proyectos a desarrollarse dentro de una localidad.

A partir de la década de los 90, América Latina sufre una ruptura de paradigmas ya que logra ser una de las regiones

con mayor nivel de desigualdad y pobreza (Silva, 2011). El neoliberalismo fue el modelo económico y político que el mundo tomó y el cual hoy en día se lo ve como un fracaso para la región (Carvajal, 2009).

Como lo denomina Carvajal (2009), el desarrollo no puede tener un solo significado ya que es resultado de un proceso social e histórico, "el desarrollo es un producto de la imaginación de unos y otros, una imaginación que siempre es resultado de una historia social, cultural y material. Considerar el desarrollo como una construcción social e histórica es reconocer que es un producto contingente y, por lo tanto, puede ser modificado" (Monreal y Gimeno, 1999, p.97).

Por lo tanto, no corresponde a este estudio definir el desarrollo, sino entenderlo como menciona García Delgado (2006) en su libro "El Desarrollo en un Contexto Posneoliberal Hacia una Sociedad para Todos", el desarrollo debe enfocarse en las relaciones de poder y a la forma cómo se construyen consensos y proyectos colectivos en un marco democrático, es decir, ver el desarrollo como algo integral e inclusivo, que permita la acción social dentro de un mundo democrático.

Asimismo, Amartya Sen (2000) mira el desarrollo como la posibilidad de libertad de la sociedad, el desarrollo requiere que se suprima la privación de libertad, la pobreza, la tiranía, la escasez de oportunidades económicas y las privaciones sociales sistemáticas, como los servicios públicos o el exceso de intervención de los Estados restrictivos.

En fin, conceptualizar el desarrollo está directamente ligado a cómo se percibe el mundo, "más aún, es posible recuperar el desarrollo como un espacio importante para reelaborar y trabajar la modernidad, para convertirla en algo distinto" (Escobar, 2005^a, p.21). El desarrollo, hoy en día, debe estar más allá del crecimiento económico y dar lugar a las prácticas culturales, a la cosmovisión, a la relación con la naturaleza y al incremento de las capacidades locales, prácticas desvalorizadas con la modernidad.

Dentro del enfoque de descentralización es importante destacar al desarrollo local, el cual es visto como una alternativa de desarrollo que revaloriza lo local, lo específico. Como lo denomina Carvajal (2009) "es un proceso de desarrollo integral, que conjuga la dimensión territorial, las identidades o dimensión cultural, la dimensión política y la dimensión económica. Es una apuesta a la democratización de las localidades, al desarrollo sustentable y equitativo repensando las potencialidades del territorio y la sociedad local" (p.7).

Al hablar del territorio se ve la necesidad de conceptualizar el desarrollo endógeno, ya que este se centra en la territorialidad. El desarrollo endógeno se define como desarrollo desde adentro (Carvajal, 2009), es decir, hace referencia no solo al territorio como un espacio geográfico, sino como potencial humano, de recursos naturales y culturales.

La planificación endógena busca la ejecución de decisiones desde lo autóctono, es decir, el impulso de la economía solidaria orientada a las necesidades comunes, por lo tanto, coloca la valorización de capital humano y natural, así como el cultural y patrimonial, "además, promueva el fortalecimiento de las instituciones públicas, el fomento de la participación ciudadana en el espacio de gestión pública, comunal, parroquial, cantonal, provincial, regional y nacional" (Carvajal, 2009).

Es por ello que se debe ver a la planificación del desarrollo, en términos generales, como un proceso de humanización y participativo, además, es importante la identidad y la diversidad cultural, es decir, el desarrollo se "construye con: sujetos comunitarios, en diálogo colectivo, con reciprocidad y la complementariedad; se valoran los bienes comunitarios; los saberes locales para visibilizar los modos de vida y valores locales" (Carvajal, 2009).

Metodología

El paradigma investigativo en el que se inscribe este estudio es el del pragmatismo, caracterizado por Creswell (2014) como una forma de hacer ciencia en la que se acepta la realidad en un contexto histórico, social y político, y en la que se ponen de relieve aspectos relacionados con la justicia social y la forma de hacer política.

La reflexión acerca del carácter participativo de la planificación, justamente busca eso en este estudio que se tipifica como descriptivo en el sentido planteado por Trochim y Donnelly (2008) ya que busca describir una situación particular, y de carácter transversal en cuanto a que dicha descripción se realizará en consideración de lo que sucede en un único punto temporal de análisis. La unidad de análisis de este estudio es de carácter geográfico, y se refiere al territorio de la parroquia Malchinguí, cantón Pedro Moncayo, provincia de Pichincha, en Ecuador.

El método utilizado en esta investigación es inductivo, en tanto a partir de la observación de una situación particular – el proceso participativo de planificación en Malchinguí – busca identificar patrones que en estudios posteriores de carácter relacional podrían dar lugar al planteamiento de hipótesis y su comprobación.

A partir de la revisión bibliográfica, tanto del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia, como de sus informes de evaluación, se realiza una breve caracterización geográfica de la zona, se realiza una revisión de los hitos históricos de participación en Malchinguí como alternativa de desarrollo y se describen los proyectos priorizados de manera participativa y su nivel de ejecución.

Resultados

Caracterización de la zona

La parroquia Santiago de Malchinguí es una de las cinco parroquias rurales del cantón Pedro Moncayo, de la Provincia de Pichincha. Malchinguí, así llamada desde

épocas de la colonia y que significa tierra amarilla o estéril/tierra de fuego, fue parte del cantón Cayambe hasta el 23 de julio de 1883, cuando fue elevada a la categoría de parroquia civil en 1911 y, una vez creado el cantón Pedro Moncayo, pasa a pertenecer a este como parroquia.

De acuerdo con la información emitida en el Censo de Población y Vivienda del 2010, en el cantón Pedro Moncayo hay 51.199 habitantes, de los cuales 3.912 pertenecen a la parroquia Malchinguí. El índice de pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI) es del 70,51%; la extrema pobreza es del 21 %, es decir, la pobreza es de 3.259 habitantes y la incidencia de la extrema pobreza es de 960 habitantes del total de la población (Gobierno de Pichincha, 2016).

Dentro del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDyOT, 2015) se evidencia como potencialidades de la parroquia su riqueza natural y la biodiversidad de la zona, al igual que la multiplicidad de pisos ecológicos y la variedad de climas. Además, la parroquia cuenta con infraestructura de transporte, educación básica y salud. Dentro de la zona se ha desarrollado la pequeña y mediana industria de producción manufacturera de textiles, cuero, calzado, artesanías, metalmecánicas y alimentos. Pese a estos aspectos, el 35% de la población de Malchinguí no satisface sus necesidades básicas. Es por ello que una de las prioridades estratégicas del desarrollo es contribuir a disminuir la inequidad, desigualdad y la exclusión (brechas sociales y reproducción de la pobreza) (PDyOT 2008).

Los hitos de la participación en Malchinguí

Como se mencionó en acápite anteriores, para la toma de decisiones mediante procesos participativos se requiere de un proceso de comunicación y socialización, es por ello que dentro de la parroquia de Malchinguí se ha vivido un proceso para la creación de espacios de participación entre la ciudadanía en general, así como con sus representantes y autoridades locales. Es así como en 1992 la parroquia Malchinguí da los primeros pasos para la formación de procesos de participación ciudadana, logrando de esta manera la instauración de asambleas cantonales mensuales. Como resultado de este trabajo la zona logra mediante la alianza público – comunitaria la construcción del canal de riego Cayambe-Tabacundo. Con esta obra la parroquia se benefició con el sistema de riego para las parcelas, lo que incrementó la producción agraria del sector.

Para 1997 la parroquia de Malchinguí crea una alianza estratégica con la Fundación Cimas del Ecuador, la Fundación tiene como objetivo: “facilitar el desarrollo integral del ser humano y la construcción de alternativas participativas de desarrollo local, orientadas a promover la equidad social, articulando cosmovisiones, conocimientos y sabidurías de diversos pueblos y culturas para la construcción de un mundo solidario” (Fundación Cimas, 2018). Con ello, la parroquia inicia actividades de apoyo y la Fundación colabora con los procesos de participación y brinda financiamiento para el desarrollo de proyectos sociales.

Con el enfoque de mejorar la salud colectiva del cantón, el Gobierno Municipal se une a Cimas durante el periodo 2001-2009 para recibir apoyo técnico y económico en los procesos participativos y de organización del Consejo Cantonal de Salud de Pedro Moncayo (CCS-PM), con lo cual se elabora el Plan Cantonal de Salud y Planes Operativos Anuales.

Para el 2001 se logra la institucionalidad de la participación ciudadana con la formación de la empresa Municipal de Agua Potable, cuyo directorio está conformado por representantes parroquiales. En ese mismo año se instaura el Comité Interinstitucional e Intersectorial de Desarrollo, lo que permite llevar a cabo los primeros planes parroquiales y sus respectivos Planes Operativos Anuales (POAS), esto gracias al apoyo económico y técnico del PNUD, Cimas y la Municipalidad. Dentro del mismo proceso de transformación de la participación ciudadana se dan las primeras asambleas parroquiales de rendición de cuentas, asambleas cantonales de planificación participativa y la asamblea cantonal de las juventudes, esto permite que el territorio sea visto como una parroquia organizada con procesos de planificación, presupuestos participativos y rendición de cuentas. Este esfuerzo es reconocido mediante la obtención del Premio Nacional de Transparencia del Manejo de Recursos Públicos (PDyOT 2015).

Durante junio de 2001 se desarrolló el primer pre censo poblacional comunitario que permitió la identificación de familias, esta actividad dio lugar al diseño e implementación del Sistema de Información Local Comunitario (SILC) geo-referenciado, desarrollado por Cimas.

Este sistema está integrado por la información levantada y actualizada mediante censos comunitarios, los cuales están realizados de manera participativa, esta herramienta permite identificar las necesidades sociales y grupos de atención prioritaria.

Esta herramienta da soporte a la formulación de políticas, planes y programas de desarrollo local, y posibilita monitorear y medir los impactos y resultados (Fundación Cimas, 2018). Para el año 2002 se firma el convenio de cooperación entre el Municipio y el Proyecto de Modernización de Salud MORDESA, el cual permitió la ampliación del Centro de Salud con la construcción del área de atención materna y emergencia. El objetivo de MODERSA es “apoyar la expansión de la cobertura y mejorar la eficiencia y calidad de los servicios de atención primaria y hospitalarios, por medio del desarrollo y aplicación de nuevos modelos de gestión” (CEPAL, 2018).

La inserción de la parroquia en el proyecto MORDESA permitió el desarrollo de nuevos planes con enfoque de salud, de esta manera, en el 2003 la Asamblea Cantonal aprueba el Plan Integral de Salud 2003-2007 elaborado de manera participativa por Fundación Cimas. Para mayo de 2003 se llevan a cabo talleres para la elaboración del plan de mejoramiento de los servicios de salud. Durante el 2005 y 2006, mediante la Asamblea Cantonal de las Juventudes,

se conforma la defensoría comunitaria para combatir el maltrato físico y psicológico de niños, niñas y adolescentes. Como resultado de esta iniciativa se visibiliza una disminución en la deserción escolar de la zona. En el año 2007 se reforma de manera integral la ordenanza de creación del Consejo Cantonal de Salud de Pedro Moncayo, en la cual se definen nuevos miembros y se colocan comisiones, tales como: Red de Servicios de Salud, Promoción de Salud, Desarrollo Productivo y Saludable y Sistema de Información Cantonal y Vigilancia Epidemiológica Comunitaria (PDyOT 2015).

Una de las experiencias organizativas y de participación más relevantes que ha vivido el cantón Pedro Moncayo es la formación de la Mancomunidad de Gobiernos Parroquiales del Norte, integradas en la actualidad por Malchinguí, la Esperanza, Tocachi y Tupigachi y creada según Registro Oficial Nro. 618, el 13 de enero de 2012.

El trabajo mancomunado ha permitido llevar a cabo diversas actividades, obras y servicios a la comunidad. Además, hizo posible mantener el equipo técnico compuesto por un abogado, un contador y un ingeniero de proyectos. El personal técnico brinda atención a la mancomunidad y a las parroquias, según sea el caso. En la actualidad la mancomunidad cuenta con oficinas equipadas, una sala para reuniones y un salón (PDyOT 2015).

El marco legal, la necesidad de gestionar atención de parte de los municipios y las prefecturas y de ahorrar recursos fueron las principales metas de estas parroquias para la formación de la Mancomunidad de Gobiernos Parroquiales del Norte, es por ello que la mancomunidad se organiza bajo el principal objetivo de sanear las necesidades comunes de estas cuatro parroquias: cuidado de la naturaleza, infraestructura educativa, seguridad alimentaria y participación ciudadana (La Hora, 2011).

La planificación participativa en Malchinguí: una alternativa de desarrollo

La comunidad utiliza varias formas de convocatoria para la participación en asambleas, conformando espacios mixtos integrados por la ciudadanía, sus representantes y autoridades locales.

Las formas más comunes de convocatoria utilizadas por la comunidad son: documentos escritos, oficios, invitaciones, perifoneo, entre otros. Es así que “la segunda fase del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial parroquial, ha sido desarrollada tomando en consideración diversas fuentes de información primaria, secundaria, así como los criterios y opiniones de una amplia gama de actores locales involucrados en el tema” (PDyOT 2015).

A continuación, se cita un cuadro que resume la forma de participación, el alcance, ámbito y periodicidad del cumplimiento de planes, proyectos y obras de la parroquia.

Tabla 1. Mecanismos de participación ciudadana

Mecanismos	Alcance				Ámbito				Periodicidad				
	Toma de decisiones	Ejecución	Seguimiento y control	Evaluación	Rendición de cuentas	Planificación	Proyecto	Presupuesto	Gestión	Anual	Semestral	Trimestral	Mensual
Sistema de Participación Ciudadana	x	x	x	x	x	x	x	x	x				x
Consejo Parroquial de Planificación	x		x	x		x							x
Audiencia Pública			x	x	x			x	x		x		
Cabildos populares		x	x	x	x		x	x	x				x
Silla Vacía	x						x	x	x				x
Presupuestos participativos	x		x	x				x	x	x			
Veedurías ciudadanas						x	x						x
Rendición de cuentas					x			x	x	x			

Fuente: *Elaboración propia a partir de SENPLADES Talleres de Capacitación 2015 en PDOT actualización a 2015*

Una de las principales condiciones para el éxito de la gestión que ha llevado la parroquia son las condiciones favorables para la participación y comunicación entre los 4 niveles de gobierno (parroquial, cantonal, provincial y nacional). Ha sido mediante la convocatoria a asambleas que se ha logrado la priorización de problemas, obras y proyectos que se ponen en marcha en la comunidad.

El conjunto de todos estos mecanismos ha permitido el diálogo con autoridades y la identificación de problemáticas que vive la zona, es por esto que con el objetivo de solucionar los problemas que existen en la población se identifican 22 proyectos, los cuales se encontraban inmersos en el Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV) con vigencia a 2017 y en la actualidad se encuentran enmarcados en el Plan Nacional Toda una Vida, todo esto en concordancia con lo determinado en el artículo 29 del COOTAD “Funciones de los gobiernos autónomos descentralizados. - El ejercicio de cada gobierno autónomo descentralizado se realizará a través de tres funciones integradas: a) de legislación, normatividad y fiscalización; b) de ejecución y administración; y, c) de participación ciudadana y control social”.

El más alto deber del Estado consiste en garantizar la actual Constitución, así como velar por el cumplimiento del derecho de la ciudadanía a participar en todas las fases de la gestión de lo público, en las diferentes funciones del Estado y los niveles de gobierno, por medio de los mecanismos constitucionales y legales previstos, es por ello que mediante el sistema de participación ciudadana “la parroquia ejerce su derecho a participar en debates, diálogos, deliberaciones y concertación sobre intereses cantonales, orientaciones generales del desarrollo, políticas públicas cantonales, conformación de alianzas y agendas estratégicas” (PDyOT, 2015).

Desde la implementación de la planificación participativa en la parroquia se “buscó promover la implicación de la comunidad en el gobierno local, reforzar una administración descentralizada, impulsar la transparencia, la responsabilidad y el control social” (PDyOT, 2015). En opinión de muchos actores entrevistados, la participación se pudo materializar más durante los últimos cinco años. Uno de los actores entrevistados expresó: “Antes igual nos reunían, pero solo era para ver qué opinábamos porque nunca se ponía lo que solicitábamos, las decisiones ya venían tomadas, entonces al menos para mí era una pérdida de tiempo”.

Como se ha evidenciado, las Asambleas son entendidas como herramientas de gestión participativa que permiten a las y los ciudadanos involucrarse en la toma de decisiones y tener pleno conocimiento de la distribución del presupuesto y la gestión de los proyectos, así lo relatan los habitantes de la parroquia en los testimonios: “antes no había unión entre dirigentes y los vecinos, o sea éramos mundos paralelos, ahora hasta los jóvenes tienen voz, los muchachos de la Central nos dan alguna idea y ellos también son escuchados, todo eso nos ayuda a mejorar y seguir sacando a Malchinguí al mundo”.

Con el proceso de mancomunamiento, con el cual se logró consolidar a las 5 parroquias, “la comunidad se organiza, ya no desde la idea de “mi calle”, “mi barrio”, sino que ve un nivel más alto, por qué no con el tiempo podamos pensar como provincia” (PDyOT, 2015).

Sabitini y Brain (2008) señalan que, previo a la intervención, estas deben concertarse con la comunidad para que tengan legitimidad. A su vez, los proyectos a ponerse en marcha deben cubrir las necesidades para que así se fomente la inclusión social como paradigma de acción. Es por ello que mediante los mecanismos de participación la parroquia identificó 22 proyectos, mismos que fueron colocados en el PDyOT Provincial y Municipal.

A continuación, se muestra la matriz de los proyectos que fueron trabajados y priorizados de manera participativa, cumpliendo con los artículos 100, 241, y 267 de la CRE y el artículo 65 del COOTAD.

Tabla 2. Priorización de proyectos por componente

Componente	Proyecto
Biofísico	Conservación del territorio Parroquial y sostenibilidad de suelos con espacios verdes bajo procedimientos de manejos ambientales. Prestación de servicios públicos y privados para la conformación de una veeduría ciudadana para el seguimiento de normas ambientales, industrias y agroindustrias legalmente constituidas. Gestión en el manejo de residuos sólidos a través de producción de bioinsumos y reciclaje con empresas de economía popular, social, comunitaria y solidaria. Promoción de la educación ambiental a la ciudadanía sobre manejo adecuado de los recursos naturales, mediante buenas prácticas ambientales en la parroquia.
Sociocultural	Prestación de Servicio de Atención a Personas Adultas Mayores CECUIDAM Fortalecimiento de servicio de atención para 60 niños/as de 1 a 3 años en los Centros Infantiles del Buen Vivir Promoción de la salud en la M.G.A.D. P.R.N. (Vinculación de las Facultades de Ciencias de la Salud con la comunidad) Conformación de veedurías para la vigilancia al acceso a los diferentes niveles de educación de niños, niñas y adolescentes de la parroquia Construcción de la Unidad Educativa del Milenio

Económico	Desarrollo del Pensamiento. (Aprender Jugando) Construcción de espacios comunitarios recreaciones Protección y conservación del patrimonio cultural y su riqueza histórica, memoria colectiva e identidad Centro de formación de expresiones culturales Fortalecimiento de asociaciones productivas y de junta de regantes. Desarrollo de capacidades para el manejo, diseño y financiamiento sostenible de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias Desarrollo de capacidades para el manejo, diseño y financiamiento sostenible de entidades financieras Parroquiales. Canal de Riego Pedro Moncayo - Cayambe.
Asentamientos Humanos	Implementación y mantenimiento de servicios básicos. Desarrollo de capacidades para el monitoreo de la calidad de agua con base en su captación y distribución (4 investigaciones sobre ojo/s de vertiente/s) Fortalecer el C.O.E parroquial
Movilidad, Energía y Conectividad	Mantenimiento construcción y apertura de caminos del eje vial parroquial con equipo caminero de los tres niveles de Gobierno
Político Institucional y Participación Ciudadana	Fortalecimiento Institucional del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de La Esperanza

Fuente: Elaboración propia a partir de PDyOT actualización 2015

El COOTAD, en el art. 249, establece: “No se aprobará el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado si en el mismo no se asigna, por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus ingresos no tributarios para el financiamiento de la planificación y ejecución de programas sociales para la atención a grupos de atención prioritaria”, bajo esta reglamentación Malchinguí no solo cumple con lo establecido en el Código, sino que supera el porcentaje. Pese a ello, la parroquia atraviesa una situación de debilidad dentro de la gestión, debido principalmente a la decisión política de 2016 de disminución de presupuesto para los GADS Parroquiales. La falta de asignación presupuestaria incide directamente en decisiones, técnicas, administrativas y operativas, mismas que se ven plasmadas en la ejecución de proyectos dentro del territorio.

Para el año 2018 se asigna a la parroquia USD 214.161,62 lo cual está distribuido en USD 65.450,00 para gasto corriente y USD 148.711,62 en inversión, por lo cual, las autoridades de Malchinguí han tomado la decisión de firmar convenios bajo la figura de alianzas estratégicas, para solventar aquellos proyectos que no pueden ser llevados a cabo con presupuesto gubernamental y, de esta manera, poner en marcha los proyectos establecidos y priorizados de manera participativa con la comunidad y el gobierno local. Es por ello que el desarrollo de los 22 proyectos no se ha visto afectado. Los dirigentes parroquiales se han movilizado para la obtención de los recursos necesarios, mediante el seguimiento y control de avance de cumplimiento de metas del P.D.O.T. se puede evidenciar cuáles han sido los proyectos que se han desarrollado y el nivel de inversión que se maneja con presupuesto asignado por parte del Estado para la parroquia.

Tabla 3. Análisis de inversión por proyecto

Proyecto	Presupuesto planificado a 2017 (USD)	Presupuesto Costo Real 2017 (USD)
Conservación del territorio parroquial y sostenibilidad de suelos con espacios verdes bajo procedimientos de manejos ambientales.	200,00	200,00

Prestación de servicio de atención a personas adultas mayores CECUIDAM	96.329,81	125.025,76
Fortalecimiento de servicio de atención para 60 niños/as de 1 a 3 años en los Centros Infantiles del Buen Vivir (CIBV)	88.606,59	72.984,45
Desarrollo del pensamiento. (Aprender Jugando)	3.132,56	2.701,53
Construcción de espacios comunitarios recreacionales	40.681,82	40.684,82
Protección y conservación del patrimonio cultural y su riqueza histórica, memoria colectiva e identidad	7.500,00	7.498,48
Implementación y mantenimiento de servicios básicos.	86.996,06	86.996,06
Mantenimiento construcción y apertura de caminos del eje vial parroquial con equipo caminero de los tres niveles de Gobierno	42.979,42	45.896,17
Fortalecimiento institucional del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de La Esperanza	33.661,87	36.302,66
TOTAL	400.088,13	418.289,93

Fuente: Elaboración propia a partir de PDyOT 2015

A continuación, en la figura 1, se analiza el impacto generado, medido por nivel de inversión en cada proyecto desarrollado en el territorio. Para este proceso se considera la Tabla 3, la cual es construida con datos recopilados del informe de seguimiento y control de avance de cumplimiento de metas del P.D.O.T., realizado por la administración 2014-2019.

La figura 2, en cambio, muestra que más del 60% de la inversión en proyectos se orienta hacia el componente socio cultural, es decir, en los proyectos: prestación de servicio de atención a personas adultas mayores CECUIDAM, y, fortalecimiento de servicio de atención para 60 niños/as de 1 a 3 años en los Centros Infantiles del Buen Vivir (CIBV), además del proyecto de Implementación y Mantenimiento de Servicios Básicos, proyecto correspondiente al componente de asentamientos humanos. Es evidente la importancia de la inversión que lleva la parroquia, ya que esta se encuentra principalmente enfocada en proyectos con enfoque social, tendencia que se ha mantenido en años anteriores.

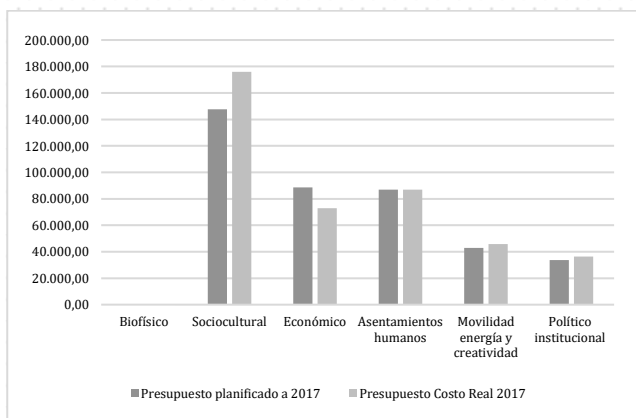


Figura 1: La figura ilustra la Inversión en proyecto a 2017 por categoría. (USD)

Fuente: Elaboración propia a partir de Informe de seguimiento y control de avance del P.D.O.T.

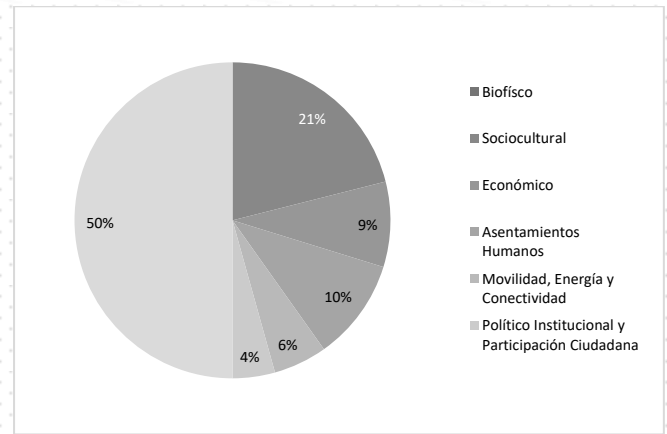


Figura 2: Priorización de proyectos por categoría

Fuente: Elaboración propia a partir de Informe de seguimiento y control de avance del P.D.O.T. (Costo Real)

Conclusiones

La sistematización antes expuesta permite concluir que la participación se ha construido y ha evolucionado en Malchinguí como un instrumento de planificación consistente y permanente, mismo que ha dado soporte a la adecuada priorización de las demandas de la población, permitiendo de manera efectiva un acceso universal de los ciudadanos a la toma de decisiones en el territorio y contribuyendo a que la gestión que se realiza en el nivel político, no esté desconectada de las aspiraciones y necesidades de la población en general, lo cual puede ser un problema en estos niveles de gobierno.

Los procesos de planificación participativa en este territorio han logrado una incidencia en todos los componentes de desarrollo de la zona: en lo biofísico, en lo sociocultural, en lo económico, en lo relativo a asentamientos humanos, a movilidad, energía y conectividad y a lo que tiene relación con lo político institucional y participación de la ciudadanía.

Estos procesos participativos permiten además una gestión más adecuada de los presupuestos ya que contribuyen a una más precisa elaboración y a un mejor seguimiento de su ejecución en el territorio, asegurando de esta manera no solo que los recursos se usen, sino que se usen en lo que deben usarse, evitando así un problema muy común en la organizaciones del sector público en general, y en los gobiernos locales en particular, de manera más acuciante en los gobiernos parroquiales, y es la baja ejecución presupuestaria.

Pese a estos antecedentes, según autoridades políticas de la parroquia, el nivel de participación esperado por parte de la comunidad podría todavía mejorar muchísimo, pues se aspira a contar no solo con mayor participación (de distintos grupos etarios, de representantes de distintas actividades económicas, de personas de variada inclinación política), sino con una participación más informada y calificada, con una sociedad mejor preparada para asumir este importante reto. De ahí la importancia de fortalecer el sistema de participación, procurando mantener un acercamiento con la sociedad y sus distintos actores, al mismo tiempo que debe

mejorarse la calidad de esta participación a través de procesos formativos hacia la ciudadanía.

A manera de resumen, se puede indicar que las decisiones generadas en torno al proceso de participación y la implementación de este modelo de gestión, ha cumplido con el objetivo de promover una democracia participativa como uno de los pilares de la gestión en el manejo del desarrollo local, aquello gracias a la extensa tradición de movilización y planificación que tienen en la parroquia y, por otro lado, también a las condiciones de descentralización que se implementaron tras la Constitución de 2008.

La parroquia Malchinguí a lo largo de los años ha ido mejorando la estructura organizacional de su gobierno local y su posicionamiento como un espacio de deliberación ciudadana con el que se ha construido una trayectoria de trabajo junto a la comunidad que debe seguir fortaleciéndose con el fin de apuntalar estos procesos y mejorar no solo la participación ciudadana sino sobre todo la elaboración, ejecución y evaluación de planes territoriales en la parroquia.

Referencias

- Álvarez, F., Mato, B.M.A., Santamaría, G.J., Cheaz, J., y Silva, J.S. (2005). *El arte de cambiar las personas que cambian las cosas. El cambio conceptual del ser humano desde su contexto cambiante*. Quito: Artes Gráficas.
- Andrade, P., y Nicholls, E. (2017). La relación entre capacidad y autoridad en el Estado: La construcción de un Estado "Excepcionalista" en Ecuador. *European Review of Latin American and Caribbean Studies. Revista Europea de Estudios Latinoamericanos y del Caribe*, 103, 1-24.
- Astudillo, B. J. A., Álava, A. G., y Piedra, M. A. (2015). Concepciones del desarrollo y su aplicación a la planificación participativa en los países andinos. *Política y Sociedad*, 52(2), 331-349.
- Carvajal, A., (2009). ¿Modelos alternativos de desarrollo o modelos al desarrollo?. *Sujetos y acciones colectivas* Recuperado de <http://revistapropectiva.univalle.edu.co/index.php/prospectiva/article/view/355>
- CEPAL. (2018). *Red de Desarrollo Social de América Latina y el Caribe*. Recuperado de <https://dds.cepal.org/redesoc/portal/proyectos/ficha/?id=169>.
- CORPONARIÑO. (2006). *La planeación participativa, una gestión de todos: experiencia de planeación participativa del desarrollo integral municipal municipio de La Florida*. Nariño, Medellín: Fundación social.
- Creswell, J. W., (2014). *Research Design: Qualitative, qualitative, and Mixed Methods Approaches*. SAGE.
- Del Canto, E. (Julio- Diciembre 2011). Gerencia Estratégica Y Capital Humano. Su Prospectiva En Los Gobiernos Locales En El Contexto Venezolano/Strategic Management and Human Capital a Case of Prospective in Local Governments in Venezuela. *Revista Ciencias Estratégicas*. pp.171-184.
- Del Rosario, R., M. (October 01, 1999). Descentralización y participación: la experiencia montevideana. *Revista CIDOB D'Afers Internacionals*. 47, 149-168.
- Ecuador (2010). *Código Orgánico de Organización territorial y autonomía y descentralización: COOTAD Registro Oficial Suplemento 303. 19 de octubre de 2010*. Quito, Ecuador: SENPLADES
- Ecuador (2008). *Constitución de la República del Ecuador Decreto le legislativo, Registro oficial 449 de 20 de octubre de 2008*. Quito, Ecuador.
- Ecuador (2010). *Ley Orgánica de Participación Ciudadana y Control Social*. Quito: Consejo de participación ciudadana y control social.
- Escobar, A. (2005a). *Más allá del tercer mundo. globalización y diferencia*. Bogotá, Colombia: ICANH-Universidad del Cauca.
- Escobar, A. (2005b). El "postdesarrollo" como concepto y práctica social. *Políticas de economía, ambiente y sociedad en tiempos de globalización*. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Universidad Central de Venezuela. pp. 17-31.
- Fundación Cimas del Ecuador. *Proyectos comunitarios desarrollados*. Visible en: Educación continua CIMAS. Quit, Ecuador. Recuperado de: <http://www.cimas.edu.ec/proyectos.html>.
- García, D. D., Nosetto, L. Chojo I. (2006). *El desarrollo en un contexto posneoliberal: Hacia una sociedad para todos*. Buenos Aires: FLACSO Argentina.
- Gimeno, J. C., y Monreal P. (1999). *La controversia del desarrollo. Críticas desde la antropología*. Madrid: Los libros de la Catarata-IUDC/UCM.
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la parroquia de Malchinguí. (2015). *Actualización Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDyOT) de la parroquia rural de Malchinguí del cantón Pedro Moncayo Provincia de Pichincha*.
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la parroquia de Malchinguí. (2017). *Informe de seguimeinto y contro de avance de cumplimiento de metas del P.D.O.T. Administración 2014-2019*. 2017.
- Gobierno de Pichincha. (2016). *Agenda territorial para el área de influencia del canal de riego "Cayambe – Pedro Moncayo"*.
- González, M. (1996). *El proceso de evaluación situacional rural y planeación participativa local/ regional: una reflexión*. GEA A.C. México.
- Huertas, F. (1999). *El método PES: Entrevista con Matus*. Caracas Fundación Altadir.
- La experiencia mexicana de planificación en el contexto latinoamericano.(enero1, 1981) *El Trimestre Económico*. 48, pp. 246- 256.
- Larrea, C. (Agosto28, 2013). Dolarización y desarrollo humano en Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*.. Quito. pp 19-43
- Moncada, J. (1974). *La evolución de la planificación en el Ecuador*. Ecuador. Nueva Sociedad.

- Nace la primera mancomunidad parroquial. *La hora*. Recuperado de <https://lahora.com.ec/noticia/1101206866/home>
- Naranjo, M. (2008). *Ecuador: análisis de la contribución de los programas sociales al logro de los objetivos del milenio*. CEPAL
- Presidencia de la República del Ecuador (2004). *Decreto Ejecutivo No. 1372, publicado en Registro Oficial 278 de 20 de febrero de 2004 por el cual se instaura la SENPLADES*. Quito: Presidencia de la República del Ecuador.
- Raza, C, D. F. (2019, May 19). Planificación estatal: el gran desafío. *El Telégrafo*. Recuperado de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/punto-de-vista/3/planificacion-estatal-gran-desafio>.
- Rosales, M. Ficher, T., Salinas, J., Gutierrez, V., Quirofa, d. G., Lifschits, M., Vistory, C., Ziccardi, A., Rosales, M. Pedreros, J., Wilhelmi, G. Sampson, R., Díaz, M. (Octubre 1, 1999). Debate: ciudad e innovación tecnológica. *Revista CIDOB d'Afers Internacionals*, 47. 131-148
- Sen, A., y Rabasco, E., (2000). *Desarrollo y libertad*. México: Editorial Planeta.
- Silva, J. S. (2011). *Hacia el día después del desarrollo. Descolonizar la comunicación y la educación para construir comunidades felices con modos de vida sostenibles*. Asunción: Paraguay: SICOM.
- Suing, N. J. D. (2009). *El sistema nacional descentralizado de planificación participativa*, en Andrade Ubidia, Santiago, ed.; La nueva constitución del Ecuador. Estado, derechos e instituciones. Quito, EC: Corporación Editora Nacional UASB.
- Terrones-Cordero, A. (August 01, 2013). Planeación participativa para elaborar un plan de desarrollo municipal: el caso de Acaxochitlán, *Economía, Sociedad y Territorio*, 13, 42, 521-559.
- Trochim, W. M. K., & Donnelly, J. P. (2009). *The Research Methods Knowledge Base*, 3rd Edition (Edición: 3). Mason, Ohio: Atomic Dog.

Negocios inclusivos: desarrollo socioeconómico y disminución de la brecha de ingresos

Inclusive business: socioeconomic development and narrowing the income gap

URL: <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1604>

Julio Méndez- Bravo¹

Fecha de recepción: 30 de agosto de 2021

Fecha de aceptación: 17 de marzo de 2022

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo analizar el impacto de los Negocios Inclusivos en las economías en desarrollo, mediante una revisión bibliográfica de revistas de alto impacto que evidencian la relevancia del modelo de negocio inclusivo en la disminución de la brecha de ingresos, impulsando el desarrollo social y económico, mejorando la calidad de vida de los emprendedores y las comunidades donde se desarrollan los emprendimientos, propiciando la generación de nuevos mercados que se basan en la Responsabilidad Social del Consumidor y fortalecen la Responsabilidad Social Empresarial, promoviendo la generación de innovación y conocimiento. La finalidad de la investigación es dar a conocer a los negocios inclusivos como el medio opcional para que las economías en desarrollo logren reducir la brecha de ingresos y la inequidad en la redistribución de la riqueza; ya que este tipo de emprendimiento incorporan a la cadena productiva y de consumo a la Base de la Pirámide resaltando la Responsabilidad Social, por lo que se puede establecer que los Negocios Inclusivos tienen un impacto positivo en el desarrollo económico y social de las economías en desarrollo.

Palabras clave: Brecha de ingresos, innovación, negocios inclusivos, responsabilidad social del consumidor, responsabilidad social empresarial.

Abstract

The objective of this research work is to analyze the impact of Inclusive Businesses in developing economies, through a bibliographic review of high-impact journals that show the relevance of the inclusive business model in reducing the income gap, promoting the social and economic development, improving the quality of life of entrepreneurs and the communities where the ventures are developed, fostering the generation of new markets that are based on Consumer Social Responsibility and strengthen Corporate Social Responsibility, promoting the generation of innovation and knowledge. The purpose of the research is to make inclusive businesses known as the optional means for developing economies to reduce the income gap and inequity in the redistribution of wealth; Since this type of enterprise incorporates the base of the Pyramid into the production and consumption chain, highlighting Social Responsibility, so it can be established that Inclusive Businesses have a positive impact on the economic and social development of developing economies.

Keywords: Income gap, innovation, inclusive businesses, consumer social responsibility, corporate social responsibility.



Esta publicación se encuentra bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento - NoComercial 4.0 Internacional.

¹ Universidad Internacional del Ecuador. Escuela de Administración. Guayaquil - Ecuador. E-mail: jumendezbr@uide.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0312-1775>

Introducción

Méndez, Quintanilla y Sánchez (2018) indicaron que el emprendimiento social busca un desarrollo y crecimiento de la calidad de vida mediante un desarrollo económico de los emprendedores, las áreas donde se generan los emprendimientos y de una satisfacción de conciencia social de los inversores que va de la mano de un crecimiento de sus beneficios económicos. De la misma manera Silva (2015) resaltó la necesidad de las empresas sociales para el desarrollo de los nuevos modelos, al ser una combinación de la misión social con disciplina, innovación y gestión de una empresa. Dentro de los nuevos modelos de emprendimientos sociales se resaltan los negocios inclusivos, para Vázquez, Arredondo y Amezcua (2018) los negocios inclusivos son desarrollados para enfrentar la pobreza de los países en vías de desarrollo, por lo tanto, favorables en América Latina.

Según Hernández, Jiménez y Pitre (2018) citando a Fisher (2013) América Latina ha presentado un debilitamiento en la política social ocasionando un efecto negativo en las regiones geográficas y grupos sociales que han sido excluidos históricamente, los cuales son un fiel reflejo de la desigualdad en la brecha de ingresos y bienestar. Por lo tanto, el desarrollo de emprendimientos y nuevas organizaciones es esencial al momento de tratar de impulsar el desarrollo económico y social de los países, por esta razón es necesario definir cuál es su contribución en el desarrollo económico, debido a que actúan como agentes de cambio en las economías en desarrollo (Zamora, 2017).

El desarrollo de emprendimientos sociales como los Negocios Inclusivos (NI) son una opción viable para un crecimiento sostenido de las economías en desarrollo, que reduce la brecha de ingreso mediante la inclusión económica-social de la Base de la Pirámide (BdP) como: (a) parte de la cadena de valor en las empresas; (b) nuevo mercado de consumidores y productores; (c) agentes generadores de ingresos al estado mediante pago de tributo; (d) ahorro en el gasto público al no depender de bonos y subsidios; y (e) mejora de indicadores macroeconómicos.

Metodología

Para el presente trabajo se sintetizó la información relevante de artículos científicos de revistas de alto impacto en diferentes idiomas y textos especializados, que permitieron implementar la metodología de Revisión Bibliográfica o de la Literatura. Para Gómez-Luna, Fernando-Navas, Aponte-Mayor y Betancourt-Buitrago (2014) esta metodología puede ser aplicada a cualquier tema de investigación para determinar la relevancia y originalidad de una investigación. Además de permitir que otros investigadores consulten las referencias citadas para entender o continuar su trabajo. Guirao (2015) y Vilanova (2012) se refieren a la revisión bibliográfica como una metodología con un proceso complejo de relevancia considerable para la investigación, que aporta información acotada a un periodo determinado. Por consiguiente, se la considera un proceso con un elevado grado de dificultad que conlleva mucho tiempo de búsqueda, revisión, análisis y valoración de la información

respecto al tema que se está desarrollando, con lo cual se garantiza la validez y robustez de la investigación final. Para Guirao (2015) el objetivo de la revisión bibliográfica es utilizar la crítica de otros trabajos realizados de forma sistemática, concisa y concluir con un análisis que aporte un criterio y perspectiva diferente y no abordada previamente.

Esta investigación cuenta con estudio exploratorio al existir y evidenciar información fundamentada sobre los NI, el emprendimiento social y su impacto en el desarrollo social y económico. Para Díaz-Narváez y Calzadillas (2016) el propósito de una investigación exploratoria es la facilidad que se le da al investigador para entablar relación, familiarizarse, profundizar y comprender el tema de estudio pudiendo aportar con argumentos válidos.

Dentro de las citas referenciadas se emplearon artículos de revistas de alto impacto de diferentes idiomas indexadas en Scopus, ProQuest, Scielo, Redalyc y Latindex 2.0; entre los textos utilizados y citados se encuentran el libro de Piketty (2015) y Prahalad (2012) ambos best sellers por su impacto académico y su novedoso enfoque, lo que es una garantía de la calidad de la información empleada en el desarrollo del presente trabajo.

Desarrollo y discusión

Para Licandro (2013) el concepto de NI con la (BdP) ha sido formulado para describir y sistematizar un conjunto de experiencias surgidas en los años 2000, orientadas a generar inclusión social mediante la creación de emprendimientos asociativos de personas pobres, incorporados a la cadena de valor de empresas. Esta inclusión se genera activamente en los NI, inclusión que se genera de forma diversa. El emprendimiento social surge cuando los individuos y entidades privadas inician con identificar y tratar diferentes problemas sociales que existen las comunidades centrándose en desarrollar programas que estén acorde con las estrategias propuestas (Korosec & Berman, 2006).

La identificación de los sectores con problemas sociales se genera sobretodo en la BdP Prahalad (2012), buscando soluciones mediante el desarrollo de los NI, no solo una ayuda social, sino la incorporación de nuevos consumidores al mercado. Los NI han impulsado en la última década la búsqueda del desarrollo económico de los países, generando como mecanismo de táctica empresarial el crecimiento inclusivo, promoviendo la práctica de beneficio compartido; es decir, que tanto las organizaciones y las poblaciones desfavorecidas tendrán beneficios en el desarrollo humano sostenido, teniendo acceso a oportunidades, bienes y servicios que garanticen la satisfacción de las necesidades básicas, logrando una noción más integral de desarrollo al tomar en cuenta a las personas, sus necesidades y capacidades, para la contribución de una sociedad justa, mejorando sus condiciones de vida.

Emprendimiento Social

La mitigación de la pobreza mediante el desarrollo económico y la inclusión de los pobres se está convirtiendo

en un instrumento que promueve el derecho a la provisión y facilitadores de la dignidad humana (Hahn, 2012). Salinas y Osorio (2012) mencionaron al emprendimiento social como la fuente de salida para el gobierno, motivando a universidades, colegios, pequeñas, medianas y grandes empresas a crear proyectos basados en el emprendimiento social. El término emprendimiento está relacionado con la economía, “pues surge de la necesidad de las personas que, al enfrentarse a una difícil situación por acceder a un empleo, buscan la opción del emprendedurismo, como fuente para la generación de recursos económicos” (Huilcapi, Mora, & Castro, 2018, pág. 16).

Los emprendimientos sociales fomentan el desarrollo económico conjuntamente con el social. Para Guzmán y Trujillo (2008); y Rodríguez (2016) consideran al emprendimiento social como la forma de buscar soluciones a problemas sociales mediante la generación de valor social sostenible, enfocado en problemas locales, pero de relevancia global. Mientras Rodríguez (2016) mencionó como el emprendimiento actualmente es un tema de agenda pública y académica, cuya dinámica depende de las iniciativas empresariales e individuales al identificar oportunidades para ser capitalizadas en emprendimientos. Barrera (2007) lo definió como una de las herramientas personales y de las organizaciones para enfrentar las dificultades existentes en el entorno.

La importancia del emprendimiento social, se vincula a un sistema económico justo y ético, para Boudy (2015) el emprendimiento social está surgiendo como una respuesta a los problemas que está generando el modelo de capitalismo global a la población, fundamentalmente en términos de desigualdad, pobreza y problemas medio ambientales; y para cubrir el vacío de las débiles políticas sociales de los gobiernos enfocados en políticas de desregulación y liberalización económica. Para Álvarez-Risco, López-Odar, Chaloque-Céspedes y Vilchez-Román (2018) el emprendimiento social fortalece la competitividad empresarial, fomentando solo la creación de un empleo, sino disminuyendo la exclusión social con el involucramiento social.

Por lo tanto, los emprendedores sociales se los puede definir como los individuos que procuran dar soluciones a los problemas que se presentan en la sociedad mediante ideas innovadoras, impulsando programas o planes donde se refleja la igualdad, transparencia, compromiso social y ambiental hacia la comunidad, cuyo objetivo es el desarrollo de beneficios económicos y sociales.

Negocios Inclusivos

Los NI tienen el objetivo de garantizar que los pobres estén en condiciones de abordar sus necesidades básicas de manera económica, social y ambientalmente sostenible. De la misma forma las empresas inclusivas tienen como objetivo generar oportunidades de generación de ingresos sostenibles y decentes para grupos con movilidad laboral baja o sin empleo Likoko y Kini (2017); son la vía para que las empresas inclusivas alcancen su objetivo, incorporando a ciertos NI a su cadena de valor, logrando generar La Responsabilidad Social Empresarial (por sus siglas en

ingles CSR), lo cual es una ventaja competitiva en los mercados globales.

Para Reficco y Ogliastri (2009); Garizabal, Sánchez y Estrada-López (2017); Pineda (2013); Ashley (2009); y Márquez, Reficco y Berger (2009) los NI son iniciativas empresariales dirigidas a la población pobre para ser incorporada en la cadena de valor mediante el desarrollo de cualquier actividad con el objetivo de generar ganancias para la empresa, las personas incluidas socialmente y las economías donde se desarrollan. De la misma forma Wach (2012) indicó que tiene un enorme potencial para contribuir positivamente a los resultados de desarrollo. Barki (2014) mencionó que las empresas inclusivas involucran a la población de bajos ingresos en el proceso de desarrollo económico dentro del alcance de la demanda, como clientes y consumidores, y dentro del alcance de la oferta, como empleados, productores y dueños de negocios en varios puntos de la cadena de valor.

Los NI incorporan talento humano desaprovechado, incorporándolo al sector productivo y creando nuevos mercados, brindando a las empresas no solo el desarrollo de la CSR sino logrando que los nuevos consumidores junto a los consumidores existentes ejerzan y desarrollen la CnSR (Responsabilidad Social del Consumidor por sus siglas en inglés). Por lo tanto, los NI son proyectos con un gran beneficio para las organizaciones y las personas incluidas socialmente de la BdP, dado que generan ganancias favorables para los emprendedores, las personas incluidas socialmente y el estado sí mismo, lo que transforma la creación de negocios inclusivos en un ganar-ganar. La versatilidad de los NI para desarrollar su labor es cada día más atractiva para las empresas. En la Tabla 1, se puede apreciar las diferentes dimensiones que pueden abordar al momento de trabajar con las grandes empresas generando un beneficio mutuo.

Tabla 1. Dimensiones de los NI

Autores	Dimensión	Definición
(Simanis & Hart, 2008)	Socios estratégicos	Al ser incluidos en la cadena de valor las empresas crean empleo y aceleran la transferencia de habilidades.
(Karnani, 2007)	Proveedores/Distribuidores	Emprendimientos que producen insumos o servicios, que son ofrecidos a otra u otras empresas, las cuales pueden ser tanto públicas como privadas.
(Licandro, 2013)	Consumidores	NI que fabrican y comercializan sus productos en forma directa o a través de canales tradicionales enfocados a consumidores de la misma BdP.

Fuente: *Elaboración propia a partir de los trabajos de (Simanis & Hart, 2008); (Karnani, 2007); y (Licandro, 2013)*

Desde la perspectiva de Rylance y Spenceley (2016) existe un creciente interés en los modelos de NI por las empresas de aprovechar sus activos y capacidades empresariales fundamentales para generar un cambio sostenible y transformador en los países en desarrollo.

Negocios Inclusivos, Crecimiento y Desarrollo Económico

Según Piketty (2015, pág. 37) “al adoptar los modelos de producción y al alcanzar los niveles de cualificación de los países ricos, los demás países menos desarrollados reducen su retraso en productividad y hacen progresar sus

ingresos". Hofman, Mas, Arevena y Fernández de Guevara (2017) mencionaron que el bajo crecimiento económico de América Latina es a causa de los cambios o problemas importantes en la producción total. Méndez, Quintanilla y Sánchez (2018) argumentan que se han identificados factores que impiden el crecimiento económico y que se han vistos reflejados en diferentes países de América latina. Según Santos, Barroso y Guzmán (2013) la pobreza, la desigualdad, la exclusión social o los problemas medioambientales son hoy más graves que hace tres décadas.

En su investigación Sosa (2014) indicó que el rol principal de las empresas ha sido el de producir riqueza económica para sus socios, sin embargo, ven en la BdP un mercado potencial con un inmenso número de consumidores potenciales, incentiva a las empresas y al estado a fomentar su desarrollo; con lo cual, se logra fomentar en las empresas su integración, considerando sus aportes en el desarrollo industrial, en el aspecto comercial y en sus medios tecnológicos.

Para Zamora (2017) considera que existen aspectos positivos que ayudan a la productividad de una economía. Entre estos aspectos se encuentra el desarrollo de los NI, los cuales si logran ser desarrollados de una forma adecuada y eficiente tendrán un impacto positivo en las economías. Flor (2018) argumentó que el emprendimiento de alto potencial tiene incidencia en el crecimiento económico. Sin embargo, existe una abundante cantidad de emprendimientos de este nivel, pese a que, no logran mantenerse en operación por mucho tiempo, debido a que sus propietarios carecen de instrucción en temas básicos de administración, finanzas y gestión (Ramírez, Munguray, Aguilar, & Flores, 2017).

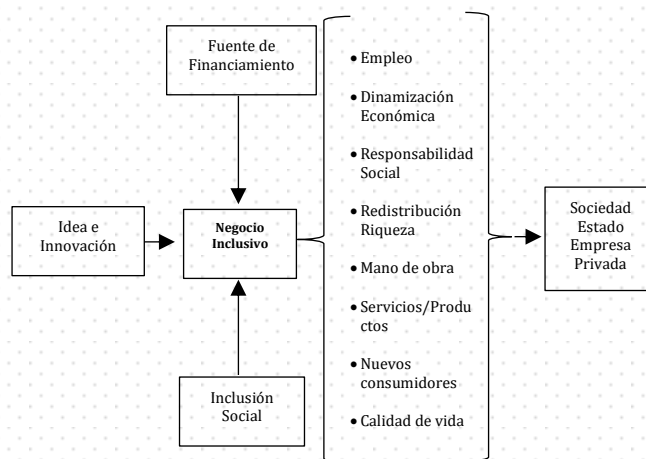
El desarrollo inclusivo parece un desafío en los países de América Latina después de la ruptura de la inclusión social como un efecto goteo del crecimiento económico, esto género la implementación de políticas públicas en América Latina durante los últimos 10 años (Bastida-Mercado, García-Martínez, & Sánchez, 2016). Estas políticas fomentan el desarrollo de los NI mediante (Hahn, 2012) la integración de los pobres en los modelos de negocio y las cadenas de valor.

Esta inclusión social se refleja en el crecimiento de la población, de la riqueza y de la calidad de vida, sin embargo, no se debe entender como desarrollo, ya que un crecimiento económico indica un aumento en los recursos aprovechables, aun cuando, no representan un desarrollo económico, el cual implica una mejora en la calidad de vida como tal.

En la Figura 1 se aprecia el efecto que generan los NI en una economía, los cuales surgen como una idea innovadora a las necesidades del mercado y problemáticas sociales, las cuales requieren de fuentes de financiamientos públicos o privados, así como la inclusión social de personas excluidas socialmente y financieramente. Una vez implementada la idea innovadora del negocio inclusivo sus efectos en una economía se hacen visibles en los diferentes sectores; en la sociedad al ser generadora de fuentes de trabajo y nuevos conocimientos, permite generar ingresos en

sectores que normalmente son excluidos, lo cual disminuye la migración a las grandes ciudades y con ello se puede incidir en la reducción de la tasa de criminalidad y pobreza; en el estado como nueva fuente de ingreso, mediante el cobro de impuesto a los nuevos emprendimientos y aportando con nuevos contribuyentes al tener capacidad de consumo; en la empresa privada aportando con nuevos negocios que ofrecen variedad de productos o servicios competitivos y que pueden vincular a su cadena de suministros, quienes se convierten en nuevos consumidores de sus productos y servicios finales, ampliando y diversificando el mercado.

Como se puede apreciar el impacto de los NI en el crecimiento y desarrollo de una economía, mediante la reducción de la brecha de ingresos e inequidad en la redistribución de la riqueza puede mejorar la calidad de vida de su sociedad motivando el desarrollo de la responsabilidad social en los nuevos negocios y emprendimientos.



Fuente: Elaboración propia (2022).

Figura 1. Negocios Inclusivos y su aporte en el desarrollo socioeconómico de una nación

Según Cardona, Montenegro y Hernández (2017, pág. 142) “la creación de empresas se constituye como un pilar dinamizador de las economías emergentes, en la medida que contribuye al bienestar de la población”. Cuellar y Moreno (2009, pág. 89) hacen referencia a “la necesidad de transformar a las economías nacionales, de la suerte que en estas pudiesen aumentar de manera sostenida o más precisamente, auto sostenida: (a) la actividad económica; (b) la productividad; y (c) la riqueza”. Para Valdés (2016); Araujo, Marinho y Campelo (2017); y Delfín y Acosta (2016) el crecimiento económico es un enfoque global de los gobiernos por las implicaciones para los avances de la sociedad, incentivando a las empresas maximizar la producción, sin embargo, este crecimiento no beneficia necesariamente a todos los miembros de una sociedad, agravando la desigualdad social en las economías en desarrollo.

No obstante, autores como Feldman, Hadjimichael, Lanahan y Kemeny (2016); Feldman y Lowe (2017) y Haller (2012) se refirieron sobre el desarrollo económico como un proceso transformador que aporta a la mejora cualitativa de la economía mediante inversión en el desarrollo de nuevas

ideas y modelos de negocios, que se refleja en un cambio en la calidad de vida, buscando generar un equilibrio económico y social.

Por lo tanto, mientras el crecimiento económico se refiere a la parte cuantitativa de la actividad económica, el desarrollo económico tiene un alcance más amplio, que abarca cambios cualitativos de la economía y la sociedad. Para Haller (2012); y Fernández y Manjarrez (2014) esta diferencia se evidencia cuando en las economías desarrolladas se hablan de teorías de crecimiento, evidenciando mejoras sustanciales en la calidad de vida, mientras que las teorías de desarrollo son para referirse a economías en desarrollo que reflejan el aumento de la población y de la riqueza.

Los términos crecimiento económico y desarrollo económico son empleados como sinónimos, a pesar de la diferencia existente entre estos términos, la relevancia de entender su diferencia es la incidencia de los NI al momento de generar un desarrollo económico creciente y sostenido en las economías, ya que se enfocan en mejorar la calidad de vida mediante la innovación y la inclusión social.

El desarrollo de los NI permiten un desarrollo en una economía, desarrollo que no solamente se da por la generación de nuevas fuentes de trabajo, sino también, por el desarrollo de nuevos nichos de mercados, los cuales se encuentran sobre todo en las economías desarrolladas, estos mercados pueden ser explotados gracias a la CnSR, donde los consumidores de las economías desarrolladas buenas no solo bienes y servicios que satisfaga una necesidad, sino, que adicionalmente buscan la satisfacción de generar una ayuda social con su compra.

Competitividad en los mercados

En la actualidad se han generado un importante número de investigaciones que se centran en la generación de la competitividad en las empresas con el fin de fortalecer su dinámica dentro de los mercados nacionales e internacionales (Melgarejo, Vera, & Mora, 2013). La literatura presenta diversos factores que inciden en la competitividad de las organizaciones entre los cuales se destaca el conocimiento, las relaciones laborales, los niveles de capacitación del talento humano y el acceso a recursos financieros (Romero-Suárez, Pertuz, & Orozco-Acosta, 2020). Según Jiménez (2011) "las características actuales del proceso de globalización responden a fenómenos de cambio y transformación que pueden observarse en la economía mundial. En ese contexto el término competitividad se ha convertido en elemento esencial para la inserción de los agentes económicos" (p. 91). Para Suñol (2006) la competitividad de la empresa depende del liderazgo y capacidad de su líder, lo que motiva el desarrollo de la competitividad para Villanueva (2012) es el creciente número de competidores. Esto genera un mercado competitivo, lo cual para Buendía (2013) proporciona un buen nivel de vida a la población, recalando que esto no dependerá de la cantidad de empresas sino de la forma como aprovechen los recursos disponibles. Zamora (2017) resalta el estímulo de la competitividad como resultado de un dinamismo colateral de la oferta de nuevos productos y servicios hacia industrias proveedoras de

insumos. Según (Córdova & Gonzáles, 2013) la competitividad surge del desarrollo económico, donde las empresas, emprendimientos y NI tendrán la oportunidad de efectivizar sus estrategias. Para Gonzaga, Alaña y González (2017) los emprendimientos son un pilar en la competitividad de los mercados, aunque, los emprendimientos se ven afectados por factores que inciden en el ecosistema de los emprendimientos que son los actores públicos y privados que interactúan formal o informalmente en el desempeño, desarrollo y sostenibilidad de los nuevos negocios.

En consecuencia, es necesario destacar que "la competitividad es un fenómeno complejo, en el que interactúan múltiples elementos como las prácticas de producción, organización y gestión empresarial, que genera ventajas competitivas" (Romero-Suárez, Pertuz, & Orozco-Acosta, 2020, pág. 22); convirtiendo a la competitividad en un concepto dinámico, que modifica progresivamente el funcionamiento y comportamiento organizacional acorde a las circunstancias del entorno de los mercados.

Negocios Inclusivos y el Desarrollo social y reducción de la brecha de ingresos

Para Luis et al. (2015) la sociedad se encuentra inmersa en un proceso de definición de políticas económicas y sociales afectando el desarrollo social. Estos cambios se producen sobre todo en las actitudes sociales y culturales, McGowan, Cooper, Durkin y O'kane (2015) consideran que el éxito en este espacio es el desarrollo y la gestión del capital humano. Rodríguez (2016) considera que la sociedad exige acciones dirigidas al desarrollo social y sostenibilidad ambiental. Los NI surgen como una acción directa de las empresas y los estados, Sinha, Kain y Sinha (2017); Simón, Sastre y Revuelto (2015); y Sparano (2014) se refieren a los emprendimientos así como los emprendimientos sociales que involucran a los NI como una innovación en el desarrollo social y en desarrollo de la competitividad.

Hernández (2015) mencionó que el potencial de los NI es el tener un impacto en el desarrollo social mediante la reducción de la pobreza. Garizabal, Sánchez y Estrada-López (2017); Licandro (2013); Pineda (2013); y Hernández, Jiménez y Pitre (2018) también se refieren a los NI como cocreadores de valores en lo económico y social mediante la inclusión de la BdP generando empoderamiento en las poblaciones vulnerables como mecanismo para reducir la pobreza.

Los NI al incorporar en su cadena de producción a personas social y financieramente excluidos, no solo les permite generar una fuente de ingreso, sino que los incorpora al mercado de consumo, lo que incide en la dinamización de una economía y en la reducción de la brecha de ingresos mediante la redistribución de la riqueza y la inclusión social. Para Piketty (2015) la dinámica de la distribución de la riqueza pone en juego poderosos mecanismos que empujan alternativamente en el sentido de la convergencia (proceso de difusión de los conocimientos y de inversión de la capacitación y la formación de habilidades) y de la divergencia (ensanchamiento y amplificación de las desigualdades).

En tal sentido, los NI no solo contribuyen con la reducción de la pobreza y la brecha de ingresos, también generan nuevas y mayores oportunidades de acceder ingresos y libertad económica, lo cual se logra mediante el desarrollo y aplicación de estrategias enfocadas en la inclusión de la BdP. Para Mejía (2015) la empleabilidad, tercialización, marketing inclusivo y apoyo de emprendimientos también deben de considerarse en las estrategias.

En contraste, la reducción de la brecha de ingresos no se lograría como lo plateó Piketty (2015), mediante imposición de impuestos a los grandes capitales, frenando el crecimiento económico de los más ricos; sino, con el desarrollo de los NI al crear una fuente de ingresos en la BdP, mejorando su calidad de vida y reduciendo la desigualdad económica y social, transformándolos en mano de obra capacitada, en nuevos proveedores de bienes y servicios que ayudaran en las cadenas de suministros de las empresas y en un nuevo mercado de consumo objetivo.

Las empresas que consideran el impacto social que sus estrategias tendrán sobre las personas vulnerables, consiguen cosechar resultados sociales que se transforman en beneficios económicos. En este enfoque Montenegro, Uribe, Garizabal y Sánchez (2017) afirman las empresas deben contar con una escala que permita dar soluciones ante el fenómeno a millones de personas.

Otro impacto social que generan el desarrollo de los emprendimientos y los NI es lo expuesto por Cárdenas, Guzmán, Sánchez y Vanegas (2015) quienes indicaron que dentro de la cultura emprendedora donde también se encuentran los NI es la de estimular el crecimiento intelectual y el capital humano de las personas para afrontar de manera adecuada sus retos y contribuir al desarrollo social, lo cual despierta un interés por el conocimiento y la formación continua. Se debe de considerar que el desarrollo del conocimiento genera innovación en los modelos de negocios, en los productos o servicios desarrollados y ofertados o en los procesos; para lo cual, muchos emprendedores necesitan de ayuda externa para poder desarrollarlos y transformarlos de conocimientos empíricos a conocimientos científicos-técnicos. Para Salinas y Osorio (2012) la innovación requiere de la convergencia e integración “cuadripartita” entre Universidad, Estado, Comunidad y Empresa, generando alternativas productivas múltiples que despierten la creatividad y la responsabilidad social.

Esto permitirá que los NI no solo generen ingresos sino un desarrollo social en las comunidades donde se creen los NI, por ello, la importancia de la sostenibilidad de los NI, ya que el crecimiento económico y social es directamente proporcional a la sostenibilidad de los NI. Para Shepherd y Patzelt (2011); Schaltegger y Wagner (2011); y Hall, Daneke y Lenox (2010) la sostenibilidad de todo tipo de emprendimiento es vital para obtener resultados positivos en la sociedad, ya que se crean innovaciones que se enfocan en un cambio social.

Conclusiones

El desarrollo de los NI surgen como respuesta a las necesidades de las comunidades menos favorecidas y

necesitadas, las cuales se encuentran en la BdP, este tipo de Emprendimiento Social se pueden crear de un conjunto de iniciativas privadas (empresas o universidades), estatales (organismos estatales y universidades estatales) o individuales (emprendedores) con el objetivo de contribuir con el desarrollo social y económico mediante la generación de conocimiento e innovación.

El impacto que tienen los NI, en el desarrollo de las naciones es relevante, sobre todo en las economías en desarrollo donde las brechas económicas y sociales son muy marcadas, en el presente trabajo se pudo evidenciar como el impacto de los NI no se focaliza únicamente en las comunidades donde se realiza, ni en las empresas que los fomentan, sino también en todo su entorno económico social.

El desarrollo de los NI permite crear nuevos mercados donde se puede explotar la CnSR de las economías desarrolladas, permitiendo no solo un desarrollo comercial interno sino también externo, y esta apertura de mercado es lo que atrae a las empresas en su incursión en el desarrollo de los NI, ya que esto resalta su CSR ante los consumidores.

Los NI ofrecen una solución sustentable y sostenible a las economías en desarrollo permitiendo a las comunidades emplear su independencia, solidaridad y creatividad en su desarrollo económico y social, reduciendo la brecha de ingresos existente o disminuyendo su impacto negativo en la sociedad. Sin embargo, la efectividad del desarrollo de los NI tiene que involucrarse el estado mediante el fomento de leyes que apoyen e incentiven el desarrollo de NI, así como la facilidad de generar fuentes de financiamiento mediante la intervención de instituciones financieras públicas y privadas, que apoyen con facilidades de créditos y un adecuado asesoramiento financiero.

El Estado, las empresas y los emprendedores observan una oportunidad de generar beneficios mutuos al incorporar a la BdP a su cadena de valor, no solo como una reducción de sus costos en procesos o recursos, sino también al incorporarlos al mercado de consumo. Concluyendo que los NI tienen un impacto positivo en el desarrollo económico y social de las economías en desarrollo mediante la reducción de la brecha de ingresos que se ha generado a causa de la exclusión social y financiera de sectores considerados ineficientes en su aporte a la cadena de valor de una sociedad.

Si bien, esta conclusión genera nuevas interrogantes de investigación que se sugieren desarrollar como ¿Qué dimensiones de la CnSR influyen en el aumento de consumo de los bienes y servicios de las empresas? ya que al determinar esto, las empresas podrían desarrollar estrategias focalizadas con base en sus productos o servicios. También al considerar que los niveles de ingresos mejoraran no solo para la BdP sino también en los niveles superiores, en consecuencia, la reducción se dará en función de una mejora de las condiciones de cada nivel de pirámide socioeconómica o si existirá una mejora de ingresos proporcional de la BdP en relación a los niveles superiores, se cuestiona ¿Cómo se genera la reducción de la brecha de ingresos a causa de los NI?

Referencias

- Alvarez-Risco, A., López-Odar, D., Chafloque-Céspedes, R., & Vilchez-Román, C. (2018). *Emprendimiento Social*. Lima: Fondo Editorial USMP.
- Araujo, J., Marinho, E., & Campelo, G. (2017). Crecimiento económico y concentración del ingreso: sus efectos en la pobreza del Brasil. *Revista de la CEPAL*(123), 35-56. Fuente: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/42693>
- Ashley, C. (2009). *Returns on investment in responsible business practice: higher in a downturn?* London: Business Innovation Facility.
- Barki, E. (2014). Negocios con impacto social. *RAE-Revista de Administração de Empresas*, 54(5), 209-225. doi:<http://dx.doi.org/10.1590/S0034-759020140513>
- Barrera, E. (2007). La empresa social y su responsabilidad social. *INNOVAR*, 17(30), 59-76. Fuente: <https://revistas.unal.edu.co/index.php/innovar/article/view/19677>
- Bastida-Mercado, C., García-Martínez, A., & Sánchez, G. (2016). Inclusive development in Latin America and smallholders' interactive learning spaces. *Sociology Study*, 6(5), 293-311. doi:DOI:10.17265/2159-5526/2016.05.002
- Boudy, F. (2015). La importancia del emprendimiento social frente al proceso de globalización de la economía y los mercados. *Gestión En El Tercer Milenio*, 18(35), 39-49. doi:<https://doi.org/10.15381/gtm.v18i35.11703>
- Buendía, E. (2013). El papel de la Ventaja Competitiva en el desarrollo económico de los países. *Análisis Económico*, 18(69), 55-78. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/413/41331033004.pdf>
- Cárdenas, J., Guzmán, A., Sánchez, C., & Vanegas, J. (2015). ¿Qué se crea al fomentar el emprendimiento? Los principales impactos de la formación en este campo. *Universidad & Empresa*, 17(28), 173-190. doi:<http://dx.doi.org/10.12804/rev.univ.empresa.28.2015.08>
- Cardona, D., Montenegro, A., & Hernández, H. (2017). Creación de empresa como pilar para el desarrollo social e integral de la región Caribe en Colombia: Apuntes críticos. *Empresa y Sociedad*, 12(1), 134-143. doi:<https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber>
- Córdova, A., & Gonzáles, A. (2013). La inteligencia de mercado: una estrategia hacia la competitividad. *Ensayos: Revista de Estudiantes de Administración de Empresas*, 6(6), 157-167. Fuente: <https://revistas.unal.edu.co/index.php/ensayos/article/view/49810>
- Cuellar, Ó., & Moreno, F. (2009). Del crecimiento económico al desarrollo humano. *Sociológica*, 24(70), 83-114. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/3050/305024677004.pdf>
- Delfín, F., & Acosta, M. (2016). Importancia del análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento & Gestión*(40), 184-202. Fuente: <https://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/view/8810>
- Díaz-Narváez, V., & Calzadillas, A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las Ciencias de la Salud. *Revista Ciencias de la Salud*, 14(1), 115-121. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/562/56243931011.pdf>
- Feldman, M., & Lowe, N. (2017). Evidence-based economic development. *Innovations*, 11(3/4), 34-49. Fuente: https://watermark.silverchair.com/inov_a_00255.pdf?token=AQECAHi208BE49Ooan9kKhW_Ercy7Dm3ZL_9Cf3qfKAc485ysgAAAqAwggKcBgkqhkiG9w0BBwagggKNMIIciQIBADCCAoiGCSqGSIlb3DQEHAATeBglghkgBZQMEAS4wEQQMt4CxukkVjQN2sr7yAgEQgIICU5EzUh_LxWYuh3oxAS0VkVFKoxP_IOUu3BnvzXNpm7
- Feldman, M., Hadjimichael, T., Lanahan, L., & Kemeny, T. (2016). The logi of economic development: a definition and model for investment. *Environment and Planning C: Government and Policy*, 34(1), 5-21. doi:<https://doi.org/10.1177/0263774X15614653>
- Fernández, L., & Manjarrez, N. (2014). Algunas consideraciones sobre el crecimiento y desarrollo económico, desde la perspectiva de sostenibilidad. *Observatorio iberoamericano del desarrollo local y la economía social*(16), 1-18. Fuente: <https://www.eumed.net/rev/oidles/16/crecimiento-economico.pdf>
- Flor, G. (2018). Emprendimiento y crecimiento económico: una visión desde la literatura y los principales indicadores internacionales. *Estudios De La Gestión: Revista Internacional De administración*(2), 34-59. doi: <https://doi.org/10.32719/25506641.2017.2.2>
- Garizabal, M., Sánchez, M., & Estrada-López, H. (2017). Negocios inclusivos: Una revisión teórica desde la dinámica colombiana. *Espacios*, 38(47), 6-13. Fuente: <https://www.revistaespacios.com/a17v38n47/17384706.html>
- Gomez-Luna, E., Fernando-Navas, D., Aponte-Mayor, G., & Betancourt-Buitrago, L. (2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *Dyna (Colombia)*, 81(184), 158-163. Fuente: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=49630405022>
- Gonzaga, S., Alaña, T., & Gonzalez, A. (2017). Competitividad y emprendimiento: herramientas de crecimiento económico de un país. *INNOVA Research Journal*, 2(8), 322-328. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.1.2017.386>
- Guirao, S. (2015). Utilidad y tipos de revisión de literatura. *Ene Revista de Enfermería*, 9(2). doi:<http://dx.doi.org/10.4321/S1988-348X2015000200002>
- Guzmán, A., & Trujillo, M. (2008). Emprendimiento Social-Revisión de Literatura. *Estudios Gerenciales*,

- 24(109), 105-125.
doi:[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(08\)70055-X](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(08)70055-X)
- Hahn, R. (2012). Inclusive Business, Human Rights and the Dignity of the Poor: A Glance beyond Economic Impacts of Adapted Business Models. *Business Ethics: A European Review*, 21(1), pp. 47-63.
- Hall, J., Daneke, G., & Lenox, M. (2010). Sustainable development and entrepreneurship: Past contributions and future directions. *Journal of Business Venturing*, 25(5), 439-448. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2010.01.002>
- Haller, A. (2012). Concepts of Economic Growth and Development. Challenges of Crisis and of Knowledge. *Economy Transdisciplinarity Cognition*, 21(1), 47-63. Fuente: <https://www.ugb.ro/etc/etc2012no1/09fa.pdf>
- Hernández, H., Jiménez, A., & Pitre, R. (2018). Emprendimiento social y su repercusión en el desarrollo económico desde los negocios inclusivos. *Revista Logos, Ciencia y Tecnología*, 10(2), 198-211. doi:<https://doi.org/10.22335/rclct.v10i2.462>
- Hernandez, B. (2015). Alternativas de modelos de negocios para las Mipymes colombianas desde la RSE, comercio justo, negocios inclusivos y el valor compartido. *Cooperativismo y Desarrollo*, 23(107), 1-38. doi:<https://doi.org/10.16925/co.v23i107.1251>
- Hofman, A., Mas, M., Arevena, C., & Fernandez de Guevara, J. (2017). Crecimiento económico y productividad en Latinoamérica. El proyecto LA-KLEMS. *El Trimestre Económico*, 84(334), 259-306. doi:<https://doi.org/10.20430/ete.v84i334.302>
- Huilcapi, M., Mora, J., & Castro, G. (2018). Emprendimiento opción para reactivar la economía y el desarrollo sostenible en comuna Santa Elena. *Revista Killkana Sociales*, 2(3), 59-64. doi:https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i3.324
- Jiménez, A. (2011). La Competitividad como Herramienta Empresarial necesaria para la Inserción de las Empresas en los Mercados Globales. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 17(1), 91-114. Fuente: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36420121006>
- Karnani, A. (2007). The Mirage of Marketing to the Bottom of the Pyramid: How the Private Sector Can Help Alleviate Poverty. *California Management Review*, 49(4), 90-111. doi:<https://doi.org/10.2307/41166407>
- Korosec, R., & Berman, E. (2006). Municipal Support for Social Entrepreneurship. *Public Administration Review*, 66(3), 448-462. doi:<https://doi.org/10.1111/j.1540-6210.2006.00601.x>
- Licandro, O. (2013). Modelos para el análisis de los negocios inclusivos: construcción mediante el estudio de casos. *Telos*, 32-48. Fuente: Licandro, Ó. (2013). Modelos para el análisis de los negocios inclusivos: construcción mediante el estudio de [cahttps://www.redalyc.org/pdf/993/99326637002.pdf](https://www.redalyc.org/pdf/993/99326637002.pdf)
- Likoko, E., & Kini, J. (2017). Inclusive business-a business approach to development. *Current Opinion in Environmental Sustainability*, 24, 84-88. doi:<https://doi.org/10.1016/j.cosust.2017.03.001>
- Luis, M., Palmero, C., De la Torre, T., Ruiz, E., Corbí, M., Sánchez, A., & Jimenez, A. (2015). Redes de Emprendimiento: Percepción y efectos en la cultura emprendedora. *International Journal of Developmental and Education Psychology INFAD*, 2(1), 183-196. doi:<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2015.n1.v2.102>
- Márquez, P., Reficco, E., & Berger, G. (2009). Negocios inclusivos en América Latina. *Harvard Business Review*, 87(5), 28-38. Fuente: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3107947>
- McGowan, P., Cooper, S., Durkin, M., & O'kane, C. (2015). The influence of Social and Human Capital in developing young women as entrepreneurial business leaders. *Journal of Small Business Management*, 53(3), 645-661. doi:<https://doi.org/10.1111/jsbm.12176>
- Mejia, C. (2015). Negocios inclusivos como estrategia de responsabilidad social empresarial para la inclusión laboral de los desplazados en el Magdalena. *Verbum*, 9(9), 77-94. Fuente: <https://revistas.usergioarboleda.edu.co/index.php/verbum/article/>
- Melgarejo, Z., Vera, M., & Mora, E. (2013). Competitividad de la MIPYME y desarrollo regional. Estudio del caso colombiano. *Tendencias*, 14(2), 184-214. Fuente: <https://revistas.udenar.edu.co/index.php/rtend/article/view/1646>
- Méndez, J., Quintanilla, L., & Sánchez, M. (2018). Crecimiento ligado al desarrollo económico del emprendimiento social. *INNOVA Research Journal*, 3(3), 6-16. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v3.n3.2018.436>
- Montenegro, A., Uribe, A., Garizabal, M., & Sánchez, M. (2017). Negocios inclusivos beneficio compartido entre empresas y poblaciones vulneradas de Latinoamérica. *Espacios*, 38(59), 9-18. Fuente: <http://www.revistaespacios.com/a17v38n59/17385909.html>
- Piketty, T. (2015). *El Capital en el Siglo XXI*. Buenos Aires: Talleres gráficos Nuevo Offset.
- Pineda, M. (2013). Business and Sustainability at the Bottom of the Pyramid. *Advances in Sustainability and Environmental Justice*, 12, 67-91. doi:[https://doi.org/10.1108/S2051-5030\(2013\)0000012009](https://doi.org/10.1108/S2051-5030(2013)0000012009)
- Prahalad, C. K. (2012). *The Fortune at the Bottom of the Pyramid: Eradicating Poverty Through Profits*. New Jersey: Pearson Education Inc. Fuente: <https://ptgmedia.pearsoncmg.com/images/9780137009275/samplepages/0137009275.pdf>

- Ramírez, N., Munguray, A., Aguilar, J., & Flores, Y. (2017). Microemprendimientos como instrumento de combate a la pobreza: una evaluación social para el caso mexicano. *INNOVAR*, 27(64), 63-74. doi:<https://doi.org/10.15446/innovar.v27n64.62369>
- Reficco, E., & Ogliastris, E. (2009). Empresa y sociedad en América Latina: una introducción. *Revista Latinoamericana de Administración*(43), 1-25. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/716/71612112002.pdf>
- Rodríguez, D. (2016). Emprendimiento sostenible, significado y dimensiones. *Revista Katharsis*(21), 449-479. Fuente: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5850542>
- Romero-Suárez, D., Pertuz, V., & Orozco-Acosta, E. (2020). Factores determinantes de competitividad e integración organizacional: revisión sistemática exploratoria. *Factores determinante*, 31(5), 21-32. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000500021>
- Rylance, A., & Spenceley, A. (2016). Applying inclusive business approaches to nature-based tourism in Namibia and South Africa. *Tourism: An International Interdisciplinary Journal*, 64(4), 371-383. Fuente: <https://hrcak.srce.hr/index.php?show=clanak>
- Salinas, F., & Osorio, L. (2012). Emprendimiento y Economía social, oportunidades y efectos en una sociedad en transformación. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(75), pp.129-151. Fuente: https://base.socioeco.org/docs/_pdf_174_17425798008.pdf
- Santos, F., Barroso, M., & Guzmán, C. (2013). La Economía global y los emprendimientos sociales. *Revista de Economía Mundial*(35), 177-196. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/866/86629567010.pdf>
- Schaltegger, S., & Wagner, M. (2011). Sustainable entrepreneurship and sustainability innovation: categories and interactions. *Business Strategy and the Environment*, 20(4), 222-237. doi:<https://doi.org/10.1002/bse.682>
- Shepherd, D., & Patzelt, H. (2011). The New Field of Sustainable Entrepreneurship: Studying Entrepreneurial Action Linking "What Is to Be Sustained" With "What Is to Be Developed". *Entrepreneurship: Theory and Practice*, 35(1), 137-163. doi:<https://doi.org/10.1111/j.1540-6520.2010.00426.x>
- Silva, A. (2015). Social Entrepreneurship and Corporate Social Responsibility: Differences and Points in Common. *Journal of Business & Economic Policy*, 2(2), 85-93. Fuente: Social Entrepreneurship and Corporate Social Responsibility: Differences and Points in Common. *Journal of Business & Economic Policy*, 2(http://www.jbepnet.com/journals/Vol_2_No_2_June_2015/8.pdf)
- Simanis, E., & Hart, S. (2008). *The Base of the Pyramid Protocol: Toward Next Generation BoP Strategy* (Second ed.). Michigan: Cornell University.
- Simón, V., Sastre, O., & Revuelto, L. (2015). El emprendedor social: un análisis de la alerta social. *Sumneg-Suma de Negocios*(6), 155-165. doi:<https://doi.org/10.1016/j.sumneg.2015.07.001>
- Sinha, D., Kain, P., & Sinha, S. (2017). Corporate Social Responsibility and Social Entrepreneurship: A Symbiotic Association. *Appejay- Journal of Management Sciences and Technology*, 4(3), 24-36. Fuente: <https://apeejay.edu/aitsm/journal/docs/issue>
- Sosa, M. (2014). Desarrollo local e inserción internacional: negocios inclusivos. *Revista Cubana de Economía y Sociedad*(2), 1+16. Fuente: <http://www.rcei.uh.cu/index.php/RCEI/article/view/11>
- Sparano, H. (2014). Emprendimiento en américa latina y su impacto en la gestión de proyectos. *Dimensión Empresarial*, 12(2), 95-106. doi:<https://doi.org/10.15665/rde.v12i2.281>
- Suñol, S. (2006). Aspectos Teóricos de la Competitividad. *Revista Ciencia y Sociedad*, 31(2), 179-198. Fuente: <https://www.redalyc.org/pdf/870/87031202.pdf>
- Valdés, J. (2016). Crecimiento económico y desarrollo un dilema de la realidad actual. *Mundo Siglo XXI*, 11(39), 87-98. Fuente: <https://www.mundosisigloxxi.ipn.mx/pdf/v11/39/07.pdf>
- Vázquez, J., Arredondo, F., & Amezcua, J. (2018). Los negocios inclusivos como modelo de responsabilidad social empresarial y su impacto en los objetivos de desarrollo sostenible. Em ANFECA (Ed.), *XXIII Congreso Internacional de la Facultad de Contaduría, Administración e Informática* (pp. 1-23). México: ANFECA.
- Vilanova, J. (2012). Revisión bibliográfica del tema de estudio de un proyecto de investigación. *Radiología*, 54(2), 108-114. doi:<https://doi.org/10.1016/j.rx.2011.05.015>
- Villanueva, A. (2012). Aspectos que determinan la competitividad en empresas de Barranquilla. *Económicas CUC*, 33(1), 173-190. Fuente: <https://revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/179>
- Wach, E. (2012). *Measuring the 'Inclusivity' of Inclusive Business*. United Kingdom: Institute of Development Studies.: Institute of Development Studies.
- Zamora, C. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 15-27. Fuente: Zamora, C. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 39(<https://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>)

Lineamientos del Boletín de Coyuntura

Instrucciones de presentación de artículos “Boletín de Coyuntura”

“Boletín de Coyuntura” es una publicación trimestral del Observatorio Económico y Social de Tungurahua - OBEST de la Universidad Técnica de Ambato - UTA (Ambato-Ecuador) (enero-marzo, abril-junio, julio-septiembre y octubre-diciembre), con códigos e-ISSN 2600-5727 / p-ISSN 2528-7931, registrada en Academia.edu, Google Scholar, LatinREV, MIAR, REDIB, RRAAE y en el Directorio y Catálogo 2.0 de Latindex. Su objetivo es contribuir al conocimiento científico mediante la difusión de artículos de investigación, comunicación científica o creaciones originales (español/inglés), enfocados en: economía, finanzas, administración y contabilidad; dirigida a profesionales e investigadores que trabajan en estos campos del conocimiento.

Los autores que deseen participar en el proceso de publicación de la revista “Boletín de Coyuntura” deben cumplir las siguientes directrices:

Originalidad

Los artículos presentados deben ser inéditos y originales (español/inglés), en las líneas de investigación de la revista, que no hayan sido publicados anteriormente en ningún medio impreso o electrónico. Cualquier socialización de resultados referente al tema escrito se podrá realizar posterior a la publicación del Boletín de Coyuntura correspondiente. Los artículos pueden ser:

- Artículos de investigación científica
- Artículos de revisión
- Artículos de reflexión

Envío de artículos

Las investigaciones deben ser enviadas en formato word al email: obeconomico@uta.edu.ec, además, se debe indicar el tipo de artículo (investigación científica, revisión o reflexión). La recepción es abierta durante todo el año.

Normas generales

- Los artículos deben tener máximo cuatro autores.
- Fuente: cambria.
- Color de fuente: negro.
- Tamaño de fuente: 9 puntos excepto los apartados que muestren otra indicación.
- Interlineado: 1,15.
- Márgenes: izquierdo y derecho 3 cm y superior e inferior 1,5 cm.
- El artículo completo debe constar de mínimo 10 y máximo 16 páginas (5.000 y 8.000 palabras), incluido: texto, tablas, figuras, entre otros.
- La numeración de la página debe estar situada en la parte inferior derecha de la hoja.
- Los datos numéricos deben separarse: miles con punto, decimales con coma y millones con apóstrofe aplicado en texto, tablas y figuras, a excepción de los años.

- Toda palabra que lleve tilde o diéresis deberá respetar la regla ortográfica respectiva, aplicándose también en mayúsculas.
- Para referirse al nombre de organizaciones, estas se harán en el idioma original seguido de su acrónimo, y de ser necesario se incluirá su traducción en castellano.
- Para escribir citas bibliográficas dentro del texto, se aplicarán normas APA sexta edición, no es necesario citas de pie de página. Se puede utilizar el programa Zotero como ayuda.

Normas para la elaboración de tablas y figuras

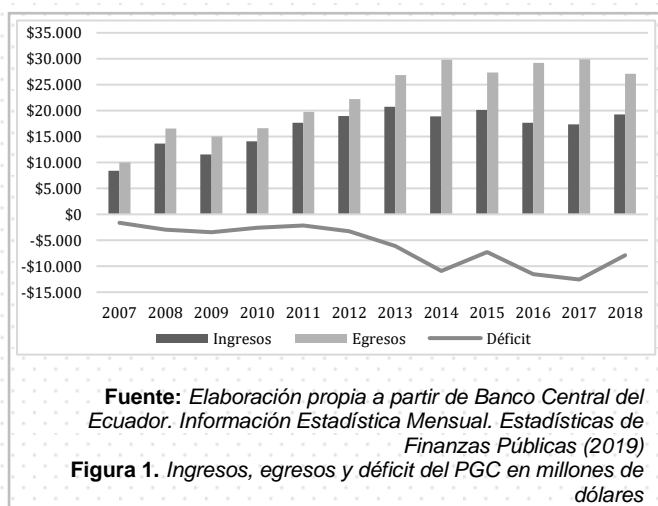
- Los títulos de las tablas y figuras deben estar fuera de las mismas y en letra cambria tamaño 8.
- La representación de datos e información estadística se denominará tabla y a las representaciones gráficas se las denominará figura, con el número respectivo. (No se debe colocar símbolos o abreviaciones como: #, N°, No., entre otras).
- Las palabras tabla y figura deben ir en negrillas, seguido del título en cursiva sin negrilla en formato oración.
- En las tablas el título debe ir centrado en la parte superior y la fuente en la parte inferior alineada a la derecha.
- Las tablas deben estar autoajustadas a la ventana y con interlineado sencillo.
- En las figuras el título debe ir en la parte inferior después de la fuente alineado a la derecha.
- El texto al interior de tablas y figuras debe ser en formato oración (no todo mayúscula), y en letra cambria tamaño 8.
- Se deben colocar únicamente líneas horizontales en las tablas y fondo blanco (similar al formato APA sexta edición).
- Las figuras deben estar en escala de grises.
- La fuente de tablas y figuras con tamaño de letra 8. La palabra fuente debe estar en negrilla, lo demás con cursiva y sin negrilla y:
 - a. En caso de que sea tomada exactamente de alguna institución, artículo, revista u otros, colocar, por ejemplo: **Fuente:** *Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC, Anuario de Estadísticas Vitales – Nacimientos y Defunciones (2014).*
 - b. Si el autor realiza alguna modificación, resumen u otro a la información deberá constar, por ejemplo: **Fuente:** *Elaboración propia a partir de Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC, Anuario de Estadísticas Vitales – Nacimientos y Defunciones (2014).*
 - c. En el caso que sea elaborada por el autor con información primaria debe constar: **Fuente:** *Elaboración propia a partir de (encuestas, observación, entrevistas, etc.) (2014).*

Ejemplo de tabla:

Año	Inversiones	Cartera	Depósitos	Capital
2006	1.309,50	986,27	1.141,58	796,65
2007	1.206,82	1.032,78	1.216,75	695,50
2008	1.091,31	1.130,77	1.226,89	862,61
2009	1.047,46	1.031,73	1.119,29	930,13
2010	1.071,11	1.039,89	1.120,79	940,23
2011	1.212,44	985,11	1.133,75	936,65
2012	982,98	1.021,97	1.099,48	935,00
2013	954,43	1.129,53	1.159,31	813,41
2014	1.318,10	1.136,59	1.214,69	969,31
2015	1.049,39	1.115,64	1.225,14	1.004,52
2016	1.065,63	1.201,04	1.242,47	971,60
2017	984,88	1.063,46	1.170,13	910,78
2018	638,45	304,39	325,74	334,91
Promedio	1.071,73	1.013,78	1.107,38	853,95

Fuente: Elaboración propia a partir de Superintendencia de Bancos (2019)

Ejemplo de figura:



Estructura del artículo

Los artículos pueden ser de investigación científica, revisión y reflexión; sus estructuras son las siguientes:

- **Artículo de investigación científica**

Es un artículo que presenta de manera detallada, los resultados originales de proyectos de investigación, se parte de una pregunta, que se intenta responder a través de un método estructurado y reproducible, debe presentar los siguientes elementos:

- **Título:** Español e inglés, fuente cambria, tamaño 10, centrado, negrilla, formato oración (no todo mayúscula), extensión máxima 20 palabras.
- **Autores:** Se debe incluir en la parte inferior del título un nombre y dos apellidos separados por un guión y como pie de página, con cursiva, escribir: Institución a la que pertenece, facultad/ departamento, ciudad, país, correo electrónico y código ORCID. En caso de dos hasta cuatro autores separar con punto y coma cada autor.

Ejemplo:

Franklin Pacheco-Rodríguez¹; Danilo Bombón-Orellana²

¹ Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Escuela de Administración de Empresas. Ambato- Ecuador. E-mail: fpacheco@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9341-9163>

² Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Escuela de Administración de Empresas. Ambato-Ecuador. E-mail: dbombon@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5248-2481>

- **Resumen:** De un solo párrafo (mínimo 150 y máximo 200 palabras), debe incluir objetivo del estudio, metodología y principal conclusión.
- **Palabras clave:** De 3 a 5 palabras, se deben escoger considerando cuales utilizaría un usuario para encontrar su artículo a través de un buscador, y acorde al lenguaje que se maneje en el entorno profesional.
- **Abstract:** Traducción al inglés del resumen.
- **Keywords:** Traducción al inglés de las palabras clave.
- **Introducción:** Debe incluir el propósito, importancia, antecedentes investigativos y conocimiento actual del tema.
- **Metodología:** Métodos de investigación empleados para la elaboración del artículo, en el caso de información primaria debe constar la población y muestra calculada y justificar la selección de esa población.
- **Resultados:** Debe exponer resultados que respondan a los objetivos e hipótesis del estudio con datos cualitativos o cuantitativos.
- **Conclusiones:** Extensión mínima 500 palabras, en las que se destaque la contribución más importante del artículo respondiendo a los objetivos de la investigación.
- **Referencias:** Incluir todas las fuentes bibliográficas utilizadas y/o referidas en el texto, en normas APA sexta edición en orden alfabético y sangría francesa (mínimo 15).

- **Artículo de revisión**

Es un artículo que recopila la información más relevante de un tema específico. Se analizan, sistematizan e integran los resultados de otras investigaciones en un campo determinado, con el fin de dar cuenta de los avances y las tendencias de desarrollo. Su finalidad es examinar la bibliografía publicada y situarla en cierta perspectiva; debe presentar los siguientes elementos:

- **Título:** Español e inglés, fuente cambria, tamaño 10, centrado, negrilla, formato oración (no todo mayúscula), extensión máxima 20 palabras.
- **Autores:** Se debe incluir en la parte inferior del título un nombre y dos apellidos separados por un guión y como pie de página, con cursiva, escribir: Institución a la que pertenece, facultad/ departamento, ciudad, país, correo electrónico y código ORCID. En caso de dos hasta cuatro autores separar con punto y coma cada autor.

Ejemplo:Franklin Pacheco-Rodríguez¹; Danilo Bombón-Orellana²¹ Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Escuela de Administración de Empresas. Ambato- Ecuador. E-mail: fpacheco@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9341-9163>² Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Escuela de Administración de Empresas. Ambato-Ecuador. E-mail: dbombon@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5248-2481>

- **Resumen:** Exposición corta y clara del contenido del artículo, se indican los resultados más relevantes y la conclusión principal, consiste en un solo párrafo (mínimo 150 y máximo 200 palabras).
- **Palabras clave:** De 3 a 5 palabras, se deben escoger considerando cuales utilizaría un usuario para encontrar su artículo a través de un buscador, y acorde al lenguaje que se maneje en el entorno profesional.
- **Abstract:** Traducción al inglés del resumen.
- **Keywords:** Traducción al inglés de las palabras clave.
- **Introducción:** Apartado en el que se plantea la necesidad de abordar la pregunta o preguntas que se quiere contestar (del tema a revisar).
- **Metodología:** Se expone cómo, con qué criterios y qué trabajos se han seleccionado y revisado.
- **Desarrollo y discusión:** Se presentan los detalles más destacables de los artículos revisados y la síntesis discutida y argumentada de los resultados.
- **Conclusiones:** Extensión mínima 500 palabras, se presentan las consecuencias que se extraen de la revisión, propuestas de nuevas hipótesis y líneas de investigación concretas para el futuro.
- **Referencias:** Incluir todas las fuentes bibliográficas utilizadas y/o referidas en el texto, en normas APA sexta edición en orden alfabético y sangría francesa (mínimo 30).

- **Artículo de reflexión**

Es un artículo de carácter subjetivo en el que se presenta el resultado de una investigación desde la perspectiva analítica, interpretativa o crítica del autor, sobre un tema específico, sustentada a través de otras investigaciones; debe presentar los siguientes elementos:

- **Título:** Español e inglés, fuente cambria, tamaño 10, centrado, negrilla, formato oración (no todo mayúscula), extensión máxima 20 palabras.
- **Autores:** Se debe incluir en la parte inferior del título un nombre y dos apellidos separados por un guión y como pie de página, con cursiva, escribir: Institución a la que pertenece, facultad/ departamento, ciudad, país, correo electrónico y código ORCID. En caso de dos hasta cuatro autores separar con punto y coma cada autor.

Ejemplo:Franklin Pacheco-Rodríguez¹; Danilo Bombón-Orellana²¹ Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Escuela de Administración de Empresas. Ambato- Ecuador. E-mail: fpacheco@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9341-9163>² Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Escuela de Administración de Empresas. Ambato-Ecuador. E-mail: dbombon@pucesa.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5248-2481>

- **Resumen:** Exposición corta y clara del contenido del artículo, se indican los resultados más relevantes y la conclusión principal, consiste en un solo párrafo (mínimo 150 y máximo 200 palabras).
- **Palabras clave:** De 3 a 5 palabras, se deben escoger considerando cuales utilizaría un usuario para encontrar su artículo a través de un buscador, y acorde al lenguaje que se maneje en el entorno profesional.
- **Abstract:** Traducción al inglés del resumen.
- **Keywords:** Traducción al inglés de las palabras clave.
- **Introducción:** Apartado en el que se indica la importancia del tema de estudio, antecedentes históricos, definición del problema y objetivos.
- **Reflexión:** Se presentan las ideas, argumentos y reflexiones del autor de forma coherente, resultado de un proceso de formación, investigación y análisis; se encaminan en base a un tópico fundamental en torno al cual se reflexiona y se elaboran argumentos.
- **Conclusiones:** Extensión mínima 500 palabras, se mencionan los resultados de las reflexiones expuestas anteriormente, también es un escenario para la autocritica, limitaciones o posibles variables en futuras investigaciones.
- **Referencias:** Incluir todas las fuentes bibliográficas utilizadas y/o referidas en el texto, en normas APA sexta edición en orden alfabético y sangría francesa (mínimo 25).

Proceso editorial “Boletín de Coyuntura”

El proceso editorial del Boletín de Coyuntura abarca dos fases. La primera consiste en lo siguiente:

1. Recepción de artículos a través del correo electrónico obeconomico@uta.edu.ec
2. El equipo técnico realiza una breve lectura del contenido y verifica que el tema esté acorde a las líneas de investigación de la revista, en caso de falencias se enviará al Coordinador/Editor para que evalúe y determine si puede continuar el proceso editorial. (Plazo: 2 días).
3. Autorización de Coordinador/Editor para continuar el proceso editorial. (Plazo: 2 días).
4. Solicitud de declaraciones de compromiso a los autores del artículo. (Plazo: 7 días).
5. El equipo técnico verifica el cumplimiento de normas de presentación de la revista, y revisión antiplagio con software URKUND, el porcentaje de coincidencias no debe superar el 20%. (Plazo: 3 días).

Una vez que el artículo cumpla con la primera, pasa a la segunda fase, que consiste en el sistema de arbitraje.

Sistema de arbitraje

El sistema de arbitraje del “Boletín de Coyuntura” es de modalidad doble ciego (se mantiene oculta la identidad del autor y de los pares evaluadores). Cada artículo es sometido a la revisión de dos evaluadores, ajenos al

Consejo Editorial. El sistema de arbitraje cumple los siguientes pasos:

1. El equipo técnico designa un miembro de Consejo Editorial acorde a la temática, quien revisa en forma general el contenido del artículo, determina originalidad, importancia y pertinencia del tema acogiendo una de las tres decisiones:
 - Aprobado para revisión por pares
 - Aprobado para revisión por pares, condicionando al autor cumplir con los requerimientos solicitados por Consejo Editorial
 - Rechazado
 (Plazo: 4 días)
2. Una vez aprobado el artículo para revisión por pares, Consejo Editorial designa dos evaluadores acordes a la temática. (Plazo: 4 días).
3. En caso de que se rechace el artículo en primera instancia, el Coordinador/Editor puede solicitar el criterio de otro miembro de Consejo Editorial. (Plazo: 2 días).
4. Los evaluadores revisan contenido de los artículos, acogiendo una de las tres decisiones:
 - Aprobado para publicación
 - Aprobado para publicación, condicionando al autor cumplir con las correcciones solicitadas
 - Rechazado
 (Plazo: 8 días)
5. En caso de que un evaluador no cumpla con las funciones, requerimientos y fechas establecidas, Consejo Editorial tomará las acciones pertinentes para continuar con el sistema de arbitraje. (Plazo: 2 días).
6. Consejo Editorial en base a los informes de los evaluadores, acepta o rechaza el artículo para publicación. (Plazo: 2 días).
7. En caso de que un evaluador acepte el artículo y otro lo rechace, Consejo Editorial puede solicitar una evaluación adicional para romper el empate. (Plazo: 2 días).
8. En caso de que Consejo Editorial no cumpla con las funciones, requerimientos y fechas establecidas, el Coordinador/Editor tomará las acciones pertinentes para continuar con el sistema de arbitraje. (Plazo: 4 días).
9. El Coordinador/Editor toma la decisión final de publicación y envía la certificación al autor de ser el caso. (Plazo: 2 días).

Una vez terminada la segunda fase (sistema de arbitraje) se procede a la maquetación, revisión y publicación de la revista.

Nota: La comunicación se realiza a través del correo electrónico obeconomico@uta.edu.ec

Política editorial “Boletín de Coyuntura”

Descripción de la revista

“Boletín de Coyuntura” es una publicación trimestral del Observatorio Económico y Social de Tungurahua - OBEST de la Universidad Técnica de Ambato - UTA (Ambato-Ecuador) (enero-marzo, abril-junio, julio-septiembre y

octubre-diciembre), con códigos e-ISSN 2600-5727 / p-ISSN 2528-7931, registrada en Academia.edu, Google Scholar, LatinREV, MIAR, REDIB, RRAAE y en el Directorio y Catálogo 2.0 de Latindex. Su objetivo es contribuir al conocimiento científico mediante la difusión de artículos de investigación, comunicación científica o creaciones originales (español/inglés), enfocados en: economía, finanzas, administración y contabilidad; dirigida a profesionales e investigadores que trabajan en estos campos del conocimiento.

Originalidad

Los artículos publicados en la revista son inéditos y originales (español/inglés), en las líneas de investigación de la revista, que no han sido publicados anteriormente en ningún medio impreso o electrónico. Cualquier socialización de resultados referente al tema escrito se lo realiza posterior a la publicación del Boletín de Coyuntura correspondiente; los artículos son de investigación científica, revisión y reflexión.

Comité Científico Internacional

Los miembros del Comité Científico Internacional son profesionales de otros países y poseen las siguientes características:

- Reconocida trayectoria internacional.
- Nivel académico de maestría o superior.
- Experiencia en investigación (publicaciones científicas, conferencias dictadas, arbitraje en otras revistas de investigación, dirección de tesis, reconocimientos, entre otros).
- Especialistas en los campos de acción de la revista.

La base de datos del Comité Científico Internacional se incrementa constantemente, según se requiera, seleccionando miembros que cumplan los puntos mencionados, además, es actualizada/depurada en base a las estadísticas de colaboración y revisión de la revista.

Nota: La comunicación se realiza a través del correo electrónico obeconomico@uta.edu.ec

Consejo Editorial y evaluadores

Los miembros de Consejo Editorial y evaluadores del “Boletín de Coyuntura” son internos/externos a la Universidad Técnica de Ambato y poseen las siguientes características:

- Reconocida trayectoria nacional y/o internacional.
- Nivel académico de maestría o superior.
- Experiencia en investigación (publicaciones científicas, conferencias dictadas, arbitraje en otras revistas de investigación, dirección de tesis, reconocimientos, entre otros).
- Especialistas en los campos de acción de la revista.

La base de datos de Consejo Editorial y evaluadores se incrementa constantemente, según se requiera, seleccionando miembros que cumplan los puntos mencionados, además, es actualizada/depurada en base a sus estadísticas de revisión de artículos.

Nota: La comunicación se realiza a través del correo electrónico obeconomico@uta.edu.ec

Declaración de privacidad

Los nombres y direcciones de correos electrónicos ingresados y/o registrados se usarán exclusivamente para los fines declarados por esta revista y no estarán disponibles para ningún otro propósito u otra persona.

Antiplagio

Todos los artículos recibidos para publicación en esta revista, son sometidos a revisión antiplagio mediante software URKUND, donde las coincidencias gramaticales y ortotipográficas no deben superar el 20%, caso contrario el artículo es rechazado; garantizando que los trabajos sean inéditos y cumplan con los estándares de calidad editorial que avalen producción científica propia.

Conflicto de intereses

Todos los autores están obligados a declarar explícitamente que no hay conflictos de intereses que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas. Los autores también deben indicar cualquier financiación de agencias y/o de proyectos de los que surge el artículo de la investigación; en caso de no contar con fuentes externas, los autores deberán declarar el trabajo como “autofinanciado” o “fondos propios”.

Declaración de responsabilidad

El contenido de los artículos enviados al “Boletín de Coyuntura” es responsabilidad del autor y atestiguan que el trabajo es original e inédito, que no contiene partes de otros autores o de otros fragmentos de trabajos ya publicados. Además, confirman la veracidad de los datos, esto es, que no se han alterado los datos empíricos para verificar hipótesis.

Derechos de autor



Las publicaciones del Boletín de Coyuntura están bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional. La Universidad Técnica de Ambato conserva los derechos patrimoniales (copyright) de las obras publicadas, y favorece y permite la reutilización de estas, siempre que: se cite la autoría y fuente original de su publicación, no se usen para fines comerciales u onerosos.

Contribución de autor

La revista “Boletín de Coyuntura” considera que los autores contribuyen por igual en la elaboración de los artículos, por lo que no solicita declaración de contribución.

Acceso abierto



La revista “Boletín de Coyuntura” es de acceso abierto, lo que significa que todo el contenido está disponible de forma gratuita y sin cargo para el usuario o su institución. Los usuarios pueden leer, descargar, copiar, distribuir, imprimir, buscar o enlazar a los textos completos de los artículos, o utilizarlos para cualquier otro propósito legal, sin pedir permiso previo al editor o al autor y sin necesidad de registrarse, además, no existe periodo de embargo del contenido. Todas las publicaciones de la revista están bajo

una licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional. La política de acceso abierto del “Boletín de Coyuntura” se encuentra de acuerdo a la Budapest Open Access Initiative – BOAI.

Cargos de procesamiento de artículos (APC)

Los artículos publicados en la revista “Boletín de Coyuntura”, no tienen costo de presentación, procesamiento o publicación para los autores.

Actualización de información y preservación digital

El Equipo Técnico de la revista actualiza de manera constante su sitio web, según se requiera, brindando a los investigadores información renovada. Las actualizaciones son:

- Publicación de un nuevo número de la revista.
- Indicaciones para autores y lectores.
- Convocatoria de artículos.
- Cuerpo Editorial de la revista.
- Links de sitios web relacionados.
- Otros que la revista considere importante.

Además, toda la información de la revista está depositada en los servidores de la Universidad Técnica de Ambato, que elabora un respaldo mensual de su base de datos y trimestral de su servidor.

Código de Ética “Boletín de Coyuntura”

“Boletín de Coyuntura” se adhiere a las directrices del Committee on Publication Ethics (COPE) disponible en: <http://publicationethics.org/resources/guidelines>

1. Compromisos de los autores

- **Originalidad:** Los artículos enviados al “Boletín de Coyuntura” deben ser inéditos y originales, en las líneas de investigación de la revista, que no hayan sido publicados anteriormente de forma parcial o total en ningún medio impreso o electrónico en cualquier idioma.
- **Publicaciones múltiples y/o repetitivas:** Los autores no deben enviar de manera simultánea/múltiple un mismo artículo a diferentes publicaciones o editoriales, pues existe la posibilidad de que sea publicado más de una vez. La propuesta simultánea de la misma contribución a múltiples revistas científicas es considerada una práctica éticamente incorrecta y reprochable.
- **Atribuciones, citas y referencias:** El autor debe proporcionar siempre la correcta indicación de las fuentes y los aportes mencionados en el artículo.
- **Autoría:** Los autores garantizan la inclusión de aquellas personas que han hecho una contribución científica e intelectual significativa en la realización del artículo. Además, la revista considera que los autores contribuyen por igual en la elaboración de

las investigaciones, por lo que no solicita declaración de contribución.

- **Acceso y retención:** Si se considera apropiado, los autores de los artículos deben poner a disposición también las fuentes o los datos en que se basa la investigación, que puede conservarse durante un periodo razonable de tiempo después de la publicación y posiblemente hacerse accesible.
- **Conflicto de intereses y divulgación:** Todos los autores están obligados a declarar explícitamente que no hay conflictos de intereses que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas. Los autores también deben indicar cualquier financiación de instituciones y/o de proyectos de los que surge el artículo de la investigación.
- **Errores en los artículos publicados:** Cuando un autor identifica en su artículo un error, deberá inmediatamente informar a la revista y proporcionar toda la información necesaria para realizar las correcciones pertinentes.
- **Responsabilidad y fidelidad de los datos:** El contenido del artículo es de total responsabilidad del autor y atestigua que el trabajo no contiene partes de otros autores o de otros fragmentos de trabajos ya publicados. Además, confirman la veracidad de los datos, esto es, que no se han alterado los datos empíricos para verificar hipótesis.

Notas:

- Todos los artículos recibidos para publicación en la revista, son sometidos a revisión antiplagio mediante software URKUND, donde las coincidencias gramaticales y ortotipográficas no deben superar el 20%, caso contrario el artículo es rechazado; garantizando que los trabajos sean inéditos y cumplan con los estándares de calidad editorial que avalen producción científica propia.
- El incumplimiento de algún compromiso, por parte de los autores será considerado como una práctica éticamente incorrecta y reprochable, y se procederá a descartar el artículo para publicación en el “Boletín de Coyuntura”.

2. Compromisos de los evaluadores

- **Contribución a la decisión editorial:** La revisión por pares evaluadores ayuda al Consejo Editorial para tomar decisiones sobre los artículos propuestos y también permite al autor mejorar la calidad de los artículos enviados para su publicación. Los evaluadores asumen el

compromiso de realizar una revisión crítica, honesta, constructiva y sin sesgo, tanto de la calidad científica como de la calidad literaria del escrito en el campo de sus conocimientos y habilidades.

- **Respeto de los tiempos de revisión:** Los evaluadores se comprometen a revisar los trabajos en el menor tiempo posible para respetar los plazos de entrega, en consideración a los autores y sus trabajos.
- **Confidencialidad:** Cada artículo debe ser considerado como confidencial. Por lo tanto, las investigaciones no se deben discutir con otras personas sin el consentimiento expreso del Coordinador/Editor.
- **Honestidad:** Los evaluadores revisan los artículos enviados para su publicación sobre la base del mérito científico de los contenidos, sin discriminación de raza, género, orientación sexual, religión, origen étnico, nacionalidad, opinión política de los autores.
- **Objetividad:** La revisión por pares evaluadores debe realizarse de manera objetiva, por lo que están obligados a dar razones suficientes para cada una de sus valoraciones, entregando un informe detallado. Además, pueden informar a la revista sobre cualquier similitud o solapamientos del manuscrito con otros trabajos publicados.
- **Anonimidad:** Para garantizar que el proceso de revisión sea lo más objetivo, imparcial y transparente posible, la identidad de los autores se suprime antes de ser enviados los trabajos a revisión por pares evaluadores. En el caso de que por algún motivo se haya visto comprometida la identidad de los autores, sus filiaciones institucionales o algún otro dato que ponga en riesgo la anonimidad del documento, el evaluador debe comunicar de inmediato a la revista.

Nota: El incumplimiento de algún compromiso por parte de los evaluadores será considerado como una práctica éticamente incorrecta y reprochable, y el Coordinador/Editor de la revista realizará llamados de atención, separación de los evaluadores o cualquier acción de corrección que crea pertinente.

3. Compromisos de Consejo Editorial

- **Decisión de publicación:** Consejo Editorial garantizará la selección de los evaluadores más cualificados y especialistas en el campo de investigación del artículo, para emitir una apreciación crítica y experta del trabajo, con los menores sesgos posibles. “Boletín de Coyuntura” opta por seleccionar 2 evaluadores por cada manuscrito, en caso de que uno acepte y otro

rechace el artículo, Consejo Editorial puede solicitar una evaluación adicional para romper el empate.

- **Honestidad:** Consejo Editorial evalúa los artículos enviados para su publicación sobre la base del mérito científico de los contenidos, sin discriminación de raza, género, orientación sexual, religión, origen étnico, nacionalidad, opinión política de los autores.
- **Confidencialidad:** Consejo Editorial se compromete a no divulgar información sobre los artículos enviados a la publicación a personas ajenas al Cuerpo Editorial de la revista, de tal manera que el anonimato preserve la integridad intelectual de todo el proceso.
- **Conflicto de intereses y divulgación:** Consejo Editorial se compromete a no utilizar en sus investigaciones contenidos de los artículos enviados para su publicación sin el consentimiento por escrito del autor.
- **Contribución a la decisión de publicación:** La revisión por Consejo Editorial ayuda al Coordinador/Editor para tomar decisiones sobre los artículos propuestos y también permite al autor mejorar la calidad de los artículos enviados para su publicación.
- **Respeto de los tiempos de revisión:** Consejo Editorial se compromete a revisar los trabajos y asignar pares evaluadores en el menor tiempo posible para respetar los plazos de entrega, en consideración a los autores y sus trabajos.
- **Objetividad:** La revisión por Consejo Editorial debe realizarse de manera objetiva, por lo que están obligados a dar razones suficientes para cada una de sus valoraciones, entregando un informe detallado. Además, pueden informar a la revista sobre cualquier similitud o solapamientos del manuscrito con otros trabajos publicados.

- **Anonimidad:** Para garantizar que el proceso de revisión sea lo más objetivo, imparcial y transparente posible, la identidad de los autores se suprime antes de ser enviados los trabajos a revisión por Consejo Editorial. En el caso de que por algún motivo se haya visto comprometida la identidad de los autores, sus filiaciones institucionales o algún otro dato que ponga en riesgo la anonimidad del documento, el miembro de Consejo Editorial debe comunicar de inmediato a la revista.

Nota: El incumplimiento de algún compromiso por parte de Consejo Editorial será considerado como una práctica éticamente incorrecta y reprochable, y el Coordinador/Editor de la revista realizará llamados de atención, separación de Consejo Editorial o cualquier acción de corrección que crea pertinente.

4. Proceso de atención a quejas

- Se recibirán quejas de parte de autores siempre y cuando estén bien fundamentadas, las cuales serán atendidas siguiendo las normas de la revista. En ningún caso el proceso de solución de quejas involucrará revelar la identidad de Consejo Editorial y evaluadores.
- Cualquier reclamo sobre un proceso de evaluación será atendido siempre y cuando el autor identifique los posibles errores en la revisión realizada. En ningún momento se cuestionará la aptitud de Consejo Editorial o evaluadores. Las quejas se dirigirán al Coordinador/Editor, con la respectiva argumentación y las pruebas para considerar el caso. Se dará una respuesta al reclamo en un periodo de hasta cuatro meses.
- Si se llegara a recibir una denuncia de plagio posterior a la publicación de un artículo en el "Boletín de Coyuntura", y esto es comprobado por la revista, se retirará ese manuscrito de la página web del número publicado y de todos los repositorios y bases de datos en las que conste el mencionado texto plagiado.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

**Publicación Trimestral
BOLETÍN DE COYUNTURA
ENERO – MARZO 2022
Número 32
e-ISSN 2600-5727 / p-ISSN 2528-7931**

OBSERVATORIO ECONÓMICO Y SOCIAL DE TUNGURAHUA

Dirección: Universidad Técnica de Ambato, campus Huachi, Av. Los Chasquis y Río Payamino
Facultad de Contabilidad y Auditoría (subsuelo)

Teléfonos: (593) 03-2848487 ext. 102

Fax: (593) 03-2844362 ext. 111

Sitio web "Boletín de Coyuntura": <http://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu>

Sitio web Latindex: <https://www.latindex.org/latindex/ficha?folio=28652>

Sitio web ISSN: <https://portal.issn.org/resource/ISSN/2600-5727>

Sitio web Google Scholar: <https://scholar.google.com/citations?hl=es&user=rbeAdnEAAAAJ>

Sitio web Academia.edu: <https://utaedu.academia.edu/Bolet%C3%ADndeCoyuntura>

Sitio web LatinREV: <https://latinrev.flacso.org.ar/revistas/boletin-coyuntura>

Sitio web MIAR: <http://miar.ub.edu/issn/2528-7931>

Sitio web REDIB: https://redib.org/Serials/Record/oai_revista6382-boletin-de-coyuntura

Sitio web RRAAE:

http://rraae.org.ec/Search/Results?filter%5B%5D=instname_str%3A%22Universidad+T%C3%A9cnica+de+Ambato%22&filter%5B%5D=reponame_str%3A%22Revista+Bolet%C3%ADn+de+Coyuntura%22&lookfor=Universidad+Técnica+de+Ambato&type=AllFields

Blog OBEST-CEDIA: <http://blogs.cedia.org.ec/obest/>

Sitio web OBEST-FCAUD-UTA: <https://fca.uta.edu.ec/v4.0/index.php/servicios>

Síguenos también en Facebook como @OBESTUTA:

<https://www.facebook.com/OBESTUTA/>

www.uta.edu.ec