



Visionario Digital

- Educación comercial y administración.
- Ciencias sociales y del comportamiento.
- Periodismo e información.
- Derecho.


VOL. 5 NÚM. 1 (2021:
DERECHO & EDUCACIÓN)


ISSN:2602-8506




VISIONARIO DIGITAL

La revista Visionario Digital es una revista científica evaluada por pares permitiendo la divulgación de investigación en áreas de **Ciencias sociales y del comportamiento, educación comercial y administración, derecho, Periodismo e información**, se publica en formato digital trimestralmente.

 **Misión.-** Visionario Digital es una revista científica de relevancia académica e investigativa, que tiene como fin la evaluación y la difusión de nuevo conocimiento científico de alta calidad, fruto de la investigación de docentes, estudiantes y profesionales, con criterios de excelencia académica, científica e investigativa que demanda la comunidad científica y la sociedad en general.

 **Visión.-** En el mediano plazo ser una revista reconocida por la comunidad científica, nacional, por sus publicaciones de relevancia y pertinencia con énfasis en las Ciencias Económicas, Administrativas y Jurídicas, además en ese periodo se deberá formar parte de las bases bibliográficas más reconocidas en las áreas mencionadas.

 **Valores.-** VISIONARIO DIGITAL se compromete a cumplir con los siguientes valores que permitirán desarrollar de manera objetiva el fin de la gestión en la academia e investigación:

Imparcialidad: Selección de los artículos científicos a publicar con alto criterio de responsabilidad y equidad, sin favorecer a algún investigador.

Veracidad: Las investigaciones a publicar que serán tomadas en cuenta y revisadas para verificar la veracidad de los datos que se presentan, de la misma manera es de estricta responsabilidad la información que presentan los autores.

Compromiso: Encaminar a las investigaciones presentadas en la revista, su divulgación pertinente, con el fin de dar a conocer a la comunidad científica la calidad de los artículos científicos.

ISSN: 2602-8506 Versión Electrónica

Los aportes para la publicación están constituidos por:

VD Artículos Originales, Artículos de Revisión, Informes Técnicos, Comunicaciones en congresos, Comunicaciones cortas, Cartas al editor, Estados del arte & Reseñas de libros

EDITORIAL REVISTA CIENCIA DIGITAL



Contacto: Ciencia Digital, Ambato- Ecuador

Teléfono: 0984058533 – (032)-511262

Publicación:

w: www.visionariodigital.org

e: tcarrascor@hotmail.com

w: www.cienciadigitaleditorial.com

e: visionariodigital@hotmail.com

Director General

Dra. Tatiana Carrasco
Ruano

PRÓLOGO

El desarrollo educativo en Ecuador, alcanza la vanguardia mundial, procurando mantenerse actualizada y formar parte activa del avance de la conciencia y la tecnología con la finalidad de que nuestro país alcance los estándares internacionales, ha llevado a quienes hacemos educación, a mejorar y capacitarnos continuamente permitiendo ser conscientes de nuestra realidad social como demandante de un cambio en la educación ecuatoriana, de manera profunda, ir a las raíces, para así poder acceder a la transformación de nuestra ideología para convertirnos en forjadores de personalidades que puedan dar solución a los problemas actuales, con optimismo y creatividad de buscar un futuro mejor para nuestra educación; por ello, docentes y directivos tenemos el compromiso de realizar nuestra tarea con seriedad, respeto y en un contexto de profesionalización del proceso pedagógico

Dra. Tatiana Carrasco
Ruano

EDITORIAL REVISTA VISIONARIO DIGITAL

Índice

1	<u>Incidencia de las metodologías de enseñanza en las carreras de ciencias administrativas ofertadas por las universidades públicas del DMQ.</u>	6-25
	Giovanni Herrera Enríquez, Sergio Castillo Páez, Danny Zambrano Vera, Maybelline Jacqueline Herrera Sánchez, César Iván Casanova Villalba	
2	<u>La contabilidad en tiempos de pandemia</u>	26-35
	Norma del Rocío Toledo Castillo, Isabel Romané Peñafiel Moncayo, Maritza Guadalupe Puente Vásquez	
3	<u>El comercio justo en el contexto del desarrollo sostenible</u>	36-51
	Edison Marcelo Salas Castelo, Carla Sofía Arguello Guadalupe, Andrea Patricia Guapi Auquilla	
4	<u>El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza.</u>	52-69
	Maybelline Jaqueline Herrera Sánchez, César Iván Casanova Villalba, Hugo Enrique Mendoza Armijos, Sandra Elizabet Rivilla Requelme, Javier José Cevallos Farías	
5	<u>Evaluación financiera de la producción y venta de madera aserrada de Eucalyptus globulus Labill elaborada con sierra circular y de cinta</u>	70-84
	Miguel Ángel Gualpa Calva, José Franklin Arcos Torres, José Pedro Suatunce Cunuhay, Hayron Fabricio Canchignia Martínez	



Incidencia de las metodologías de enseñanza en las carreras de ciencias administrativas ofertadas por las universidades públicas del DMQ.

Incidence of teaching methodologies in the careers of administrative sciences offered by the public universities of the DMQ.

Giovanni Herrera Enríquez.¹, Sergio Castillo Páez.², Danny Zambrano Vera.³,
Maybelline Jacqueline Herrera Sánchez.⁴, & César Iván Casanova Villalba.⁵

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1526>

Abstract.

Introduction: The diffusion of knowledge is part of the evolution and human development, in this space the higher education plays a fundamental role in the search, diffusion and construction of the knowledge. Several methods of teaching have been developed to allow the students to assimilate the learning. **Objective:** To determine the effectiveness of the various teaching methods given by teachers to students at the undergraduate level, focusing the student's perspective on the methods applied by their teachers and the conception of learning. **Methodology:** This research is of a theoretical type based on documents, with the use of tools such as the application of surveys,

¹Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Sangolquí - Ecuador, E-mail: gpherrera@espe.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2835-4586>

²Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Sangolquí - Ecuador, E-mail: sacastillo@espe.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5402-2462>

³Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Sangolquí - Ecuador, E-mail: dizambrano@espe.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5920-0790>

⁴Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas. Santo Domingo - Ecuador. E-mail: maybelline.herrera.sanchez@utelvt.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6840-3891>

⁵Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas. Santo Domingo - Ecuador. E-mail: cesar.casanova.villalba@utelvt.edu.ec ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6486-1334>

giving an exploratory descriptive result, applying an analytical deductive method. **Results:** the most applied methods by the teachers are master conferences and problem-based learning, however, the case study and simulation methods are qualified by the students as the ones that provide better results for the learning capture. **Conclusion:** The results of the research were analyzed for the final year students of the Business Administration, Accounting and Auditing careers at the Central University of Ecuador and the University of the Armed Forces ESPE, and there are two important conclusions: the first is that the students do not have a correct interpretation of each concept of the different methods and therefore do not understand the difference between their application; the second is that the teachers do not look for new ways to reach the students and they are pigeonholed into the typical methods, for this reason there is no circumstantial difference in knowledge.

Keywords: Teaching methodologies, teaching methods, student perspectives, conception of learning, Public Universities of Quito.

Resumen.

Introducción: La difusión del conocimiento forma parte de la evolución y el desarrollo humano, en este espacio la educación superior juega un papel primordial en la búsqueda, difusión y construcción del conocimiento. se han desarrollado varios métodos de enseñanza para permitir a los estudiantes asimilen el aprendizaje. **Objetivo:** Determinar la efectividad de los diversos métodos de enseñanza impartidos por los docentes a los estudiantes en nivel de pregrado, focalizando la perspectiva del estudiante sobre los métodos aplicados por sus docentes y la concepción del aprendizaje. **Metodología:** esta investigación es de tipo teórica basada en documentos, con la utilización de herramientas como la aplicación de encuestas, dando un resultado descriptivo exploratorio, aplicando un método deductivo analítico. **Resultados:** los métodos más aplicados por los docentes son conferencias magistrales y el aprendizaje basado en problemas, sin embargo, los métodos de estudios de caso y simulaciones son calificados por los estudiantes como los que brindan mejores resultados para la captación del aprendizaje. **Conclusión:** Se analizó los resultados de la investigación a los estudiantes del último año de las carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría de la Universidad Central del Ecuador y de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, y se tienen dos conclusiones de trascendencia, la primera que los estudiantes no tienen una correcta interpretación de cada concepto de los diferentes métodos por ende no conciben la diferencia entre su aplicación, la segunda es que los docentes no buscan nuevas formas de llegar a los estudiantes y se encasillan en los métodos típicos, por tal motivo no existe una diferencia de circunstancial en conocimientos.

Palabras claves: Metodologías de enseñanza, Métodos de enseñanza, perspectivas estudiantiles, concepción de aprendizaje, Universidades Públicas de Quito.

Introducción.

La responsabilidad permanente del profesor abarca la enseñanza-aprendizaje, la investigación y la vinculación con la sociedad, las cuales están interrelacionadas, no obstante, la presente investigación se concentró en la enseñanza, donde el docente genera curiosidad, expectativas y compromisos con sus estudiantes y con la humanidad. Así, el papel del profesor no está limitado a que conozca el contenido de una asignatura para enseñarla, puesto que la transferencia de conocimientos específicos no se debe considerar como suficiente tarea de la docencia. Corroborando con esa concepción sobre la docencia, Delors (1996), expone que la profesión de un docente no es simplemente el dictar una clase, si no que el objetivo de un docente es el transmitir conocimientos para que el estudiante pueda solucionar problemáticas de su profesión.

De acuerdo a Cullen (1997), el educador debe impartir una enseñanza trascendente la cual, tomando como analogía, aquella persona que después de permanecer en la caverna sale de ella y contempla la luz y la belleza del mundo, vuelve a la caverna para ayudar a otros a salir de la obscuridad, lo que semeja a que los docentes deben compartir sus conocimientos y los estudiantes, los cuales deberán utilizar estas enseñanzas con fines profesionalizantes. El principal desafío colocado al profesor universitario tal vez sea el de dar respuesta adecuada a las reformas ocurridas en la educación superior y orientar su docencia para el proceso de enseñanza-aprendizaje. Andrade (2004) comenta que la enseñanza aprendizaje debe estar en concordancia con el modelo de profesionales que se desea formar, bajo un pensamiento de formación de la academia con la metodología pedagógica acorde.

Al observar la importancia de las prácticas de enseñanza, que aproximen a los discentes a la realidad del mercado y de la profesión, se puede formular la siguiente pregunta: ¿cómo deben ser las prácticas pedagógicas en el área de Administración y sus impactos en el desempeño profesional en la visión de los graduados de pregrado en esa área? Para sustentar este cuestionamiento Aktouf (2005) afirma que la enseñanza de la ciencia de administración debe cambiar de ser un método de reproducción y dejar de lado el conservadurismo y/o conformismo, o sea, abrirse hacia la creatividad. Además, es relevante que las IES paren de "formar clones" y que los profesores se comprometan con la creatividad y el cambio.

Una vez que la excelencia de la enseñanza y del aprendizaje en la educación superior es cuestionada por varios sectores de la sociedad, la competencia pedagógica presentada por los profesores se torna un aspecto importante para la calidad en los programas. Esta relación de consecuencia es también sustentada por Lindberg-Sand y Sonesson (2008). Casanova (2018) detalla que la calidad debe mantenerse tanto en el sector público como privado, en el caso de

educación se deberían tener estándares más altos lo cual también es el pensamiento de Herrera (2018).

Rosselló (2005) se refiere a la didáctica general que, a partir de la década de los ochenta, presenta las siguientes particularidades:

- a. Contexto científico y epistemológico. Surgen nuevas formas de concebir y construir el conocimiento científico por lo que es cuestionado el enfoque positivista como la única vía para crear conocimiento científico.
- b. La postmodernidad y la sociedad del conocimiento favorecen el surgimiento de nuevas maneras de conocer la realidad, de relacionarnos, de enseñar y de aprender.
- c. Debido a los cambios que se mencionaron anteriormente, las profesiones requieren que la función del docente colabore con una conducción que aproxime el estudiante al mundo del trabajo (formación ocupacional, formación profesional, la enseñanza-aprendizaje con TIC en el ámbito universitario) (p. 138).

Los diversos métodos de enseñanza son herramientas o canales disponibles para ser utilizados por el profesor para construir una relación con el estudiante, dirigiendo el aprendizaje. La utilización de un método específico, de manera correcta, en el momento correcto, consigue facilitar al estudiante la asimilación, procesamiento, crítica, comprensión e incorporación de los conocimientos de un determinado estudio que esté siendo trabajado.

Es importante considerar que la educación no cambia con la introducción de medios y productos tecnológicos, porque estos son acoplados dentro de la pedagogía y didáctica, articulándolos para el alcance de objetivos de la educación. Los estudiantes, durante su permanencia en el curso, experimentan varias formas de enseñanza, como efecto, son ellos los que experimentan y son capaces de discernir la calidad, la pertinencia y la utilidad del conocimiento colocado a su disposición. Los estudiantes están calificados para expresar su satisfacción o insatisfacción con la experiencia educativa. Ellos tienen derecho a expresar sus opiniones, en cualquier caso, y nadie más puede reportar la medida en que esa experiencia fue útil, productiva, informativa, satisfactoria.

Se debe destacar que los profesores tienen un control limitado sobre varios factores de aprendizaje (Carreño, 2012), debido a que existen otros elementos que también tienen influencia sobre el aprendizaje del estudiante, como su preparación emocional para aprender, los conocimientos previos sobre el contenido del curso, las habilidades de aprendizaje, el tiempo que el estudiante dedica en su aprendizaje, y otros elementos relevantes de cada alumno. Se puede argumentar que lo que aprende el estudiante no siempre es la consecuencia de una responsabilidad compartida entre el profesor y el estudiante. Además, existen muchos estudiantes capaces de aprender a pesar del profesor, mientras que otros fracasan a pesar de todos los esfuerzos de un profesor experto en la materia.

Para efectos de la presente investigación se analizarán los principales métodos de enseñanza como son conferencias magistrales, estudio de caso, el de discusión en grupo, el aprendizaje basado en problemas, la investigación, simulación, seminario y juego de roles (Sáez, 2018), métodos que son aceptados y utilizados dentro de la comunidad académica y considerados como los más utilizados y con mejores resultados de aprendizaje.

En este estudio se identifica como problema de investigación los siguientes cuestionamientos ¿cuáles son las metodologías de enseñanza declaradas? y si ¿ellas son aplicadas para consolidar el aprendizaje de los estudiantes?, con lo que se pretende cumplir el objetivo de investigar la calidad de las actividades de enseñanza, definida como la consolidación del aprendizaje en base de la aplicación de distintos métodos impartidos a los estudiantes del último año de las Carreras de Administración de Empresas y de Contabilidad y Auditoría, ofrecidas por la Universidad de Las Fuerzas Armadas ESPE y por la Universidad Central del Ecuador – UCE, en 2018.

Metodología.

Como metodología inicial se tomó en consideración los criterios de Blaich y Wise (2011) que definen el uso de la evidencia del aprendizaje de los estudiantes como cinco pasos que ayudan a las instituciones a identificar procesos efectivos de evaluación y el uso de estos datos. Estos pasos incluyen la auditoría de datos; Involucrar a la facultad, el personal y los estudiantes para conversar y diseñar un plan antes de recopilar datos de evaluación en preparación para la reflexión; Asegurar recursos (dinero, espacio, tiempo, etc.) para fomentar la colaboración interinstitucional regular para el diálogo sobre los datos; Centrar los esfuerzos de evaluación en uno o dos resultados basados en la evidencia; Y alentar la participación de los estudiantes con los datos de la evaluación para ayudar en la interpretación de los resultados.

Realizada la planificación o estructura del proyecto según los pasos anteriores, para la recolección de datos se utilizaron encuestas y entrevista por medio de cuestionarios, por lo que se estructuró el instrumento de investigación que fue aplicado a los estudiantes del último año de las carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría de la Universidad Central del Ecuador y de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Variables estudiadas

En función de acceso a los datos, la variable operativa seleccionada fue rendimiento y satisfacción de los estudiantes, la cual es una variable compuesta, que se especifica a continuación:

VARIABLES relacionadas con el rendimiento y satisfacción de los estudiantes:

- Condiciones de docencia.

- Calificación subjetiva (merecida para el estudiante).

Con la finalidad de obtener los datos bases para el estudio de las dos variables, se realizaron dos cuestionarios, uno para cada variable estudiada, pero se aplicaron a la misma muestra representativa de estudiantes. El primer cuestionario cubre los criterios de que el método es utilizado de acuerdo a su concepción, su facilidad en comparación con otros métodos y por último el grado de contribución a las calificaciones respondiendo a la variable calificación subjetiva del estudiante; en el segundo cuestionario se aborda conceptos puntuales de cada método con el énfasis de analizar la aplicabilidad por parte del cuerpo docente correspondiente a la variable de condiciones de docencia.

Recolección de información

Fueron diseñados varios instrumentos para la recolección de información sobre las variables señaladas, tanto cuestionarios como protocolos de entrevista, pero, el enfoque de la investigación se centró en los resultados de los cuestionarios, los que fueron elaborados por el equipo de investigación para obtener información sobre los métodos de enseñanza, respondiendo a una selección exhaustiva de ítems representativos de los dominios de contenido objeto de análisis. La variable “Condiciones de docencia” se configura con distintas dimensiones: características del aula, metodología didáctica, materiales y recursos utilizados, implicación del alumno en el proceso docente, estrategia evaluativa, prácticas y valoración global. La medida de estas variables se realiza a partir de un cuestionario propio de N ítems, en formato tipo Likert con cinco categorías de respuesta.

Muestra

Dado el interés en analizar escenarios de enseñanza en el desarrollo curricular, la muestra fue conformada por estudiantes de los últimos niveles de las carreras de Administración de empresas, Contabilidad y Auditoría de ofrecidos en las universidades de análisis, siendo un total de 185 estudiantes encuestados. En esta oportunidad se utilizó un muestreo no probabilístico para lo cual se requirió construir conglomerados, los cuales fueron compuesto por grupos de estudiantes del último año de la carrera, se eligió un grupo y a cada individuo se les aplicó los cuestionarios.

Análisis de consistencia del instrumento

Para cada sección del instrumento, correspondiente a cada uno de los métodos estudiados, se analiza la consistencia interna de las respuestas de aquellos estudiantes que declaran que el método fue efectivamente utilizado. Para esto, se calcula el alfa de Cronbach en cada subgrupo de ítems, y se observa que este estimador presenta valores aceptables (cercaos o superiores a 0.70) en todos los casos.

Como una medida global de consistencia, este análisis también se aplica para todos los estudiantes que declaran haber utilizado todos los métodos, los cuales son 114 de la muestra

de 185 encuestados (61.6%), los que declaran que han utilizado todos los métodos. En este caso, el alfa de Cronbach es también alto, indicando que el instrumento es consistente de forma general. Además, es importante indicar que, de acuerdo a este análisis, ninguno de los ítems utilizados debió ser eliminado, lo que corrobora la consistencia del instrumento.

Resultados.

Análisis estadístico

Los estudiantes son evidencias racionales y fuente confiable (Arreola, 1995; Braskamp y Ory, 1994; Pratt, 1997). Los estudiantes están calificados para expresar su satisfacción o insatisfacción con la experiencia educativa. Ellos tienen derecho a expresar sus opiniones, en cualquier caso, y nadie más puede reportar la medida en que la experiencia fue útil, productiva, informativa, satisfactoria. Bajo este enfoque el levantamiento de datos se realizó en la Carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y en las de la Universidad Central del Ecuador, por lo que el análisis fue, inicialmente, aplicado a cada universidad y a seguir se compararon los resultados obtenidos entre las universidades.

Análisis de la utilización de los métodos de enseñanza aprendizaje

Díaz y Hernández (1998) enfatizan que los métodos de enseñanza se enfocan en factores como el diseño y el empleo de objetivos de enseñanza, aporte que se trata de demostrar con la utilización y calificación de la satisfacción por parte de los estudiantes, se presenta los resultados de la aplicación de los cuestionarios para medir en primera instancia la frecuencia de uso para cada método utilizado por los diferentes docentes, en las carreras de estudio, los ítems están clasificados en la frecuencia de uso de cada método, así como la relación entre la teoría del método y la aplicación áulica, y como estos dos factores se afectan al aprendizaje que se mide con las calificaciones obtenidas por los estudiantes.

Frecuencia de uso para cada método

De acuerdo con la frecuencia de uso para cada método, se puede comprobar que todos los métodos tienen un alto porcentaje de uso (superior al 80% en todos los casos). Los métodos más utilizados son las conferencias magistrales (CM), estudio de caso (EC), el de discusión en grupo (GP) el aprendizaje basado en problemas (ABP), la investigación (INV) y la Simulación (SIM). Los métodos menos frecuentes corresponden al seminario (SEM) y al juego de roles (MJR).

Concordancia entre la fundamentación teórica del método y su aplicación en el aula.

La mayoría de los métodos utilizados en el aula concuerdan en un grado alto o muy alto con su fundamentación y características teóricas, es decir que si se ejecutan según las características del método. Sin embargo, esto no sucede con el uso de la Conferencia

Magistral, seguido por el Estudio de Casos, en esos dos métodos se observa una valoración neutral alta. Los métodos con mayor concordancia en este sentido corresponden a Juego de Roles y Simulación, siendo el primero de estos uno de los métodos con la menor frecuencia de uso. Los resultados también nos arrojan que no hay claridad en la percepción de los estudiantes sobre las características teóricas del método para poder compararlas con su aplicación en sala de clase.

Relación entre el método utilizado y la facilidad de aprendizaje.

Si se analiza como contribuye el método utilizado en clase con la facilidad de aprendizaje por parte del estudiante, se puede observar que todos los métodos presentan, en la mayoría de los casos, una efectividad en grado positivo o neutro. No obstante, al parecer de los encuestados los métodos más efectivos corresponden al Estudio de Caso, la Simulación y el Juego de Roles. Entre los métodos menos valorados positivamente se encuentran la el Seminario, el Aprendizaje Basado en Problemas y la Investigación. En lo que se relaciona a los métodos Aprendizaje Basado en Problemas y de Investigación, la dificultad del estudiante en el aprendizaje puede demostrar una preparación académica deficitaria que no le permite visualizar claramente la solución de problemas y ejercer la lógica de la metodología de investigación. De los resultados se desprende que la enseñanza practicada por los docentes no alcanza transmitir suficiente preparación a los estudiantes de manera que ellos puedan asimilar mejor los métodos Aprendizaje Basado en Problemas y el de Investigación, lo que dificulta su aprendizaje.

Incidencia del método utilizado en la calificación obtenida.

En este ítem se analiza la percepción del estudiante en cuanto al grado de incidencia que tiene el método utilizado en clase respecto a su calificación (nota) obtenida. De manera general, se verifica que se reporta una alta relación de todos los métodos con la calificación obtenida cuando la valoración es aceptable (entre 30% y 46%). Este resultado parecer ser más evidente para los casos de la Conferencia Magistral y el Seminario En caso de una valoración muy alta, esta se encuentra entre 24% y 37%. Por otra parte, el uso del método de Aprendizaje Basado en Problemas presenta una mayor incidencia neutra respecto a calificación obtenida.

En esos resultados obtenidos de los encuestados de la UCE, también se puede interpretar que los estudiantes podrían esperar una mejor calificación caso los métodos fuesen aplicados, puesto que Seminario, Juego de Roles y Aprendizaje Basado en Problemas fueron identificados como poco utilizados en las carreras estudiadas.

Resultados específicos para cada método de enseñanza

Para el análisis de la segunda variable, la cual se relaciona con los resultados de cada método según los atributos que contribuyen a la enseñanza, se presentan los resultados objetivos recabados de los estudiantes encuestados. Como se mencionó en la metodología se realizaron

dos encuestas las cuales los ítems unos, dos y tres fueron analizados en el apartado anterior, por lo cual para los siguientes ítems se utilizarán las siglas del método analizado y las numeraciones subsiguientes.

Análisis de resultados específicos para: Conferencias Magistrales

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- CM4: Experiencia y conocimiento del docente
- CM5: Participación de los estudiantes
- CM6: Lenguaje claro y accesible para la audiencia

Rodríguez (2011) señala que el método conferencias magistrales pese a tener más de ocho siglos es uno de los métodos más utilizados pero que se lo debe empatar o combinar con otros métodos para que tenga un mayor impacto. La tendencia general de respuesta en todos los casos es hacia valores altos de la escala. Adicionalmente, en todos los ítems, aproximadamente las dos terceras partes de los encuestados valoran de forma aceptable o muy satisfactorio el conocimiento y experiencia del docente, la participación de los estudiantes y la claridad del lenguaje utilizado en este método. Por la valoración obtenida se desprende que la percepción de los estudiantes es de que el docente practica satisfactoriamente método Conferencia Magistral en su tarea de enseñanza.

Análisis de resultados específicos para: Estudio de Caso

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- EC4: Explicación metodológica del docente
- EC5: Fomento del pensamiento creativo
- EC6: Evaluación basada en desempeño

La tendencia general de respuesta en todos los casos es hacia valores altos de la escala. Adicionalmente, en todos los ítems, aproximadamente las dos terceras partes de los encuestados valoran de forma aceptable o muy satisfactorio cada uno de ellos, siendo más clara esta tendencia para los aspectos relacionados con el fomento del pensamiento creativo y la evaluación basada en el desempeño.

Análisis de resultados específicos para: Simulación

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- SIM4: Logro de objetivos del método

- SIM5: Evaluación consensuada del problema de estudio
- SIM6: Ejercicios pertinentes a la realidad profesional

La tendencia general de respuesta en todos los casos es hacia valores altos de la escala, siendo un poco más leve este comportamiento para el logro de objetivos del método.

Álvarez (2001) considera que la formación de los estudiantes debe ejecutarse con actividades que den una visión integradora para la preparación de actividades laborales. Este método pone a la enseñanza en una posición de aproximación con la realidad que es valorizada por más de dos terceras partes de los estudiantes. Sin embargo, casi una tercera parte de los estudiantes encuestados no valoriza la relación de los ítems con la aplicación del método. Ello significa que la enseñanza del docente en el desarrollo del método no llega a todos sus estudiantes.

Análisis de resultados específicos para: Grupos de Discusión

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- GP4: Diálogo abierto y participativo
- GP5: Iniciativa para investigar puntos clave
- GP6: Exposición y retroalimentación del docente

De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que la tendencia se centra en valores intermedios y altos de la escala para cada uno de los ítems. También se evidencia que más de la mitad de los encuestados consideran la aplicación de este método en términos regulares o solamente aceptables. Esto se hace más evidente al ser consultado sobre la iniciativa de los estudiantes para investigar puntos clave sobre el tema discutido.

La discusión presupone que los participantes se encuentren con suficientes conocimientos para ser objetivos sobre el tratamiento del tema. Si el método no es altamente valorizado, eso podría estar relacionado a que existe poca orientación previa por parte del docente para que el estudiante realice una preparación adecuada sobre el tema a ser trabajado en cada reunión.

Análisis de resultados específicos para: Seminario

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- SEM4: Apoyo y orientación del docente
- SEM5: Presentación y análisis de los resultados
- SEM6: Elaboración de conclusiones y documento final

De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que la tendencia general de respuesta en todos los casos es hacia valores altos de la escala, siendo un poco más leve este comportamiento para el apoyo y orientación del docente. El nivel aceptable de respuestas presenta un mayor porcentaje en todos los ítems. Por otra parte, casi del 60% de los encuestados valoran de forma aceptable o muy satisfactoria a cada uno de los ítems consultados.

Los resultados también arrojan que aproximadamente una tercera parte de los estudiantes se colocan en una posición neutra en todos los ítems con relación al método y su desarrollo. Eso puede significar que la percepción de esos encuestados es que las directrices en la enseñanza y desarrollo del método no son satisfactorias para su aprendizaje.

Análisis de resultados específicos para: Método de Juego de Roles

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- MJR4: Análisis de sus propios roles
- MJR5: Aprendizaje significativo y grado de tolerancia alcanzado
- MJR6: Relación del método con el aprendizaje obtenido

la tendencia general de respuesta en todos los casos es hacia valores altos de la escala, siendo un poco menor el nivel de satisfacción cuando se analiza la relación del método con los ítems aprendizaje significativo y grado de tolerancia alcanzado y relación del método con el aprendizaje obtenido.

Adicionalmente, en todos los ítems, más de las dos terceras partes de los encuestados valoran de forma aceptable o muy satisfactoria a cada uno de ellos. El alto involucramiento del estudiante en la aplicación de ese método está reflejado en la elevada valoración obtenida en todos los ítems.

Análisis de resultados específicos para: Aprendizaje Basado en Problemas

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- ABP4: Presentación del problema y selección del Material de aprendizaje
- ABP5: Rol del docente como tutor
- ABP6: Participación del grupo en la resolución del problema

De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que los niveles de respuesta se concentran en altos y muy altos de la escala para cada uno de los ítems, mientras que la valoración en el nivel aceptable se presenta algo menor para la participación del grupo en la resolución del problema.

De los resultados obtenidos se despliega que, cuando ese método es utilizado, los estudiantes tienen una valoración alta probablemente porque los aproxima a problemas de la vida real. En el ítem Participación del grupo en la resolución de problema se presenta con una valoración neutral en, aproximadamente, una tercera parte de los encuestados, lo que podría indicar que la enseñanza mediante el trabajo en grupo no aporta mucho para el aprendizaje de esos estudiantes.

Análisis de resultados específicos para: Investigación

Se analizaron los siguientes ítems específicos:

- INV4: Relación del tema de estudio con resultados de investigación
- INV5: Aplicación del método científico en clase
- INV6: Desarrollo del sentido crítico, análisis, síntesis en los estudiantes

Se observa que los valores para todos los ítems son casi similares y representan la percepción de una tercera parte de los encuestados en lo que se relaciona a la escala más alta. También se evidencia que más del 60% de los encuestados consideran la aplicación de este método en términos regulares o solamente aceptables en cada uno de los ítems consultados.

Esos resultados pueden ser atribuidos al no dominio, por parte del docente, de la práctica de la investigación para poder enseñar a los estudiantes a aplicar el método científico en las respectivas disciplinas.

Análisis comparativo entre los resultados de las universidades ESPE y UCE

Preliminares

Con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes del área de Administración, en las Carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y de la Universidad Central, se procedió a realizar un análisis comparativo entre todas estas carreras y las respuestas relacionadas a los distintos métodos de enseñanza contemplados en el instrumento utilizado.

Para esto, en primer lugar, se seleccionaron las respuestas dadas por aquellos estudiantes que respondieron afirmativamente al hecho de que cada método haya sido utilizado en clases. Así se eliminan sesgos de respuesta a favor de determinado método, y se potencializa la discriminación de parte del estudiante, pues cada uno de ellos usó todos los métodos y puede comparar sus bondades y su aplicación en el aula.

Asimismo, se analizaron las respuestas de las preguntas comunes de cada sección. De esta manera, se asegura que cada método pueda ser comparado de forma efectiva, al ser evaluado frente a los mismos ítems y con la misma escala.

Luego de obtener la base de datos correspondiente, se procedió a realizar el análisis comparativo identificando, en cada caso, la carrera y universidad a la que pertenece cada estudiante encuestado (variable que llamaremos carrera).

El método de análisis estadístico utilizado fue el Análisis de Correspondencias Múltiples - ACM, tomando en cuenta que en la base de datos se cuenta únicamente con variables categóricas, y que el objetivo de análisis es reducir las variables e interpretar la información relevante para cada grupo y variable considerada.

El ACM permite construir dimensiones (o ejes) donde se recoge la mayor cantidad de información (variabilidad) y representa gráficamente cada individuo, variable o grupo de interés en función de estos ejes. Esta representación depende del nivel de relación (correlación) del objeto a representar respecto a cada dimensión. Asimismo, permite interpretar cada dimensión en función de aquellas variables más correlacionadas con la misma, y a su vez permite identificar subgrupos, pues aquellos individuos o variables que presenten información similar se correlacionarán de forma parecida en cada dimensión, por lo que su representación gráfica será muy cercana entre sí. Por otra parte, aquellas variables o individuos que tengan menor relación se ubicarán más lejanos, pues sus correlaciones a cada eje (dimensión) también serán distintas.

Para aplicar este análisis, se simplificó la escala de respuestas de la siguiente manera: 1 – 2 = Bajo, 3 = Medio, 4 – 5 = Alto. Esto permitió tener el tamaño muestral necesario para cada nivel de la escala (por lo general, hubo pocas respuestas de nivel 1). Esta escala fue recodificada en 3 distintas variables por cada variable original. Por ejemplo, variable CM1, que corresponde a la pregunta “Reconoce que este método fue utilizado de acuerdo con la definición” relacionada al método de Conferencias Magistrales (CM), cuya escala original era de 1 a 5 (variable categórica ordinal), se recodificó en 3 variables: CM_Alto, CM1_Medio, CM1_Bajo, cada una de ellas de carácter nominal, asignándole el valor de CERO o UNO, dependiendo la respuesta del estudiante encuestado.

El ACM se realizó utilizando el software estadístico R, y en especial el paquete “FactoMineR”. Detalles sobre este paquete y su utilización para realizar el ACM se puede encontrar en el libro “Exploratory Multivariate Analysis by Example Using R” de Husson, Lê y Pagès (2011).

Análisis generales

Una vez realizado el ACM, se procede a representar bidimensionalmente la información de cada variable recodificada y de cada individuo. Adicionalmente, se representó la variable “Carrera” donde se indica a que carrera y universidad pertenece cada estudiante. En las Tablas 1 y 2 se presentan las variables más correlacionadas a cada Dimensión o Eje.

Tabla 1: Variables correlacionadas a la Dimensión 1

Variable	R ²	p.value
JR1	0.640	0
SIM1	0.584	0
JR3	0.485	0
SIM2	0.465	0

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2: Variables correlacionadas a la Dimensión 2

Variable	R ²	p.value
INV1	0.299	0
SEM3	0.245	0
ABP1	0.242	0

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar, la dimensión 1 está relacionada al uso de los métodos de Juegos de Roles y de Simulación, mientras que la segunda dimensión, implica el uso de Investigación, y Aprendizaje Basado en Problemas. Para conocer el nivel de representatividad de estos ejes, es necesario saber el porcentaje de variabilidad (información) que recogen los mismos. Esto se puede verificar en la Tabla 3.

Tabla 3: Varianza explicada por las dimensiones 1 a 3

Información	Dim.1	Dim.2	Dim.3
Varianza explicada	0.286	0.136	0.119
% de varianza	14.294	6.808	5.936
% Acumulado de varianza	14.294	21.103	27.039

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla anterior, se puede verificar que en las dos dimensiones se puede representar hasta un 21.10% del total de la información. Este porcentaje se puede considerar bajo, aunque era de esperar, tomando en cuenta que se trata de un estudio exploratorio, y que existen muchas variables (y métodos de enseñanza) que han sido analizados.

Para analizar la información para la variable “Carrera” y como esta se representa en cada dimensión, se construyó la tabla 4, donde se presentan sus coordenadas y el valor de Coseno Cuadrado, que indica el grado de calidad de representación en el plano (a mayor valor, mejor representación. Si este valor es cercano a 1 indica que la representación en el plano es adecuada)

Tabla 4: Coordenadas y coseno cuadrado de las carreras en el plano

	Dim.1	Cos ²	Dim.2	Cos ²
COM_ESPE	-0.341	0.059	-0.070	0.003
COM_UCE	-0.013	0.000	-0.105	0.002
FIN_ESPE	0.133	0.010	0.214	0.027
FIN_UCE	0.513	0.040	-0.301	0.014

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede verificar, la calidad de representación no es tan buena, posiblemente se requieran más dimensiones para representar estas carreras. Esto puede deberse a que existen métodos altamente representativos (como las conferencias magistrales) que no se encuentran representadas en ambas dimensiones). Los resultados anteriores se pueden visualizar en la Figura 1.

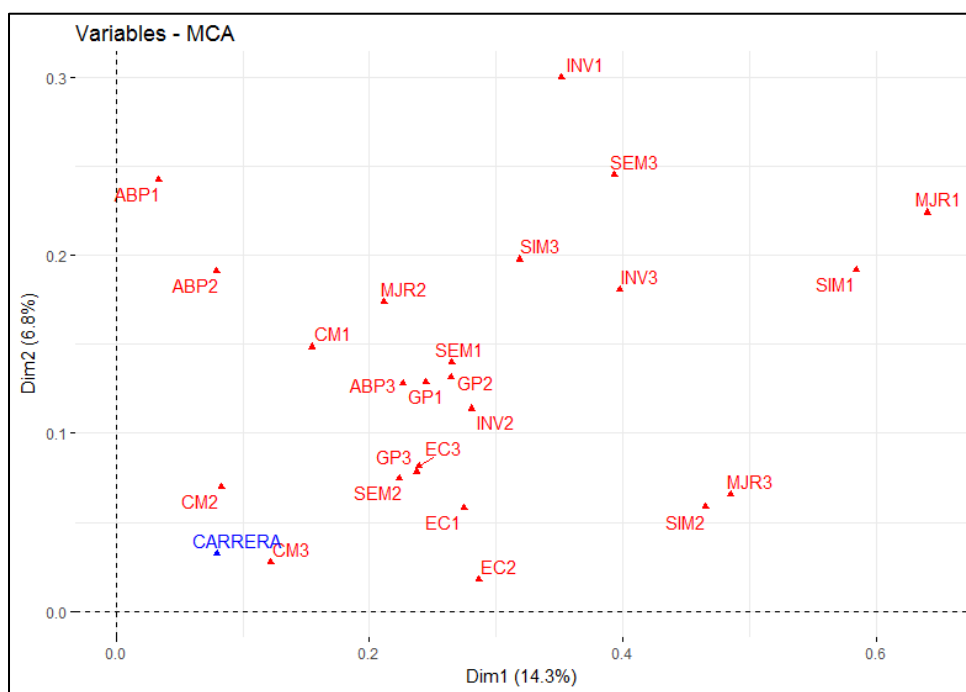


Figura 1: Representación bidimensional de variables

Fuente: Elaboración propia.

En esta figura se observa claramente que las variables relacionadas a Simulación y Juego de Roles tienen mayor correlación con la dimensión 1, mientras que Investigación, Seminarios y Aprendizaje Basado en Problemas están más correlacionados al Eje 2. También se evidencia que las carreras tienen una correlación muy baja en ambos ejes, lo cual se explica a que la mayoría de las respuestas no están representados con estos métodos.

Para analizar las respuestas dadas por los individuos de cada carrera, y como se relacionan estas con cada eje, se construyó la figura 2. En esta figura se evidencia que la mayoría de los individuos se correlaciona muy poco y de forma negativa con el eje 1 y que su correlación se distribuye de forma casi paralela al eje 2.

Las elipses de confiabilidad de cada carrera indican que la carrera de Ingeniería Comercial de la ESPE se representa mejor dentro de la nube de puntos, siendo parecida pero más dispersa la información de la misma carrera en la UCE. También se evidencia que la información recogida en la carrera de Ingeniería en Finanzas de la UCE es distinta al resto de carreras (se encuentra correlacionada de forma positiva al eje 1), lo cual indica que en esta carrera existe relación con el uso de los métodos de Juegos de Roles y Simulación.

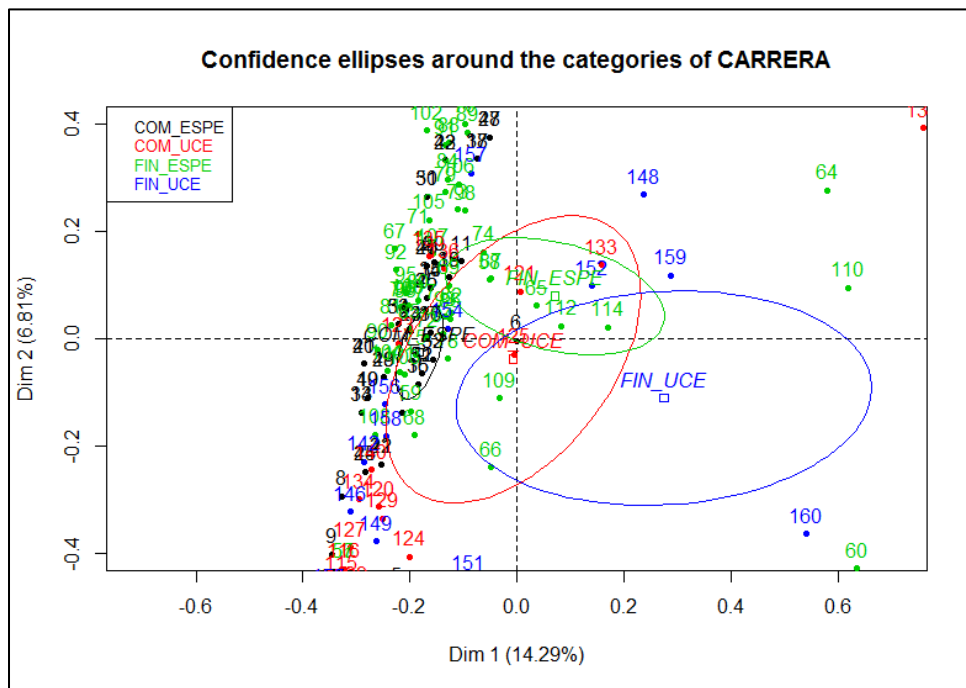


Figura 2: Representación de individuos y elipses de confiabilidad por carrera
Fuente: Elaboración propia.

La Figura 3 presenta la representación de cada carrera en función de las variables de escalas de respuesta obtenidas. Aquí se vuelve a evidencias los comportamientos similares entre las carreras de Ing. Comercial de ambas universidades, y que su representación es parecida a la obtenida por los valores altos de la escala (ALTO). La Carrera de Ing. en Finanzas de la ESPE en cambio, tiene mayor relación a valores medios de cada variable, y se observa nuevamente que la Carrera de Finanzas de la UCE se encuentra muy alejada del resto de datos.

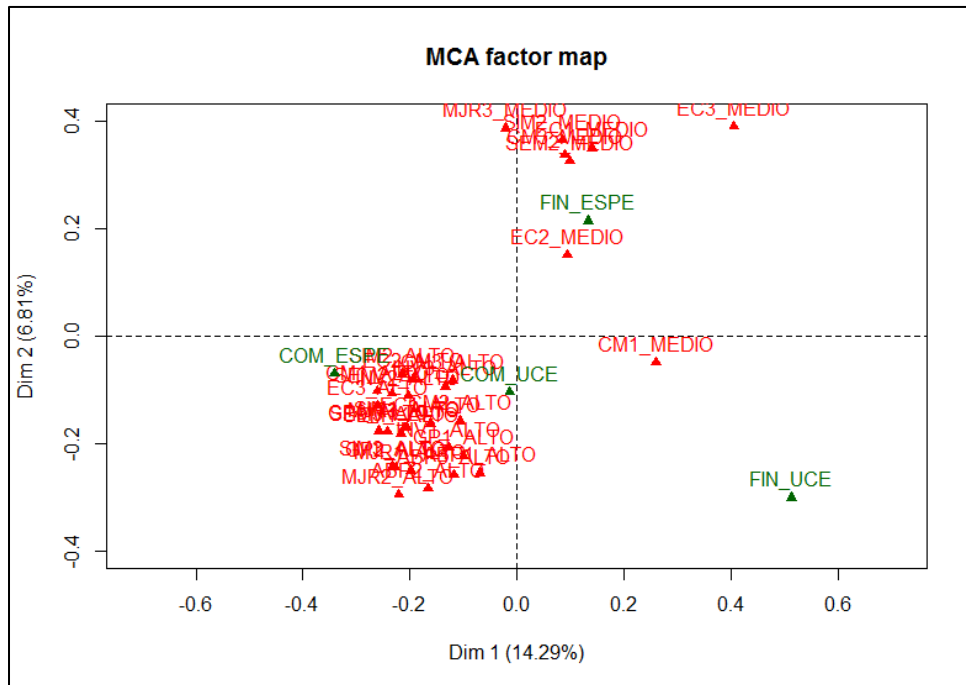


Figura 3: Representación de variables de escalas de respuesta y carreras
Fuente: Elaboración propia.

Conclusiones.

- De acuerdo con la información obtenida, se observan patrones de respuesta similares entre las carreras de las universidades sujetas a estudio; lo que indica que la metodología de cada universidad no repercute directamente en los métodos aplicados por los docentes, estos últimos aplican sus métodos de acuerdo a la carrera y asignatura independientemente de la institución en la que laboran; al ser carreras técnico – teóricas es aceptable suponer que los docentes apliquen más los métodos de conferencias magistrales y estudios de caso. Pero por parte de los estudiantes no se tienen claridad sobre las características teóricas de cada uno de los métodos para poder compararlas con su aplicación en sala de clase, sin embargo, si son capaces de identificar que los métodos de estudio de caso y la simulación, les han facilitado el aprendizaje de los conocimientos, y que los métodos aprendizaje basado en problemas, grupo de discusión e investigación, lo califican con mayor dificultad para el aprendizaje, esto nos puede demostrar una preparación académica deficiente del docente en la aplicación del método de enseñanza generando una percepción de no aportar para el aprendizaje de los estudiantes.
- Los niveles de representatividad en ambas dimensiones analizadas no es lo suficientemente significativo para inclinarse por ciertas metodologías de enseñanza, pero si se evidencia una clara disposición al poco uso de los métodos correlacionados

a cada eje (Juego de Roles, Aprendizaje basado en problemas, Seminarios, Simulación).

- Las carreras de ingeniería Comercial en ambas universidades presentan información similar, y se encuentran poco relacionadas a ambos ejes. Ambas carreras también se representan cercanos a valores altos de la escala de respuesta. La carrera de Ingeniería en Finanzas de la ESPE presenta información relacionada a la escala media de respuesta y se correlaciona de forma positiva (aunque con valores bajos) en ambos ejes. Sin embargo, no es factible concluir su comportamiento con algún método en específico. Por otra parte, muestra un comportamiento diferente al resto, y se correlaciona de forma positiva con el eje 1, aunque su nivel de dispersión en las respuestas es bastante alto

Referencias Bibliográficas.

Aktouf, O. Ensino de administração: por uma pedagogia para a mudança. *Organizações & Sociedade*, Salvador, v. 12, n. 35, p. 151-159, 2005.

Álvarez de Zayas C. *Hacia una escuela de excelencia*. La Habana: Editorial Academia; 2001.

Andrade, R. Otávio Bernardes de. *Gestão de cursos de Administração – metodologias e diretrizes curriculares*. São Paulo, SP: Prentice Hall, 2004.

Arreola, R. A. (1995). *Developing a comprehensive faculty evaluation system*. Bolton, MA: Anker Publishing.

Blaich, C. F., & Wise, K. S. (2011, January). *From gathering to using assessment results: Lessons from the Wabash national study (NILOA Occasional Paper No. 8)*. Urbana, IL: University of Illinois and Indiana University, National Institute for Learning Outcomes Assessment.

Braskamp, L. A., & Ory, J. C. (1994). *Assessing faculty work: Enhancing individual and instructional performance*. San Francisco, CA: Jossey-Bass.

Carreño, Inés (2012). *Metodología del Aprendizaje*, Editorial Cultura. Madrid.

Casanova Villalba, C. I. (2018). *Análisis y mejoramiento de la eficiencia del proceso de emisión de licencias de la agencia nacional de tránsito, Santo Domingo de los Tsáchilas* (Master's thesis, PUCE).

Cullen, Carlos A. (1997) *Crítica de las razones de educar: temas de filosofía de la educación*. Editorial Paidós. Buenos Aires. Argentina.

- Delors, Jacques (Coord.) (1996). *Educação: um tesouro a descobrir. Relatório para a UNESCO da comissão internacional sobre educação para o século XXI*. Rio Tinto: Edições ASA.
- Díaz Barriga F, Hernández G. *Estrategias docentes para un aprendizaje significativo. Una interpretación constructivista*. México, DF: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A.; 1998.
- Herrera Sánchez, M. J. (2018). *Mejoramiento de los procesos del área técnica de la unidad administrativa provincial de la Agencia Nacional de Tránsito de Santo Domingo de los Tsáchilas y su impacto en la satisfacción del usuario* (Master's thesis, PUCE).
- Husson F., Lê S., Pagès J. (2011). Chapman & Hall/CRC Press, Boca Raton, 240 pp.
- Lindberg-Sand, A. and Sonesson, A. (2008) Compulsory higher education teacher training in Sweden: Development of a national standards framework based on the Scholarship of Teaching and Learning. *Tertiary Education and Management*, 14 (2) 123-39.
- Pratt, D. (1997). Reconceptualizing the evaluation of teaching in higher education. *Higher Education*, 34, 23-44.
- Rodríguez, M. (2011). Metodologías docentes en el EEES: de las clases magistrales al portafolio. *Tendencias pedagógicas*, 83-103.
- Rosselló, M.R., *Didáctica General versus didácticas específicas: un viaje de ida y vuelta*, ISSN 2386-7272, *Revista Educación y Cultura*, 18,133-142 (2005)
- Sáez, J. (2018). *Estilos de aprendizaje y métodos de enseñanza*. Madrid: UNED Publicaciones.

PARA CITAR EL ARTÍCULO INDEXADO.

Herrera Enríquez, G., Castillo Páez, S., Zambrano Vera, D., Herrera Sánchez, M. J., & Casanova Villalba, C. I. (2021). Incidencia de las metodologías de enseñanza en las carreras de ciencias administrativas ofertadas por las universidades públicas del DMQ. *Visionario Digital*, 5(1), 6-25. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1526>



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.

El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.





La contabilidad en tiempos de pandemia

Accounting in times of pandemic

Norma del Rocío Toledo Castillo.¹, Isabel Romané Peñafiel Moncayo.² & Maritza Guadalupe Puente Vásquez.³

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1527>

Summary

Introduction. In this article, we want to make an analysis of the importance that the accounts would carry out in these times in which there has been a global productive slowdown, in some way we want to collect the economic impact that is being experienced worldwide and what factors accountants become vulnerable in the decisions that have to be made to get out of this crisis, which unfortunately is not only health but also economic and social. **Conclusions.** COVID-19 not only brought a health crisis but also a political and social crisis, as we can see poverty increases, giving an unusual case, that it is not the poor who go out to steal and assault, but it is this corrupt system that has caused a political elite assaults the resources of the poorest. The pandemic is causing changes in the history of mankind. This event will mark a before and after in human civilization. It is evident that the gap between rich and poor after this pandemic will be much greater, especially in our countries, that is why more social alternatives that benefit humanity and the environment must be rethought.

Keywords: accounting, crisis, pandemic, globalization and economic.

Resumen

Introducción. En este artículo, se quiere hacer un análisis de la importancia que sería llevar las cuentas en estos tiempos en donde se ha dado una desaceleración productiva

¹ Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba Ecuador norma.toledo@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1116-760X>

² Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba Ecuador romane.peñafiel@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-2629-8576>

³ Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba Ecuador Maritza.puente@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0376-5821>

global, de alguna manera se quiere recopilar el impacto económico que se está viviendo a nivel mundial y que factores contables se vuelven vulnerables en las decisiones que se tenga que tomar para salir de esta crisis que lamentablemente no solo es sanitaria sino económica y social. **Conclusiones.** El COVID-19 no solo trajo una crisis sanitaria sino política y social, como podemos observar la pobreza se incrementa, dándose un caso insólito, que no son los pobres los que salen a robar y asaltar, sino es este sistema corrupto se ha provocado que una elite politiquera asalte los recursos de los más pobres. La pandemia está provocando cambios en la historia de la humanidad. Este acontecimiento marcará antes y un después en la civilización humana. Es evidente que la brecha entre ricos y pobres después de esta pandemia será mucho mayor, especialmente en nuestros países, es por eso que hay que replantearse alternativas más sociales que vayan en beneficio de la humanidad y del medio ambiente.

Palabras claves: contabilidad, crisis, pandemia, globalización y económico.

Introducción.

“Parado en el museo, traté de imaginar cómo, en una inimaginablemente remota tarde, un anónimo ancestro registró una transacción de animales dibujando signos y al hacer eso inventó el mágico arte de la escritura. La escritura –me di cuenta- fue inventada no por un poeta, sino por un contador”. (Manguel, 2002).

Con esta frase nos podemos dar cuenta que la contabilidad ha estado presente desde épocas remotas, por lo tanto no se puede decir, que es creación del capitalismo financiero global, ni ha aparecido a partir de la sistematización de la partida doble por parte del conocido Fray Luca Paccioli, a fines del siglo XV, ni tras la crisis financiera de 1929, aun reconociendo la fuerte impronta que dicho acontecimiento tuvo sobre la regulación y la construcción y difusión de estados financieros.. Esta ciencia para unos y disciplina para otros, ofrecer información fiable acerca de la realidad económica y financiera tanto de un pequeño negocio como de grandes grupos empresariales, con la finalidad de facilitar la toma de decisiones financieras, estratégicas y de control, tan necesarias en el día a día de una empresa.

Los usuarios de dicha información no se limitan únicamente a los dueños o propietarios, sino a un grupo heterogéneo de usuarios interesados en conocer dicha información. Así mismo, a lo largo de la historia, la humanidad ha estado sometida a diferentes escenarios que han puesto en peligro la supervivencia sobre la tierra y entre éstos, han estado las pestes o pandemias que ha destruido a civilizaciones enteras, pero el ser humano siempre las ha superado, siempre ha iniciado de nuevo, en esa larga historia evolutiva de tratar de ser el

“El Señor de la Tierra”. Y a lo largo de este proceso constantemente ha tenido que adaptarse a las nuevas condiciones y para ello constantemente realizado un ajuste de cuentas entre lo que tiene y lo que debe gastar, porque de ello dependía, depende y dependerá su estancia

sobre este planeta. Es así, que en este mundo globalizado hasta las pandemias adquirieron esta proporción, el brote del COVID-19 se propagado rápidamente por todo el mundo, Latinoamérica y en particular nuestro país no fue la excepción.

El virus ha llegado hasta a las comunidades más lejanas, en estos cuatro meses desde que se conoció el primer caso, con un número significativo de personas infectadas.

Las medidas adoptadas por los gobiernos para detener el virus, ha sido el confinamiento, especialmente durante los primeros meses de pandemia, produciéndose prácticamente un cese de toda actividad comercial, afectando a la actividad económica, y por ende implicaciones en el sistema financiero y de seguro va a producirse implicaciones contables severas para muchas entidades, provocando: interrupciones en la producción, inestabilidad laboral, falta de suministro, reducción de la productividad, cierre de empresas, negocios, etc., retroceso en la expansión de negocios, dificultad para mejorar las finanzas, mayor volatilidad en el valor de los instrumentos financieros, reducción del turismo, interrupciones de viajes no esenciales y deportes, actividades culturales y de ocio.

La importancia de la contabilidad

Se dice que toda empresa o entidad tiene que incluir un sistema contable para llevar el control sobre el conjunto de actividades económicas y financieras, es decir, todo lo que tenga una dimensión económica en una empresa tiene una repercusión contable. La contabilidad es el medio de proporcionar información financiera fiable, esta rama nos ayuda a desarrollar normas contables que ayudan o apoyan al desarrollo económico.

La contabilidad establece el estado contable o financiero, que resume la situación económico-financiera de una empresa para permitir la toma de decisiones de accionistas, inversores, acreedores, propietarios y otros. Este concepto involucra tanto a las denominadas pequeñas y medianas empresas (conocidas con el acrónimo de PYMES) como a las grandes multinacionales; esto obedece tanto a razones de índole financiera, de términos de asegurar la adecuada rentabilidad, como en términos fiscales, debido a la presión de los fiscos federales, provinciales y locales sobre cada estructura empresarial.

Con este pequeño análisis de la importancia de la contabilidad, podemos darnos cuenta que hoy más que nunca la contabilidad juega un papel importante en estos tiempos de pandemia, como se dijo en líneas más arriba, ella nos dará la bases para poder reorganizar nuestra economía y poder salir adelante en estos momentos que nos hallamos de vacas flacas.

Impacto Económico

Constantemente estamos viendo en los diferentes medios de comunicación, el impacto económico que esta pandemia ha provocado en el planeta, dándose un impacto directo en la producción, fácilmente se puede ver como los países que manejan la economía mundial han

desacelerado su producción, como es el caso de la misma China que ha tenido efectos sobre los exportadores de ese país, que según el Banco Mundial, las mayores fuentes de importaciones de China son Corea, el Japón y otros países asiáticos.

Otro punto que se ha vuelto vulnerable es la cadena de suministros, por el mismo hecho de los inconvenientes de las exportaciones de los chinos, esta ha hecho que muchas industrias manufactureras no puedan acceder a los insumos importados de la China, cayendo nuevamente en una deceleración productiva, y las empresas que más sufrirán serán las medianas y pequeñas, ya que obviamente, la magnitud del impacto dependerá de la velocidad con la que se desaparezca el virus, porque las medidas tomadas para controlar el virus, lamentablemente ha sido el confinamiento. Igualmente se observa el grave problema financiero que se viene a nivel mundial, este estancamiento en las actividades productivas igualmente está provocando un debilitamiento en los mercados financieros, la falta de circulante provocará posiblemente alargar los plazos de los préstamos bancarios, provocando pérdidas, así mismo, al aumentar el riesgo estas empresas adopten medidas de inversión que no sean rentables.

Podría suceder una disminución significativa de los mercados de valores y de bonos corporativos, debido a que los inversores casi siempre prefieren mantener los valores gubernamentales (en particular los del tesoro de los Estados Unidos) sobre todo en esta incertidumbre creada por la pandemia.

El año del virus. Aunque la propagación de la enfermedad en China se ralentiza, los brotes se producen de forma continua en todo el mundo. Cada brote requiere una desaceleración de la producción en esa zona, y en un mundo globalizado, eso significa que se producen interrupciones continuas en diferentes regiones e industrias a medida que se producen y controlan los brotes. El efecto general es perturbar la actividad económica lo suficiente como para desacelerar considerablemente el crecimiento mundial.

Las empresas que sean lo suficientemente ágiles para gestionar el cambio de proveedores y que tengan suficiente liquidez para sobrevivir a períodos de bajas ventas e ingresos tendrán una ventaja competitiva. En definitiva, la gente ha entrado en pánico por la propagación del virus, porque junto a él se está propagando otros virus como el de la corrupción, provocando que se ahonden aún más los impactos sanitario, económico y social. Esta crisis ha provocado un despido masivo de trabajadores. Según el modelo de previsión a muy corto plazo de la OIT, se estima que, a nivel mundial, el número de horas de trabajo disminuyó de alrededor del 4,5 por ciento (lo cual equivale a 130 millones de empleos a tiempo completo en el primer trimestre de 2020, suponiendo un trabajo de 48 horas semanales), en comparación a la situación anterior a la crisis (cuarto trimestre de 2019).

Igualmente, la OIT, indica que conjuntamente, los empleadores y los trabajadores por cuenta propia, alrededor de 436 millones de empresas de los sectores más afectados en todo el mundo enfrentan un alto riesgo de experimentar graves perturbaciones. Más de la mitad de

estas empresas –unos 232 millones– están en el comercio al por menor y al por mayor, uno de los sectores más afectados actualmente a nivel mundial. Los trabajadores independientes representan el 45 por ciento del empleo en este segmento.

En cuanto a la economía informal este mismo organismo indicó que casi 1600 millones de trabajadores de esta rama se verán afectados por las mediadas de confinamiento o por trabajar en sectores muy afectados. Según KPMG tendencias, realiza un análisis de las áreas de los estados financieros con mayor probabilidad de resultar afectadas por la situación actual:

Hipótesis de negocio en marcha

Si bien la elasticidad entre oferta y demanda sugiere que los mercados tienden al equilibrio como principio macroeconómico, necesariamente existirá afectación del flujo económico de la renta. Si esto no ocurre pronto no existirá capital de trabajo o continuidad de la planta de personal, y se empezarán a prescindir de aquellos cargos no necesarios, dando paso a la reingeniería de cargos.

Pagos efectuados durante la contingencia: verificar que exista claridad de los pagos entre el inicio y el fin, que tengan relación de causalidad y estén aprobados por gerencia. Esto necesariamente derivará de solicitud de soportes adicionales de los movimientos transaccionales del sistema.

Deterioro del valor de los activos: especialmente de los no financieros. La evaluación de estados financieros de períodos intermedios requerirá que se valide si la maquinaria está afectada por el riesgo país y la inflación que ya estamos viviendo con el alza en la tasa representativa del mercado.

Pasivos por obligaciones, gravámenes y tasas: estar atento al pago de impuestos, a la creación de nuevos impuestos o reformas tributarias que hagan sostenible el pago de créditos otorgados por bancos de segundo piso y la regla fiscal.

Inversiones en asociadas y negocios conjuntos: si bien el porcentaje de participación no cambia por efecto de la pandemia, el avance de las operaciones, especialmente en el sector de la construcción, se verá afectado.

Inventarios y activos movibles: sin duda, el cálculo del valor neto de realización por modelo, obsolescencia, precios más bajos, la divisa y operaciones que no tienen coberturas en importación y exportación pueden hacer variar este rubro.

Instrumentos financieros y arrendamientos: el riesgo crediticio al no existir ingresos puede derivar en impagos, especialmente si se realizaron inversiones en bienes de capital – Capex, por sus siglas en inglés. La NIIF 9 y la NIC 39 plantean entre los escenarios un posible cambio de modelo de negocio, a causa de los picos del COVID-19 y su curva de crecimiento exponencial.

Actualización de matrices: de control interno, de las fuerzas de Porter, del COSO y de las pérdidas máximas esperadas y soportables.

Valor razonable de instrumentos financieros: al estar expuestos al precio que un tercero aceptaría y es capaz de pagar por el bien, surgirían variaciones en este valor, especialmente por la incertidumbre, el cambio de hábitos y la pérdida de confianza de los consumidores.

Subvenciones o apoyos económicos del estado: rebajas de impuestos y moratorias.

Provisiones: si bien la NIC 37 – *Provisiones, pasivos y activos contingentes* indica que no es posible hacer provisiones sobre pérdidas futuras, algunas decisiones como clausuras o finiquitos de contratos pueden ocasionar el uso de provisiones. Por ello es menester que los administradores conozcan las novedades que *pueden incurrir en su actividad, para poder actuar de manera oportuna en los impactos de las distintas áreas contables*. Las empresas en general se ven afectadas por falta de liquidez y pérdidas viéndose afectada su solvencia financiera y mercantil, y esto no pasa solo con las empresas sino con las familias que debido a este confinamiento ha sido cada día más difícil tener esta solvencia.

La importancia de la contabilidad.-Es hora de enfocarnos en la importancia que tiene esta ciencia o disciplina y las contribuciones que puede ofrecer para enfrentar los desafíos que se generaran en esta época como resultado de este estancamiento económico global, ayudando a mejorar la toma de decisiones no solo a la empresas como tal sino talvez desde el punto de vista personal, para que la contabilidad sea vista con un enfoque más social, y pueda dar esa contribución a esta sociedad con información de mejor calidad no solo desde el punto de vista financiero y económico sino social de organizaciones porque solo juntos podremos salir adelante.

Hay que hacer una aclaración, que la crisis económica ya estaba planteada antes de la pandemia, ésta, solo vino a agravarla, el calentamiento global y los problemas sociales en el mundo, paulatinamente han ido provocando esta crisis, la falta de ética de los grandes monopolios, la manera irracional de obtener las materias primas, sobre todo en nuestros países tercer mundistas, han provocado que la brecha entre ricos y pobres sea cada día mayor, y ahora con la pandemia como se ha dicho, lo único que hizo fue agravar la situación. Por lo tanto, en estos momentos es importante contar con información de calidad no solo de carácter financiero y económico sino de tipo social y ambiental. Kolaja y Koller (2020) señalan que los CFO de las grandes empresas, para dar respuesta a las preocupaciones de los inversores, deberían plantearse las siguientes preguntas: ¿Qué exactamente le está haciendo el COVID-19 a sus negocios?

Esto ayudará a diagnosticar la demanda y la oferta para enfrentar cómo será el desempeño y como podría responderá a cada circunstancia dada ¿Qué acciones específicas se están tomando para proteger los negocios? Aquí se recomienda seguir las recomendaciones dada por la OMS y en nuestro caso del GOE Nacional. ¿Tienen los negocios suficiente liquidez para sobrevivir? Esto conlleva determinar la liquidez, como se la va a mantener durante esta recesión, determinando cuales podrían ser sus ganancias, buscando fuente de acreditación y algunas otras decisiones importantes que ayuden a solventar esta estabilidad. ¿Se pueden proporcionar estimaciones? Se necesita realizar planes de asignación de capital, especialmente con las políticas de dividendos, gastos de capital y fusiones y adquisiciones.

De esta manera estamos obteniendo información precisa para poder tomar las mejores decisiones en momentos de crisis, y así darle, un vuelco a nuestras actividades económicas o a su vez dar el mejor criterio a quien lo necesite. Por lo tanto, se vuelve a recalcar que en época de COVID-19, la utilización de información predictiva es de vital importancia en los ejercicios que se cierran en época de pandemia como la desvalorización de activos financieros y no financieros, las perdidas por incobrabilidad, y la recuperación de activos por impuestos diferidos entre otras.

Esto hace que el papel del contador juegue un papel importante ya sea como asesor, auditor o prestando sus servicios a diferentes tipos de organizaciones, teniendo obviamente en cuenta las disposiciones que día a día van surgiendo para apalea en algo esta crisis financiera, sobre todo de la PYMES y los monotributarios.

El contador por lo tanto deberá estar atento a afinar sus habilidades para brindar su conocimiento en dar una luz de esperanza a esta sociedad basada totalmente en un mundo globalizado y comercial.

Conclusiones.

- El COVID-19 no solo trajo una crisis sanitaria sino política y social, como podemos observar la pobreza se incrementa, dándose un caso insólito, que no son los pobres los que salen a robar y asaltar, sino es este sistema corrupto se ha provocado que una elite politiquera asalte los recursos de los más pobres.
- La pandemia está provocando cambios en la historia de la humanidad. Este acontecimiento marcará antes y un después en la civilización humana, se nota claramente que provocará cambios drásticos en la humanidad, como toda pandemia ha producido a lo largo de la humanidad.
- Es evidente que la brecha entre ricos y pobres después de esta pandemia será mucho mayor, especialmente en nuestros países, es por eso que hay que replantearse alternativas más sociales que vayan en beneficio no solo de la humanidad sino del medio ambiente, porque no debemos olvidar que la crisis ya estaba planteada antes

de la pandemia, las extracciones de los recursos no renovables ya provocaron una desestabilización ambiental social y económica y que la pandemia solo vino a agravarla.

- Nuestra supervivencia en la tierra dependerá sino como seres humanos somos capaces de vivir en comunión, porque la tierra siempre proveerá de lo que necesite el hombre, pero solo cuando tenga la capacidad de coger solo lo que necesite, sin que se de ese gran desperdicio que hoy por hoy vemos toneladas de “basura” que solo es el producto de la sobreproducción mundial. Es ahora en estos momentos donde el contador puede apoyar con sus conocimientos, para apoyar en ese ahorro de recursos con el fin de disminuir el colapso de esas PYMES

Referencias Bibliográficas.

- Corporativos, T. S. (Junio de 2020). ¿Como Afecta En La Contabilidad El Covid-19? Obtenido de https://www.tfc.com.ec/uploads/noticia/adjunto/670/Boletin_-_Como_Afecta_En_La_Contabilidad_El_Covid_19.pdf
- Debell, T., & Kalidas, V. (marzo de 2020). A fondo: Implicaciones contables de los efectos. Obtenido de <https://www.pwc.com/ia/es/publicaciones/noticias-niif/A-fondo-implicaciones-contables-de-los-efectos-del-coronavirus.pdf>
- González, A. (02 de mayo de 2020). Observatorio de la OIT: El COVID-19 y el mundo del trabajo. Obtenido de http://www.rhhdigital.com/secciones/mercado-laboral/141577/index.php?id_seccion=45
- Jumbo, D., Campuzano, J., Vega, F., & Luna, Á. (2020). Crisis económicas y Covid-19 en Ecuador: impacto en las exportaciones. *Universidad y Sociedad*, 103-110. Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1883>
- KPMG. (Agosto de 2020). Una revisión del impacto económico del COVID-19 en América del Sur. Obtenido de <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/co/sac/pdf/2020/08/una-revision-del-impacto-de-covid-19-en-america-del-sur.pdf>
- Martínez, I. R., Martínez, L. C., & Vázquez, I. I. (s.f.). La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones. *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html>
- Morales, A. M., Pineda, C. M., & Monsalve, O. O. (2017). Aportes de Fray Luca Pacioli al desarrollo de la contabilidad: Origen y difusión de la partida doble. *ESPACIOS*, 38(34). doi:ISSN 0798 1015

- Mundo, B. N. (02 de marzo de 2020). Coronavirus: el mapa que muestra el número de infectados y muertos en el mundo por covid-19. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-51705060>
- Nardacchione, D. (2020). Contabilidad en tiempos de pandemia. *EDICON*. Obtenido de <http://edicon.org.ar/producto/contabilidad-en-tiempos-de-pandemia/>
- OIT. (23 de Septiembre de 2020). Observatorio de la OIT:a COVID-19 y el mundo del trabajo. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmstp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/briefingnote/wcms_755917.pdf
- Ramírez, M. d. (2003). Contabilidad y responsabilidad social:un camino por recorrer. *Instituto de Investigaciones Contables "Profesor Juan Alberto Arévalo"*(18). Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/cya/cya_v9_n18_05.pdf
- Ramirez, M. d. (2020). La Contabilidad En Tiempos Del Covid-19. *Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas, Centro de Investigaciones en Auditoria y Responsabilidad Social (CIARS)*.(51). doi:ISSN 1852-446X
- Wyman, H. (09 de marzo de 1990). El poder y la importancia de la contabilidad. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*. Obtenido de http://www.observatorio-iberoamericano.org/ricg/n%C2%BA_19/Rogério_Joao_Lunkes;_Vicente_Ripoll_y_Fabricia_Silva_da_Rosa.pdf

PARA CITAR EL ARTÍCULO INDEXADO.

Toledo Castillo, N. del R., Peñafiel Moncayo, I. R., & Puente Vásquez, M. G. (2021). La contabilidad en tiempos de pandemia. *Visionario Digital*, 5(1), 26-35.
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1527>



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.

El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.





El comercio justo en el contexto del desarrollo sostenible

The Fairtrade movement in the context of sustainable development

Edison Marcelo Salas Castelo¹, Carla Sofía Arguello Guadalupe² & Andrea Patricia Guapi Auquilla³

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1535>

Abstract.

Introduction. The Fairtrade movement arises from the need for an alternative to traditional trade under the capitalist vision, which has not found a way to promote the development of nations in an equitable way. Furthermore, many authors underline the responsibility of traditional trade for the growth of inequality and the impoverishment of many nations globally. Due to this failure of traditional trade, The Fairtrade movement appears to propose a new form of commercial exchange based on respect, dialogue, equity between producers and consumers and environmental responsibility. **Aim.** To analyze the principles of fair trade, its principles, the obstacles to its adoption and application and the tasks to be accomplished and the articulation that exists between fair trade and the sustainable development goals proposed by the United Nations Development Program. **Methods.** To carry out this research work, the documentary analysis methodology was used, including relevant documents on the research subject. Different bibliographic resources were analyzed, with special emphasis on the Latin American context **Results.** There are many barriers for small producers to adopt and implement projects under this alternative trade scheme, such as prohibitive costs of certifications, weak representation of producers in the organizations that decide the criteria for awarding Fairtrade certifications, low level of knowledge of the citizens about Fairtrade's principles and activities, producers' lack of economic and financial resources, among others. **Conclusions.** Access to the Fairtrade scheme is easier for large producer organizations

¹ Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Recursos Naturales, Carrera de Recursos Naturales Renovables, Chimborazo, Riobamba, Ecuador. esalas@esPOCH.edu.ec, <https://orcid.org/0000-0003-0833-8017>

² Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Recursos Naturales, Carrera de Turismo, Chimborazo, Riobamba, Ecuador., c_arguello@esPOCH.edu.ec, <https://orcid.org/0000-0003-2102-4290>

³ Investigadora Independiente, Chimborazo, Riobamba, Ecuador gaaplibra@yahoo.es, <https://orcid.org/0000-0003-0711-6391>

with greater experience in issues such as exports, with mature organizational structures, to give a few examples. This causes small producers to be increasingly marginalized. However, Fairtrade well applied is undoubtedly an advantageous tool for sustainable development.

Keywords: Sustainability, responsible consumption, equality, social responsibility

Resumen.

Introducción. El comercio justo nace de la necesidad de una alternativa al comercio tradicional desde la visión capitalista, el cual no ha encontrado la forma de impulsar el desarrollo de las naciones de manera equitativa. Mas aun, un gran número de autores subrayan la responsabilidad del comercio tradicional sobre el crecimiento de la desigualdad y el empobrecimiento de muchas naciones a nivel global. Ante este fracaso del comercio tradicional, el comercio justo surge para plantear una forma nueva de intercambio comercial basado en el respeto, el diálogo, la equidad entre productores y consumidores y la responsabilidad ambiental **Objetivos.** Analizar los principios del comercio justo, sus principios, los obstáculos para su adopción y aplicación y las tareas a realizar y la articulación que existe entre el comercio justo y los objetivos de desarrollo sostenible propuestos por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo. **Metodología.** Para la realización de este trabajo de investigación se empleó la metodología de análisis documental, incluyendo documentos relevantes sobre el objeto de investigación. Diferentes recursos bibliográficos fueron analizados, con especial énfasis en el contexto latinoamericano. **Resultados.** Existen muchas barreras para que los pequeños productores adopten e implementen proyectos bajo este esquema de comercio alternativo, tales como costos demasiado elevados de las certificaciones, débil representación de los productores en las organizaciones que deciden los criterios para otorgar las certificaciones de comercio justo, bajo nivel de conocimiento de los ciudadanos sobre los principios y actividades del comercio justo, falta de recursos económicos y financieros de los productores, entre otros. **Conclusiones.** El acceso al esquema del comercio justo es más fácil para organizaciones de productores grandes, con mayor experiencia en temas como la exportación, con estructuras organizacional maduras, por poner unos pocos ejemplos, lo cual causa que pequeños productores sean cada vez más marginalizados. Sin embargo, el comercio justo bien aplicado es, sin duda, una ventajosa herramienta para el desarrollo sustentable.

Palabras Clave:

Introducción.

El comercio es quizá una de las actividades más antiguas en la historia de la humanidad. Diversas formas de comercio han existido desde la prehistoria. Esta actividad sin duda ha jugado y juega un rol esencial en el desarrollo de las sociedades humanas. A través del comercio, distintos actores pueden obtener los recursos necesarios para satisfacer las más diversas necesidades, ya sean estas de supervivencia o simplemente para complacer deseos o trivialidades. Así mismo, los actores quienes tienen excedentes de productos pueden ofrecerlos a otros individuos para así obtener los recursos necesarios que, a su vez, les permitan obtener productos de los cuales ellos carecen. Esta cadena de ofrecer y demandar productos se ha mantenido por milenios.

Con el desarrollo de las sociedades, también el comercio experimentó un cambio. Este cambio no siempre fue positivo en términos de igualdad o ética, es más, en muchas ocasiones el comercio dio paso a relaciones perversas entre sus partes, creando así una situación en la que muchos de los actores siempre buscaron el beneficio propio o de sus familiares y asociados en desmedro de los demás causando además un deterioro dramático de la naturaleza. Estas inadecuadas relaciones comerciales han propiciado una espiral de desigualdad entre individuos y entre sociedades, fomentando a su vez la aparición de una brecha cada vez más creciente entre individuos y sociedades acaudaladas e individuos y sociedades pobres. Así, el comercio, y las empresas tradicionales son considerados cada vez más como las causantes de muchos de los problemas sociales, ambientales y económicos, ya que las empresas que operan dentro de la visión tradicional de comercio toman ventaja de la sociedad y sus inadecuadas reglas para generar beneficios sin producir valor para la comunidad (Ávila & Campos, 2018).

La visión economicista tradicional frecuentemente sostiene que el comercio por si solo puede aliviar la pobreza y contribuir con el desarrollo sostenible (Egas, 2009). Sin embargo, por experiencia se conoce que el comercio, si no es realizado de una forma justa, tiene efectos negativos como el incremento de la pobreza e inequidad, atenta contra la provisión de alimentos en los sectores más pobres de la sociedad, pone en peligro la identidad cultural de los pueblos, y causa la destrucción de ecosistemas y pérdida de biodiversidad debido a la desmedida e irresponsable explotación de los recursos naturales (Egas, 2009).

Globalmente, se ha visto que el comercio tradicional internacional, sin ninguna duda, ha beneficiado principalmente a los países desarrollados, y como consecuencia, esta forma de comercio no ha logrado impulsar el desarrollo de los países menos favorecidos (Ferro-Soto & Mili, 2013), provocando que los países más ricos aceleren su desarrollo a expensas de los países menos desarrollados. Más aún, parecería que las reglas del comercio internacional tradicional están diseñadas con el propósito de perpetuar esta realidad de desigualdad (Ferro-Soto & Mili, 2013).

El comercio justo aparece debido a que es innegable que el modelo económico tradicional ha contribuido al enriquecimiento de pocos a costa del trabajo muchos, quienes, frecuentemente incluso trabajan en condiciones de explotación. El haber experimentado un orden de desarrollo basado principalmente en el modelo de crecimiento económico, fallido e injusto, ha incrementado la preocupación por alcanzar un desarrollo igualitario en el mundo. Esta preocupación se ha puesto de manifiesto por medio de la propuesta de nuevos modelos, teorías, estrategias y políticas de desarrollo. Esta realidad sugería un cambio de fondo en las relaciones comerciales para que el comercio ayude a lograr un desarrollo más equitativo de todos sus actores, dando paso al nacimiento de la iniciativa del comercio justo, junto con otros conceptos esenciales que lo cobijan y complementan.

Este artículo presenta un análisis del comercio justo, sus principios, su articulación con los objetivos del desarrollo sostenible, barreras y tareas pendientes basado en la literatura existente, principalmente de Hispanoamérica y en el Ecuador. Además, examina varios conceptos asociados

al comercio justo. Este análisis forma parte del proyecto de diseño de un sistema de comercio justo que contribuya al mejoramiento de las condiciones económicas de los pequeños productores agrícolas del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, llevado a cabo en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

El comercio justo

El comercio justo es a la vez un movimiento social mundial y un sistema alternativo a las formas tradicionales de comercio (Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo, 2006; Coordinadora Latinoamericana y del Caribe de Pequeños(as) Productores(as) y Trabajadores(as) de Comercio Justo [CLAC], 2019) con el propósito de enmendar las inequidades sociales y económicas generadas por la economía tradicional basada en el neoliberalismo y el capitalismo (Álvarez, 2018; CLAC, 2019) desde un enfoque multidimensional, es decir considerando factores sociales, ambientales económicos y de empoderamiento ciudadano. (Coscione, 2017). Este nuevo sistema, muchas veces considerado como un instrumento de cooperación (Salvá & Doblas, 2005), se basa en el diálogo, la transparencia y el respeto incentivando la igualdad y el acceso justo a los mercados, tanto en el comercio nacional, como en el internacional, es solidario y busca el desarrollo sostenible de los pueblos combatiendo la pobreza a través de garantizar mejores condiciones comerciales y el respeto de los derechos de los productores y trabajadores menos favorecidos o excluidos (Clark, 2017; Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo, 2006; Egas, 2009; World Fair Trade Organization, 2020). Este sistema alternativo de comercio, cuyos principales promotores son las organizaciones no gubernamentales (ONG) sin fines de lucro (Cayón, García, & Pérez, 2016), propone el establecimiento de nuevas relaciones comerciales entre los países productores, que generalmente son los del sur, y los consumidores del norte, Dichas relaciones no solo buscan influir sobre el modo de intercambio de mercancías y servicios, sino que también promueven un cambio de percepción y hábitos de consumo más responsable de sus ciudadanos (Goig, 2009). Además, esta aplicación de valores como la solidaridad que debe primar en los intercambios comerciales, bajo la visión del comercio justo, deben sobrepasar las fronteras de las naciones (Goig, 2009).

Como se indica anteriormente, en la dinámica del comercio justo intervienen, entre otros, dos actores esenciales; los productores que generalmente están en el sur, en los países menos desarrollados y las organizaciones de comercio justo de los países del norte, básicamente en Estados Unidos, Canadá, Europa y en menor proporción en Japón (Salvá & Doblas, 2005). Para efectivizar las actividades comerciales, los actores deben cumplir con ciertos requisitos fundamentales. Los productores deben garantizar que sus organizaciones operen sobre principios de democracia y que sus actividades sean social y ambientalmente sostenibles y económicamente viables. Mientras que las organizaciones operadoras de comercio justo deben garantizar a los productores: un pago justo por sus productos, el cual está compuesto de un precio mínimo más una prima adicional dependiendo del tipo de mercancía; el pago adelantado de una fracción, la cual puede variar entre el 40 y 50 por ciento, del precio final; brindar asesoría en temas de gestión y producción ambientalmente amigable, fomentando la igualdad de género, y la maximización del

valor agregado de los productos en el origen, con el objetivo de ayudar en la generación de la mayor cantidad de empleos posibles; proporcionar información sobre de tendencias del mercado y preferencia de los consumidores, tanto actuales como potenciales (Salvá & Doblas, 2005).

Aunque el comercio justo, como una alternativa de acceso a los mercados, nació como una respuesta a la inequidad de las relaciones comerciales internacionales, el comercio justo, sin duda, bien gestionado es una herramienta importante para el desarrollo local. Así, el comercio justo, sobre todo, se presenta como una estrategia que busca aliviar la pobreza, no exclusivamente, pero especialmente en el área rural y fomentar la generación y mejora de las capacidades locales (Fridell, 2006).

En respuesta a varios factores como la inequidad en las relaciones comerciales, unos pocos comerciantes minoristas junto con algunas organizaciones no gubernamentales dieron inicio al movimiento del comercio justo (Calisto Friant, 2016). La aparición del comercio justo se remonta al final de la década de 1940 en los Estados Unidos con la organización Ten Thousand Villages (Salvá & Doblas, 2005). Luego de la Segunda Guerra Mundial tienen lugar los primeros actividades comerciales en base al comercio justo para romper con la dependencia económica e intercambios inequitativos de los países del norte y el sur. El objetivo era iniciar un nuevo orden en materia económica a escala internacional, para así luchar contra el proceso de empobrecimiento en el cual los países menos desarrollados estaban inmersos debido a su dependencia de los países del norte por factores económico-financieros, tecnológicos y culturales (Coscione et al., 2017). En Europa, en el Reino Unido, al final de la década de 1950, el comercio justo se abre paso con la aparición de las tiendas Oxfam, las cuales durante la siguiente década se extenderían a Holanda y Bélgica (Salvá & Doblas, 2005). Luego de esta experiencia, en Bélgica se da inicio a la idea de las Tiendas del Mundo, también conocidas como Tiendas de la Solidaridad o Tiendas Solidarias (Salvá & Doblas, 2005).

Ya a finales de la década de los sesenta, nace el movimiento de El Comercio Justo (Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo, 2006). Las tiendas que comercializaban productos de comercio justo empiezan a multiplicarse, así como organizaciones e iniciativas de cooperación dedicadas a este tipo de comercio alternativo. Más tarde a finales de los ochenta, nacen organizaciones con dedicación exclusiva y profesional en temas de comercio justo, aparecen también las primeras plataformas continentales (Coscione et al., 2017). Recién, en la primera década del siglo veintiuno se constituyen las primeras asociaciones de productores bajo la lógica del comercio justo (Coscione et al., 2017).

Es necesario indicar que para, para garantizar el origen de los productos del comercio justo y que las formas de producción de estos cumplan con los principios propuestos para esta forma alternativa de comercio se ha implementado certificados de comercio justo. Este es el caso del FLOCERT extendido por la organización Fairtrade International, a cuya red pertenecen otras organizaciones regionales como la Coordinadora Latinoamericana y del Caribe de Pequeños(as) Productores(as) y Trabajadores(as) de Comercio Justo (CLAC), Fairtrade Africa que representa a

agricultores y trabajadores en Africa y partes de oriente medio y la Fairtrade Network of Asia & Pacific Producers (NAPP), que opera en Asia y Oceanía (Fairtrade International, 2019).

En el caso ecuatoriano, existe una estrategia que inició con la inclusión del comercio justo en la Constitución del 2008 y la creación, en 2010, de la Dirección de Comercio Inclusivo, la cual, entre los años 2012 y 2014, se encargó del diseño de la Estrategia Ecuatoriana de Comercio Justo (Clark, 2017; Coscione et al., 2017). Además, se emitió la legislación en que se ampara el comercio justo con varios cuerpos legales aprobados como son; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) 2011, Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones 2010; y el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomías y Descentralización (COOTAD) 2010 (Clark, 2017). Para el efecto, la Ley Orgánica de Economía Solidaria manifiesta que las actividades de comercio justo son formas de organización que tienen como principios la cooperación, solidaridad y reciprocidad y que promueven el consumo ético y responsable (Clark, 2017; Coscione et al., 2017). Adicionalmente, el Plan Nacional para el Buen Vivir del 2013 incluye seis objetivos nacionales de comercio justo (Coscione et al., 2017). En junio de 2013, se crea por Decreto Ejecutivo el Ministerio de Comercio Exterior base legal y administrativa de las políticas nacionales de comercio justo, asignando a esta dependencia las competencias para generar políticas de comercio justo, comercio inclusivo y de consorcios de comercio exterior, aplicando consideraciones preferenciales para las pequeñas empresas y negocios de la economía popular y solidaria (Clark, 2017). También, en la ley, entre otras, se reconoce la responsabilidad del estado de promover el comercio justo, el consumo responsable y la de generar incentivos por responsabilidad ambiental (Clark, 2017). Finalmente, la Coordinadora Ecuatoriana de Comercio Justo (CECJ) es la responsable del desarrollo y la formulación de la Estrategia Ecuatoriana de Comercio Justo, encargada de la política pública nacional y el impulso del comercio justo (Coscione et al., 2017).

Entre las campañas impulsadas ante la necesidad de la concientización y educación sobre el comercio justo y su importancia dirigida a productores, consumidores tanto en el sector público y privado se destacan dos: Universidades Latinoamericanas por el Comercio Justo y Ciudades y Pueblos Latinoamericanos por el Comercio Justo (Coscione et al., 2017). La primera campaña tiene como objetivo la creación de una red de universidades en América Latina y el Caribe que contribuyan con el comercio justo a través de actividades de investigación, educación, extensión y vinculación en favor de organismos de pequeños productores agrícolas y artesanales, entre otros (Coscione et al., 2017). Para este fin, en el Ecuador, a esta campaña se sumaron la Universidad Tecnológica Equinoccial (UTE), de la ciudad de Quito, en el mes de mayo de 2016, y la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), de la ciudad de Riobamba, en el mes de mayo del 2017 (CLAC, 2019; Coscione et al., 2017). En el caso de la campaña de Ciudades y Pueblos Latinoamericanos por el Comercio Justo, esta fue lanzada, en el año 2015, por la Coordinadora Latinoamericana y del Caribe de Pequeños(as) Productores(as) y Trabajadores(as) de Comercio Justo (CLAC) y la World Fair Trade Organization-Latin America (WFTO-LA). Esta campaña tiene como objetivo el generar iniciativas para la promoción de principios y valores, prácticas y

enfoques del comercio justo a nivel local y regional (CLAC, 2019). Ciudades latinoamericanas y caribeñas como: Rio de Janeiro, Boa Esperança y Poços de Caldas, en Brasil; la comuna de la Sagrada Familia en Chile; Arroyos y Esteros en Paraguay; Marcala en Honduras; San Isidro del General y Grecia en Costa Rica; y en el Ecuador Riobamba y Quito se unieron a esta iniciativa. Riobamba fue la primera ciudad ecuatoriana en unirse, mientras que Quito se convirtió en la primera capital de un país latinoamericano en recibir esta nominación (Coscione et al., 2017).

Principios del comercio justo

El comercio justo se desarrolla dentro de un marco de principios y valores que gobiernan sus actividades. Estos principios enfatizan la necesidad de poner el bienestar de los seres humanos como aspecto fundamental y por sobre la búsqueda irresponsable de beneficios económicos. Estos principios hablan del respeto a las diferencias, la importancia del dialogo, la remuneración y ambientes de trabajo dignos, la no explotación laboral y el trabajo infantil, el respeto y protección de la naturaleza por medio de la aplicación de formas de producción y consumo responsables, entre otros los más importantes. La Tabla 1 presenta una compilación de los principios básicos del comercio justo propuestos por organizaciones que promueven este tipo alternativo de comercio y de trabajos académicos sobre el tema.

Tabla 1 Principios del comercio justo

Principios	Autores
En las relaciones de comercio justo, los seres humanos y su bienestar están por sobre la búsqueda de la maximización de ganancias económicas	CLAC (2019)
La creación de oportunidades de acceso a mercados para productores desfavorecidos basados en valores éticos, el respeto mutuo y equidad entre productores y consumidores	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); García Chiang (2011); World Fair Trade Organization (2017)
Transparencia y responsabilidad, basados en la rendición de cuentas, con respecto a la administración, así como en las relaciones comerciales.	Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); World Fair Trade Organization (2017)
Relaciones comerciales justas, estables y con contratos de largo plazo, basados en el dialogo y la solidaridad	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); García Chiang (2011); World Fair Trade Organization (2017)
Establecimiento de precios justos por medio del dialogo participativo entre los actores que permita una producción sostenible, cubrir costos de producción y una remuneración digna y estable que permita a los productores y sus familias tener una vida digna	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); García Chiang (2011); World Fair Trade Organization (2017)
Garantizar el no trabajo infantil y la explotación laboral	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); World Fair Trade Organization (2017)
Rechazo a la discriminación y garantizar la equidad de género, tanto en la remuneración, promoción, oportunidades laborales y libertad de asociación	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006);

	Coscione et al. (2017); World Fair Trade Organization (2017)
Proporcionar un buen ambiente laboral, seguro y saludable, en condiciones dignas y de respeto a los derechos humanos, con reconocimiento justo del trabajo realizado	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); García Chiang (2011); World Fair Trade Organization (2017)
Promover y apoyar el desarrollo de capacidades, especialmente de los menos favorecidos y vulnerables	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); World Fair Trade Organization (2017)
Promoción de los principios y objetivos del comercio justo, así como de sus prácticas	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); World Fair Trade Organization (2017)
Promover el respeto y conservación del medio ambiente, fomentando prácticas de producción responsable a lo largo de la cadena de valor	CLAC (2019); Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo (2006); Coscione et al. (2017); García Chiang (2011); World Fair Trade Organization (2017)
Los actores involucrados juegan un papel importante en la promoción de los valores y principios del comercio justo a nivel local, nacional e internacional	CLAC (2019)
Fomentar la cultura de consumo responsable entre los ciudadanos, considerando el origen y forma de producción de los bienes, privilegiando aquellos productos que se puedan obtener de cadenas de comercio justo y de producción sostenible	CLAC (2019); Coscione et al. (2017)
Generar un ambiente que favorezca el contacto directo y continuo entre productores y consumidores, evitando de esta manera la acción de intermediarios y especuladores, para estos no sean quienes impongan los precios y así, los productores reciban un pago justo y las mercancías lleguen a precios razonables a los mercados.	García Chiang (2011); (Salvá & Doblas, 2005)

Elaborado por: grupo de investigación.

Juntamente con los principios del comercio justo, se debe analizar el concepto de consumo responsable, el cual es esenciales para la consecución de los objetivos que están ligados a los principios de esta forma alternativa de comercio.

El comercio justo y el consumo responsable

Para poder alcanzar varios de los objetivos que el comercio justo y los objetivos de desarrollo sostenible proponen, los individuos y las sociedades, a las cuales ellos pertenecen, deben estar conscientes de la importancia que, al igual que la producción responsable, tiene la práctica del consumo responsable. Los hábitos críticos de adquisición de mercancías que en realidad son necesarios para nuestra supervivencia y normal desarrollo de nuestras actividades, que respete el medioambiente y colabore con su conservación, se conoce como consumo responsable o sostenible (Acedo Rey, 2019). Al igual que en el comercio justo, los consumidores responsables no solo se preocupan de la calidad y el costo de los productos, sino que también se interesan sobre como estos productos fueron elaborados, la huella ecológica causado por los mismos y las condiciones

laborales en la que operan quienes los manufacturan (Acedo Rey, 2019; Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo, 2006; Goig, 2009). Ya en la Cumbre de la Tierra en 2002, las Naciones Unidas manifestaron, por medio de una Declaración Oficial su preocupación por las formas insostenibles de consumo de forma particular en los países más desarrollados, haciendo un llamado a repensar y cambiar estas formas insostenibles por hábitos de consumo responsable (Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo, 2006). Goig (2009) expresa que, a pesar de que el consumo de masas sigue siendo el que domina los hábitos de consumo particularmente en las sociedades del mundo occidental, es evidente el surgimiento de un nuevo modelo de consumo que piensa cada vez más en la conservación ambiental, la solidaridad, la responsabilidad social y el multiculturalismo.

Como se pone de manifiesto en la Tabla 1, los principios del comercio justo demuestran las ventajas que este sistema alternativo puede potencialmente ofrecer, tanto a productores organizados del sur, como a los consumidores en diversos mercados, especialmente en aquellos de los países del norte. Estos mismos principios, luego se ven traducidos en los objetivos que el comercio justo pretende alcanzar. Estos objetivos, se encuentran íntimamente relacionados con los Objetivos del Desarrollo Sostenible propuestos por las Naciones Unidas.

El comercio justo y los objetivos del desarrollo sostenible

El desarrollo sostenible se refiere a el aprovechamiento responsable de los recursos naturales para los seres humanos, sin poner en riesgo el desarrollo de las generaciones futuras. Este concepto se sustenta sobre tres pilares fundamentales: la sostenibilidad social, la cual busca que los seres humanos vivamos en una sociedad equitativa; la sostenibilidad ambiental que nos garantice la protección y el respeto de la naturaleza para que vivir en armonía con ella en un ambiente saludable; y la viabilidad económica que brinde verdaderas oportunidades de desarrollo a los más necesitados e históricamente excluidos y que a su vez movilice los recursos necesarios para el desarrollo integral de los seres humanos y la protección ambiental.

Como guía para lograr un desarrollo sostenible a nivel global, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), como parte de su agenda 2030, propusieron a las naciones y habitantes del planeta 17 objetivos de desarrollo sostenible, los cuales generalmente son referidos como los ODS. Los ODS fueron adoptados por los Estados Miembros en 2015 (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD], 2015). A continuación, se enlista los 17 ODS:

1. Fin de la pobreza
2. Hambre cero
3. Salud y bienestar
4. Educación de calidad
5. Igualdad de género
6. Agua limpia y saneamiento
7. Energía asequible y no contaminante
8. Trabajo decente y crecimiento económico
9. Industria, innovación e infraestructura

10. Reducción de las desigualdades
11. Ciudades y comunidades sostenibles
12. Producción y consumo responsables
13. Acción por el clima
14. Vida submarina
15. Vida de ecosistemas terrestres
16. Paz, justicia e instituciones sólidas
17. Alianzas para lograr objetivos

Para lograr la consecución de estos objetivos es imprescindible la colaboración de todas las naciones y sus habitantes, especialmente de los países más desarrollados, quienes deben aceptar su responsabilidad para generar un cambio que conduzca al verdadero desarrollo de la sociedad humana en su conjunto. Es aquí donde el comercio justo puede ser una de las variadas herramientas que, si es bien gestionado, puede contribuir de manera sustantiva a la consecución de los ODS. En la Tabla 2 se muestra la articulación de los principios de comercio justo y los ODS propuesta por Comet and Carraca (2017).

Tabla 2 *Articulación de los principios del comercio justo con los objetivos de desarrollo sostenible*

Principios del comercio justo	Objetivos y metas del desarrollo sostenible
Creación de oportunidades para productores con desventajas económicas	<ul style="list-style-type: none"> • Garantizar el acceso a recursos (propiedad, control de las tierras, recursos naturales, nuevas tecnologías) de las comunidades rurales • Movilizar recursos para luchar contra la pobreza • Duplicar la productividad agrícola y los ingresos de los pequeños productores.
Transparencia y responsabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Crear instituciones eficaces, responsables y transparentes • Garantizar la adopción de decisiones inclusivas, participativas y representativas
Prácticas comerciales justas	<ul style="list-style-type: none"> • Promover un sistema de comercio internacional equitativo
Pago justo	<ul style="list-style-type: none"> • Asegurar el acceso a una alimentación sana, nutritiva y suficiente durante todo el año
Garantizar que no haya trabajo infantil o trabajo forzoso	<ul style="list-style-type: none"> • Erradicación del trabajo forzoso y la explotación infantil
Compromiso con la no discriminación, la igualdad de género y el empoderamiento económico de la mujer y la libertad de asociación	<ul style="list-style-type: none"> • Igualdad de oportunidades de liderazgo y participación plena y efectiva de las mujeres en la toma de decisiones en el ámbito económico • Acceso al control de tierras de las mujeres en condiciones de igualdad
Garantizar las buenas condiciones laborales	<ul style="list-style-type: none"> • Trabajo decente y equitativo para todas y todos • Promover la inclusión social, económica y política evitando cualquier tipo de discriminación
Proporcionar el desarrollo de capacidades	<ul style="list-style-type: none"> • Garantizar la sostenibilidad de los sistemas de producción de alimentos y aplicar prácticas agrícolas resilientes que aumenten la productividad
Promoción del comercio justo	<ul style="list-style-type: none"> • Movilizar recursos financieros a países empobrecidos
Respeto por el medioambiente	<ul style="list-style-type: none"> • Mantener la diversidad genética de las semillas y las plantas cultivadas mediante una buena gestión de los bancos de semillas. • Resiliencia ante el cambio climático • Aumentar la capacidad de gestión eficaz en relación con el cambio climático.

Fuente: Tomado de World Fair Trade Organization (2017) y Comet and Carraca (2017)

Sin duda, el comercio puede presentar una oportunidad real para contribuir con la consecución de muchos de los objetivos de desarrollo sostenible del PNUD, sin embargo, existen todavía muchos obstáculos, que las organizaciones proponentes y aquellas que están en busca de ingresar al comercio justo deben superar.

Barreras en el comercio justo

Las barreras que existen para poder operar dentro del marco de este tipo de comercio alternativo son muy variadas, pero sin duda exigen especial atención. Estos obstáculos van desde el bajo nivel de concientización de la ciudadanía e incluso productores sobre lo que ofrece la estrategia de comercio justo, pasando por la dificultad de cubrir los costos para poder conseguir una certificación que permita a las organizaciones de pequeños productores y artesanos el acceso al comercio internacional justo, hasta la falta de políticas de diferentes gobiernos de países a nivel mundial para la promoción del comercio justo. En la Tabla 3, se presenta la compilación de varios factores que entorpecen, y en muchos casos imposibilitan a los pequeños productores el acceso a estrategias de comercio justo, lo cual causa que en muchos casos estos sean relegados y excluidos.

Tabla 3 Barreras presentes en el comercio justo

<ul style="list-style-type: none"> • Existe una limitada participación de los productores en los organismos que definen los criterios de certificación de sus productos 	Ceccon Rocha and Ceccon (2010)
<ul style="list-style-type: none"> • El acceso a y distribución de productos de comercio justo es muy reducido, estos productos generalmente se ofrecen meramente como alternativa sostenible en pocas tiendas y supermercados 	
<ul style="list-style-type: none"> • Los productos de los pequeños productores representan un bajo porcentaje de ventas comparados con productos tradicionales, los cuales continúan dominando el mercado • Las estrategias de marketing están poco desarrolladas en este sector del comercio 	Cayón et al. (2016)
<ul style="list-style-type: none"> • La comercialización continúa representando una limitación para los pequeños productores que no pueden conseguir una certificación, ya que, sin ella, no pueden exportar sus productos • Bajo nivel de conocimiento de parte de la sociedad a cerca del comercio justo, sus principios y prácticas • Falta de trabajo de concientización a la ciudadanía en el ámbito local e internacional sobre el consumo responsable que es una de las bases del comercio justo • Oferta insuficiente, inestable y poco diversificada y por parte de pequeños productores y sus organizaciones • Problemas con la calidad de los productos, el diseño y la presentación de los estos • Deficiencia en el conocimiento de la elaboración de instrumentos como catálogos y otros, esenciales para el comercio exterior • Poco conocimiento de idiomas extranjeros, lo cual presenta una desventaja en la gestión del comercio exterior • Dificultad de acceso a capital de trabajo y financiamiento • Bajo nivel de profesionalización y acceso a nueva tecnología, así como dificultad de acceso a asistencia técnica por parte de los pequeños productores • Escaso nivel de compromiso de los productores con el comercio asociativo, así como con la aplicación de los principios y valores del comercio justo • Insuficiente articulación de operaciones de comercio justo en los mercados internos y con temas de seguridad y soberanía alimentaria 	Clark (2017)

• Ausencia de políticas públicas de una gran parte de países hacia el fomento del comercio justo	
• Trato inequitativo, a nivel internacional, de los productos provenientes del comercio justo	Coscione et al. (2017)
• Los precios pagados por productos de comercio justo, así como el tamaño del mercado de este tipo de productos dependen de los gustos y exigencias de los consumidores de países en el norte	Fridell (2006)
• Las organizaciones con más experiencia en la exportación resultan beneficiadas en detrimento de aquellos sin experiencia quienes terminan marginalizados	
• Las dificultades logísticas, tramites y cumplimiento de requisitos dificultan el acceso al mercado de comercio justo de organizaciones pequeñas	
• El costo para conseguir la certificación, por ejemplo, para una organización con menos de 500 productores, puede llegar estar alrededor de los \$6 000 la primera vez y luego unos \$4 000 por año. Estos valores incluyen la solicitud inicial, una auditoria y la certificación. A eso se debe añadir los costos de adecuación de infraestructura para cumplir con los estándares. En consecuencia, organizaciones con bajos niveles económicos y de financiamiento, generalmente quedan marginados.	Stoler (2012)

Elaborado por: grupo de investigación.

Todas estas dificultades que se presentan en el contexto del comercio justo, ya sea para productores u organizaciones de productores que se encuentran comercializando sus productos o para aquellos que buscan iniciar sus actividades dentro de esta estrategia comercial alternativa, deben ser abordadas con mucha atención. Hay que recalcar también que, aunque estas barreras dificultan las actividades, es innegable que la operación de dentro de este sistema de comercio puede presentar beneficios para el desarrollo de las organizaciones de productores. De ningún modo estas dificultades deben desmotivar a quienes con sus negocios y emprendimientos buscan una manera de ofrecer los frutos de su producción a través de las cadenas de comercio justo. En la siguiente sección se aborda brevemente las tareas que se tienen que llevar a cabo para promover el comercio justo y ayudar a superar las barreras que aquí han sido expuestas.

Mejoras para la promoción del comercio justo

Con el fin de proporcionar respuestas para ayudar a facilitar las actividades dentro del marco de comercio justo, varios autores presentan algunas propuestas en las que se debería trabajar para mejorar la situación de acceso al este sistema de comercio. Estas propuestas varían desde la implementación de marco jurídico en diferentes países, mejoras en la situación laboral y asistencia de los gobiernos en la generación de capacidades.

Tabla 4 presenta dichas propuestas de mejora.

Propuestas	Autores
• El comercio justo debe constar en el marco jurídico de las naciones con el fin de impulsar su desarrollo	Cecon Rocha and Cecon (2010)
• El comercio justo debe articularse con otras actividades solidarias como el turismo sostenible, el desarrollo local, el intercambio de saberes para incrementar su campo de acción en espacios públicos y políticos	

-
- El estado y sus respectivos gobiernos den contribuir a la construcción de capacidades en las organizaciones de productores, Sin embargo, estas iniciativas tienen que venir de las organizaciones Clark (2017)
 - El comercio justo debe explorar y formular estrategias para mejorar la situación de las mujeres, los migrantes y otras personas en situación de vulnerabilidad, por medio de la inserción de estos en iniciativas productivas certificadas Coscione et al. (2017)
 - Es necesario promover de manera más decidida la formación de los pequeños productores
 - Promover la expansión internacional del comercio justo por medio de campanas de promoción en información es esencial
 - Se debe trabajar más en la diversificación de los productos, atrayendo y a la vez dando la oportunidad a nuevos productores, así como por medio de la formación de compromisos con productores, organizaciones, cooperativas y certificadoras
 - Todas las partes involucradas en el comercio justo deben trabajar decididamente para la mejora de la eficiencia organizativa, así como la mejora de la comunicación con los ciudadanos y compradores
 - Crear o mejorar los servicios de respaldo a los trabajadores del comercio justo y concientizarlos sobre las políticas de reclamos y quejas
 - Establecer nuevas y mejores políticas de incentivos, a través de reformas institucionales, para promover impulsar la producción solidaria, amigable con el medioambiente, es decir, promover la producción sostenible
 - Se debe resaltar la importancia del equilibrio que debe existir entre la búsqueda de la eficiencia comercial y los principios que sustentan el comercio justo
-

Es seguro que deben existir muchos aspectos más para mejorar y así impulsar el comercio justo, buscando garantizar que este se desarrolle cumpliendo estrictamente los principios que promulgan. Sin embargo, es necesario concentrarse en los aspectos más importantes para irlos cumpliendo de manera progresiva pero concreta y efectiva.

Conclusiones

- El comercio justo es sin duda una estrategia de mercado que debe ser analizada y en lo posible implementada de manera eficaz, ya que, este tipo de comercio presenta soluciones a los problemas ocasionados por la forma tradicional de comercio.
- Se debe reflexionar sobre las instancias en las que el comercio justo en su búsqueda de posicionar sus productos en el mercado puede caer en el vicio de la competencia de manera similar que las formas de comercio capitalistas neoliberales.
- Es de vital importancia el análisis de las barreras que el acceso al comercio justo presenta, tanto a productores como a la sociedad en general es indispensable para orientar los esfuerzos hacia los temas importantes, especialmente cuando se está trabajando en el diseño de programas o estrategias de comercio justo. Así, se podrá encontrar la mejor forma de evitar o resolver las diferentes adversidades antes de que estas se presenten y estar preparados para enfrentarlas, en caso de que estas sean inevitables.
- El acceso al esquema del comercio justo es más fácil para organizaciones de productores grandes, con mayor experiencia en temas como la exportación, con estructuras organizacional maduras, por poner unos pocos ejemplos, lo cual causa que pequeños productores sean cada vez más marginalizados.

- Es importante resaltar que casi la totalidad de la literatura analizada en este artículo hace referencia al comercio justo desde la óptica del comercio internacional y de la responsabilidad que los consumidores en países del Norte o desarrollados tienen sobre el apoyo que deben prestar a los productores del Sur o países en desarrollo a través de un pago justo por las mercancías provenientes de estos últimos. Sin embargo, la concientización de los consumidores y productores locales sobre las ventajas y responsabilidades del comercio justo no es tratada como un tema central en la literatura. Un aspecto muy importante del comercio justo, que debería impulsarse con más fuerza es el de concientizar al consumidor local sobre el trabajo que los productores realizan para proveer a los mercados de productos, el cual generalmente, muy poco apreciado. Entonces, es fundamental impulsar el comercio justo primeramente a nivel local, proveyendo a los ciudadanos locales de productos de calidad producidos bajo los principios que el comercio justo propone y luego proyectarse a la búsqueda de mercados internacionales. Es decir, el comercio justo debe empezar en casa para luego salir en búsqueda de mercados externos.

Referencias Bibliográficas

- Acedo Rey, A. (2019). *Consumo responsable: perfil del consumidor responsable, estrategias de marketing responsable y percepción del mercado de productos responsables*. Universidad de Sevilla, Retrieved from https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/93399/Consumo_responsable.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Álvarez, C. S. (2018). Comercio justo y economía social y solidaria: historia y evolución de sus instituciones de fomento. *Equidad y Desarrollo*(30), 149-172.
- Ávila, R. C., & Campos, J. L. (2018). La economía social ante los paradigmas económicos emergentes: innovación social, economía colaborativa, economía circular, responsabilidad social empresarial, economía del bien común, empresa social y economía solidaria. [The social economy facing emerging economic concepts: social innovation, social responsibility, collaborative economy, social enterprises and solidarity economy]. *CIRIEC - Espana*(93), 5-50. doi:<http://dx.doi.org/10.7203/CIRIEC-E.93.12901>
- Calisto Friant, M. (2016). Comercio justo, seguridad alimentaria y globalización: construyendo sistemas alimentarios alternativos.
- Cayón, E., García, M. d. M., & Pérez, A. (2016). El perfil del consumidor de comercio justo. *Revista de Dirección y Administración de Empresas*, 3, 75-95.
- Ceccon Rocha, B., & Ceccon, E. (2010). La red del Comercio Justo y sus principales actores. *Investigaciones Geográficas*(71), 88-101.
- Clark, P. (2017). Políticas Públicas y comercio justo en el Ecuador: El caso de la Estrategia Ecuatoriana para el Comercio Justo. *Obtenido de https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/patrick_clark_-_politicas_publicas_y_comercio_justo_en_el_ecuador_0.pdf*.

- Comet, D., & Carraca, A. (2017). *El comercio justo y los objetivos de desarrollo sostenible. Un camino en común. La voz de los pequeños productores*. Andalucía, España: IDEAS Comercio Justo, Cooperativa de interés social.
- Coordinadora de Organizaciones para el Desarrollo. (2006). *Comercio Justo*. Retrieved from <https://coordinadoraongd.org/publicaciones/monografico-comercio-justo/>
- Coordinadora Latinoamericana y del Caribe de Pequeños(as) Productores(as) y Trabajadores(as) de Comercio Justo. (2019). Comercio justo. Retrieved from <http://clac-comerciojusto.org/comercio-justo/introduccion/comercio-justo/>
- Coscione, M. (2017). Comercio Justo y Objetivos de Desarrollo Sostenible. In CLAC (Ed.), (Vol. 8, pp. 19).
- Coscione, M., Mulder, N., Alvarez, M., Costa, S., Fuentes, A., Olmos, X., . . . Vélez León, S. (2017). *El aporte del comercio justo al desarrollo sostenible*. Santiago de Chile y El Salvador: CEPAL y CLAC.
- Egas, F. A. (2009). Comercio justo o economía solidaria. In: Afese.
- Fairtrade International. (2019). Fairtrade for producers. Retrieved from <http://www.fairtrade.eu/>
- Ferro-Soto, C., & Mili, S. (2013). Desarrollo rural e internacionalización mediante redes de Comercio Justo del café. Un estudio del caso. *Cuadernos de desarrollo rural*, 10(72).
- Fridell, G. (2006). Comercio justo, neoliberalismo y desarrollo rural: una evaluación histórica.
- García Chiang, A. (2011). El comercio justo: ¿una alternativa de desarrollo local? *Polis*, 7(1), 105-140.
- Goig, R. L. (2009). Consumo responsable y globalización reflexiva: un estudio referido al comercio justo en España. *Revista Española del tercer sector*(11), 145-165.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2015). *Objetivos de desarrollo sostenible*. Retrieved from https://www.undp.org/content/dam/undp/library/corporate/brochure/SDGs_Booklet_Web_Sp.pdf
- Salvá, A. S., & Doblás, N. (2005). El comercio justo: implicaciones económicas y solidarias. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*(51), 7-24.
- Stoler, M. (2012). *El justo sabor del cacao: Desafíos y ventajas del comercio justo del cacao*. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador,
- World Fair Trade Organization. (2017). *Los 10 principios de comercio justo*. Retrieved from The Netherlands: https://wfto.com/sites/default/files/10%20Fair%20Trade%20Principles%20%282017%20%29_Spanish.pdf
- World Fair Trade Organization. (2020). About us. Retrieved from <https://wfto.com/who-we-are#definition-of-fair-trade>

PARA CITAR EL ARTÍCULO INDEXADO.

Salas Castelo, E. M., Arguello Guadalupe, C. S., & Guapi Auquilla, A. P. (2021). El comercio justo en el contexto del desarrollo sostenible. *Visionario Digital*, 5(1), 36-51. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1535>



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.

El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.





El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza.

The Human Development Credit as a strategy of the Popular and Solidarity Economy to fight poverty.

Maybelline Jaqueline Herrera Sánchez,¹ César Iván Casanova Villalba,² Hugo Enrique Mendoza Armijos,³ Sandra Elizabet Rivilla Requelme,⁴ & Javier José Cevallos Farías⁵.

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>

Abstract.

Introduction: The poverty indexes in Ecuador have forced the state to generate different programs that seek the social development of its citizens, among them the human development bond (HDB) and pensions; the beneficiaries of these monetary subsidies can access the human development credit (HDC) which consists of the delivery of the accumulated amount of the HDB or pension received during two years; the objective of the HDC is that the beneficiaries form enterprises or self-employment that allow them to generate the necessary cash flows so that they become self-sustainable and stop depending on the HDB or pension. **Objective:** To analyze if the HDC has contributed to the generation of entrepreneurship in the popular and solidarity economy by fighting poverty. **Methodology:** The quantitative approach has been used based on the results obtained in the research of statistical and economic data, starting from the general to the specific describing the relationships of the information obtained. **Results:** The indicators of poverty and extreme poverty, the state's investment in social development expenses, the amounts granted as HDC

¹ Instituto Superior Tecnológico los Andes, maybellinej.herrera1@istla.edu.ec, ID de ORCID 0000-0001-6840-3891.

² Instituto Superior Tecnológico los Andes, cesari.casanova1@istla.edu.ec, ID de ORCID 0000-0001-6486-1334

³ Instituto Superior Tecnológico los Andes, enrique.mendoza1@istla.edu.ec, ID de ORCID 0000-0001-7396-1687

⁴ Instituto Superior Tecnológico los Andes, sandrae.rivilla1@istla.edu., ID de ORCID 0000-0001-8135-4422

⁵ Instituto Superior Tecnológico los Andes, javicevallos@istla.edu.ec, ID de ORCID 0000-0001-7833-7461

from the general state budget and the use of credit in different productive activities are compared. **Conclusions:** Citizens are increasingly dependent on state subsidies, which has caused a decrease in the granting of HDC's, affecting the popular and solidarity economy by reducing the number of enterprises and self-employment.

Keywords: Human development credit, Human development bond, Popular and solidarity economy, Poverty, Financing

Resumen.

Introducción: Los índices de pobreza en el Ecuador han obligado al estado a generar diferentes programas que buscan el desarrollo social de sus ciudadanos, entre ellos el bono de desarrollo humano (BDH) y pensiones; los beneficiarios de estos subsidios monetarios pueden acceder al crédito de desarrollo humano (CDH) el cual consiste en la entrega del monto acumulado del BDH o pensión percibida durante dos años; el objetivo del CDH consiste en que los beneficiarios formen emprendimientos o autoempleo que le permitan generar los flujos de efectivo necesarios para que sean autosustentables y dejen de depender del BDH o pensión. **Objetivo:** Analizar si los CDH han contribuido a la generación de emprendimientos en la economía popular y solidaria (EPS) combatiendo la pobreza. **Metodología:** se ha utilizado el enfoque cuantitativo partiendo de los resultados obtenidos en la investigación de datos estadísticos y económicos, partiendo de lo general a lo específico describiendo las relaciones de la información obtenida. **Resultados:** Se comparan los indicadores de pobreza y pobreza extrema, la inversión del estado en gastos de desarrollo social, los montos otorgados como CDH que provienen del presupuesto general del estado y la utilización del crédito en las diferentes actividades productivas. **Conclusiones:** Los ciudadanos son cada vez más dependientes de los subsidios del estado, lo que ha ocasionado un decrecimiento en el otorgamiento de CDH afectando a la EPS al disminuir el número de emprendimientos y autoempleos.

Palabras claves: Crédito de desarrollo humano, Bono de desarrollo humano, Economía popular y solidaria, Pobreza, Financiamiento.

Introducción.

En la crisis económica y social por la que atravesó el país desde 1998 en donde los indicadores de pobreza se elevaron a niveles incontrolables; como medida emergente para poder mitigar los impactos económicos, el gobierno de turno crea el programa del bono solidario (PBS) para los ciudadanos en situación de pobreza.

Durante el gobierno de Lucio Gutiérrez Borbúa, el PBS pasó a llamarse BDH, dándole un giro fundamental a su concepto, pasando de ser un subsidio monetario a la pobreza a ser un

subsidio monetario condicionado para el desarrollo de los ciudadanos ubicados en los quintiles más pobres del país (Presidencia de la República del Ecuador, 2003).

Un subsidio monetario condicionado o programas de transferencias monetarias condicionadas (PTMC) consisten en la entrega de una suma de dinero con la condición de que sus hijos asistan a la escuela y a controles médicos periódicos, de esta forma ayudar a que los hogares superen la pobreza de forma más sostenible (Tejerina & Pizano, 2016).

De acuerdo con un análisis realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (2016), en algunos países se ha implementado como parte de los PTMC el acceso a programas de microcréditos, de esta forma se da el acceso a un crédito formal para la creación de negocios interactuando con el sector financiero y brindando acceso a la educación financiera en búsqueda de la inclusión social.

En la sección primera de la Constitución de la República (2008) se establece el sistema y política económica, en donde se introduce a la EPS como parte del sistema económico del país; además se prioriza en las compras públicas del estado los productos y servicios provenientes particularmente de las organizaciones económicas que lo conforman.

El sistema financiero del país se compone de varios sectores entre ellos el popular y solidario dentro del cual se enmarcan las entidades asociativas o solidarias, además se establece un tratamiento diferenciado y preferencial por parte del Estado en las iniciativas de servicios de este sector para impulsar el desarrollo de la EPS (Asamblea Nacional, 2008).

De esta forma se instaure dentro de la constitución del país la importancia de la EPS para la inclusión social de las personas de escasos recursos económicos, como estrategia para combatir la extrema pobreza, aumentar los indicadores de escolaridad y salud pública contribuyendo al desarrollo económico - social del país.

La EPS es definida por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) (2011) a las formas de organización económica que desarrollan actividades de producción, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios que generen ingresos y satisfagan necesidades orientados al buen vivir, en donde el ser humano y la naturaleza prevalece sobre el lucro y acumulación de capital.

En el Plan Nacional de Desarrollo 2017 – 2021 (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017) se establece como Objetivo 4: Fortalecer la dolarización mediante la consolidación sostenible del sistema económico social y solidario, se enfatiza en la importancia y necesidad de brindar facilidades e incentivos para el acceso a créditos que permitan impulsar el emprendimiento, la generación de empleo y la dinamización de la economía; de esta forma fortalecer el sistema productivo del país otorgando facilidades para la exportación de la producción ecuatoriana hacia mercados extranjeros.

En el año 2001 mediante acuerdo Ministerial Nro. 038 del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) (2017) se crea el programa crédito productivo solidario (CPS), actualmente CDH, con la finalidad de mejorar los ingresos a los beneficiarios del BDH mejorando sus niveles de vida, en las modalidades individuales y asociativas con formación emprendedora en el incremento de sus ingresos, adquisición de bienes y adecuación física, este tipo de crédito puede ser otorgado hasta cinco veces para los mismos solicitantes siempre y cuando se evidencie el crecimiento económico del emprendimiento.

Herrera (2014) menciona que la mayoría de las personas que acceden a los créditos otorgados por el programa de CDH, son mujeres casadas con un bajo nivel de instrucción que por las condiciones que enfrentan se han visto en la necesidad de emprender para poder dar una vida digna a sus hijos; siendo las actividades de agricultura, servicios de alimentación y de manufactura como principal destino de los créditos otorgados.

Según Casanova et. al. (2020) indica que en la búsqueda de disminuir brechas y dificultades que afrontan los emprendimientos para exportar sus productos y acceder a mercados internacionales; se han aplicado algunas estrategias como lo son la implementación de un sistema de ventanilla única de comercio exterior (VUCE) para la simplificación de trámites; pero por la falta de capacitación y conocimiento en el manejo de tecnologías de la información por parte de los usuarios, esta estrategia no ha contribuido de forma eficaz para incrementar las exportaciones. Esto refleja la importancia y la responsabilidad que tienen las instituciones públicas que se encuentran dentro del marco normativo de promoción de la EPS a la ciudadanía y la poca conciencia sobre la calidad de los servicios públicos.

Como parte de las políticas públicas gubernamentales se han reestructurado y migrado la estructura organizativa interna de las instituciones públicas hacia una gestión por procesos, sin embargo, la mayoría de instituciones no consideró dentro de su reorganización la mejora continua de los procesos; Herrera (2018) menciona que la aplicación de un modelo de mejora continua para los procesos internos y de promoción de los servicios hacia la ciudadanía por parte de las instituciones públicas ha generado resultados excelentes; por lo tanto se demuestra lo dicho por Casanova et. al, (2021) la necesidad de crear un modelo de calidad para mejorar la eficiencia en los procesos y servicios que brindan las instituciones públicas, de esta forma impulsar los emprendimientos creados mediante el otorgamiento de los CDH generando un crecimiento en la EPS.

Bono de desarrollo humano

Estado mediante decreto ejecutivo Nro. 1838 (2009) se delega al MIES los siguientes programas de transferencias monetarias no contributivas, detallados en la tabla 1:

Tabla 1: Tipos de transferencias monetarias no contributivas

Tipo	A quién va dirigido	Monto mensual
Bono de Desarrollo Humano	A representantes de las familias que viven en condiciones de mayor vulnerabilidad.	\$ 50.00
Bono de Desarrollo Humano Variable	Componente variable adicional al BDH en función del número de hijos menores de edad.	Hasta \$ 150.00
Pensión para Adultos Mayores	A personas de 65 años en adelante.	\$ 50.00
Pensión Mis Mejores Años	A personas adultas mayores identificados en condiciones de extrema pobreza.	\$ 100.00
Pensión Toda una Vida	A personas con una discapacidad mayor al 40% y que se encuentren en situación de pobreza extrema y vulnerabilidad.	\$ 100.00
Pensión para Personas con Discapacidad	Dirigido a personas con discapacidad del 40% o mayor de acuerdo con el carnet.	\$ 50.00
Bono Joaquín Gallegos Lara	A personas con enfermedades catastróficas, raras, con discapacidad física, intelectual y psicosocial severa y menores de 14 años viviendo con VIH-SIDA, en condición socioeconómica crítica y huérfanos.	\$ 240.00

Fuente: Extraído de MIES (2019)

Estos programas de transferencias monetarias no contributivas (PTMNC) están representados en el Presupuesto General del Estado (PGE) como parte del gasto permanente en calidad de subsidios dirigidos al desarrollo social. Dentro de la proforma presupuestaria (2020) el monto por desarrollo social es de \$ 1.123,11 millones de dólares; en cambio en la proforma presupuestaria del año (2019) los egresos que fueron destinados para el desarrollo social representaban el valor de \$ 771,37, distribuidos de acuerdo con la tabla 2 la cual esta expresada en millones de dólares:

Tabla 2: Desarrollo social

Tipo	Presupuesto 2019 (proforma)	Presupuesto 2020 (proforma)	Incremento %
Bono de Desarrollo Humano	\$ 251,22	\$ 396,92	36.71%
Pensión adulto mayor y mis mejores años	\$ 314,59*	\$ 457,89	31.30%
Pensión para Personas con Discapacidad	\$ 84,90	\$ 128,69	34.03%
Bono Joaquín Gallegos Lara	\$ 93,28	\$ 113,12	17.54%
Misión ternura	\$ 27,38	\$ 26,20	-4.31%
Bono para niños, niñas y adolescentes en situación de orfandad por femicidio	-----	\$ 0.29	100%

Fuente: Extraído del MIES (2020) (2019) * La pensión mis mejores años fue instaurada en el Presupuesto General del Estado en el 2020.

De acuerdo con el Informe de ejecución presupuestaria del III trimestre (2020) por concepto de BDH, Pensión Adultos Mayores, Pensión para personas con capacidades especiales, Bono Joaquin Gallegos Lara, Bono para niños, niñas y adolescentes en situación de orfandad por femicidio y Bono por Emergencia Sanitaria se ha devengado un valor de \$ 674,53. En comparación a la ejecución presupuestaria bajo los mismos conceptos para el periodo 2019, se ejecutó \$ 751,37. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020)

En la comparación del devengado con respecto a la proforma presupuestaria durante el 2020 se refleja un devengado del 60.05% hasta el mes de septiembre del presente año, en cambio en el 2019 representa un 97.40% con respecto al total presupuestado para estos mismos rubros, cabe señalar que durante el presente año en la proforma presupuestaria no se tomó en cuenta el Bono por Emergencia Sanitaria.

Esta información comparativa refleja que la situación económica del país ha generado a que más ciudadanos dependan de estos tipos de subsidios gubernamentales para subsistir, además de la extensión de cobertura a personas que antes no conocían de este tipo de programas o no eran consideradas como parte de grupos vulnerables, pero si los necesitaban y que ahora se ven reflejadas en el incremento del presupuesto.

En cuanto al número de personas beneficiarias que se acogen a estos tipos de subsidios de acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) (2020) se han encontrado cifras comparativas y oficiales entre los años 2018 y 2019 de acuerdo con la tabla 3:

Tabla 3: Beneficiarios habilitados del MIES

Tipo de transferencia	Cobertura 2018	Cobertura 2019	Incremento %
Bono de Desarrollo Humano	279.501	419.571	33.38%
Bono de Desarrollo Humano con Componente Variable	108.324	111.461	2.81%
Pensión Mis Mejores Años	105.775	278.515	62.02%
Pensión Adultos Mayores	290.698	82.745	-71.54%
Pensión Toda una Vida	-----	68.001	100%
Pensión para Personas con Discapacidad	123.146	25.573	-79.23%
Bono Joaquín Gallegos Lara	30.201	37.176	18.76%
Bono para niños, niñas y adolescentes en situación de orfandad por femicidio	-----	17	100%

Fuente: Extraído de MEF (2020) * La pensión mis mejores años fue instaurada en el Presupuesto General del Estado en el 2020.

De acuerdo a las cifras comparativas las transferencias monetarias subsidiadas por el gobierno en su gran mayoría tienen una tendencia a incrementarse sustancialmente con respecto al año anterior; se observa un decremento de los beneficiarios de las pensiones adultos mayores y personas con discapacidad, esto puede ser el resultado de las aplicaciones

de las nuevas políticas públicas de inclusión económica y social como son: la pensión toda una vida y el bono para niños, niñas y adolescentes en situación de orfandad por femicidio, también se pudo haber generado una reclasificación debido a que los beneficiarios optaron por un cambio de bono, dejando de percibir el que menos retribución le otorga, a cambio de un incremento en sus recursos con la aceptación de un mejor estipendio estatal.

EPS

De acuerdo con el Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria et. al. (2012) en donde se realiza un análisis retrospectivo de la economía en varios países de Latinoamérica desde el capitalismo – neoliberalismo y lo que se conoce hoy como socialismo del siglo XXI; menciona que a partir de la nueva constitución el Ecuador realiza un cambio sustancial del concepto de economía aplicable al país en donde se realiza el reconocimiento integral de los derechos de todos los ciudadanos, colectividades y la naturaleza, dejando de verla a ésta última como una mera fuente de recursos a que sea un actor integral en la economía, buscando el fin del producto con la participación ciudadana como eje fundamental para lograr el desarrollo de un país.

Dentro de lo que constituyen algunos principios que fundamentan la EPS, Castro (2018) identifica tres como lo son la reciprocidad, la redistribución y el intercambio en donde la asociatividad marca un referente para ampliar los beneficios de los involucrados disminuyendo sustancialmente el poder de un solo mercado dando paso a la distribución de la riqueza mediante la acción coordinada de los diferentes grupos de interés y demuestra que esta es una ideología indígena que ha prevalecido a través de los años y que hoy en día se ha convertido en una forma de economía que podría representar el buen vivir para todos sus habitantes.

Como parte de la inclusión económica y social, el país ha establecido como parte de su política pública el otorgamiento del Bono de Desarrollo Humano para aquellas familias de escasos recursos económicos y con la finalidad de que estas familias sean integradas a la economía se creó un programa denominado Crédito de Desarrollo Humano el cual es exclusivo para las personas beneficiarias del BDH.

Para Martínez et. al. (2017) el CDH es un microcrédito productivo concebido a los beneficiarios del BDH, pensión mis mejores años, BDH con componente variable y pensión toda una vida, siempre y cuando sean para impulsar actividades productivas y de autoempleo con la finalidad de generar ingresos económicos para los usuarios del BDH, en donde el MIES únicamente adelanta el pago del BDH de hasta un monto correspondiente a un año y lo deposita en una cuenta bancaria a una tasa de interés del 5% anual.

Mediante Acuerdo Ministerial Nro. 038 (2017) en su art. 4 menciona que el CDH puede otorgarse de dos maneras 1. CDH Individual en donde un solo beneficiario del BDH solicita el crédito y como requisito obligatorio debe de asistir a un curso de formación emprendedora

para emprendimientos individuales y reportar el tipo de actividad productiva para la cual será destinado el dinero; 2. CDH asociativo el cual será solicitado por un grupo asociativo cuyo requisito obligatorio es asistir al proceso de formación emprendedora, realizar y generar un perfil de proyecto y firmar la carta de compromiso de los socios; en este acuerdo también se establecen los requisitos para solicitar los créditos antes mencionados hasta por quinta vez luego del cual los beneficiarios deberán esperar dos años para solicitar nuevamente un crédito.

Los CDH pueden ser destinados a los sectores de producción, comercio y servicios siempre y cuando impulsen al emprendimiento y el autoempleo. En la figura 1 se ejemplifica como el CDH es uno de los precursores principales para disminuir las brechas existentes entre los ciudadanos en estado de pobreza y las EPS.

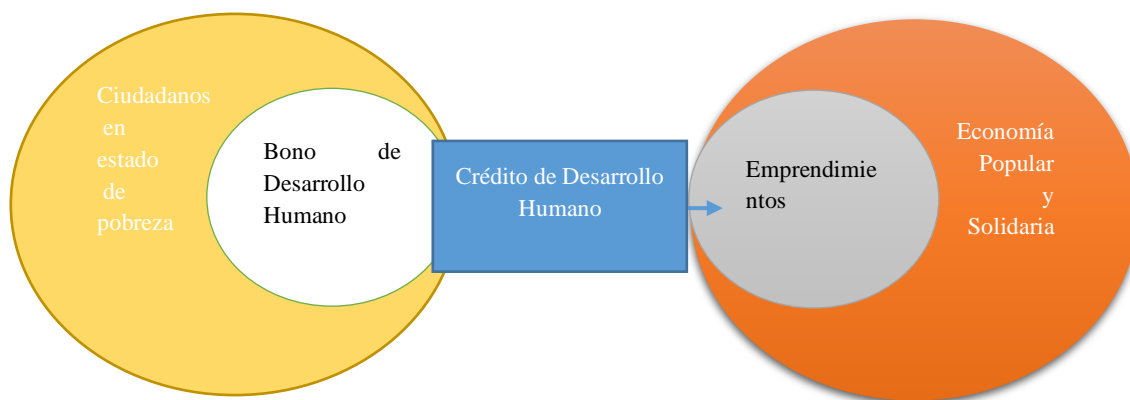


Figura 1: Funcionalidad del CDH como impulsor de la EPS.

Fuente: Elaboración propia.

Metodología.

Se ha considerado como punto de partida un enfoque cuantitativo el cual se basa en un conjunto de procesos consecuentemente ligados y probatorios en donde se parte de una idea que conforme se desarrolla se va acotando y delimitando, al mismo tiempo que se derivan de ella objetivos y preguntas de investigación, que son aterrizadas como variables dentro de una hipótesis que mediante el uso de métodos estadísticos son analizadas extrayendo así las conclusiones del estudio (Hernández Sampieri, 2014). Este enfoque se utiliza en los resultados, se presentan de forma secuencial desde los indicadores de pobreza, beneficiarios del BDH, cuantos de estos beneficiarios han accedido al crédito de desarrollo humano, cuáles han sido los tipos de emprendimiento o autoempleo en los que se ha invertido y si estos pertenecen o no a la EPS; finalmente se realiza un análisis de cómo han mejorado los indicadores de pobreza, así como su impacto en el desarrollo productivo del país.

La investigación se ha desarrollado utilizando el método deductivo y explicativo; Cabezas (2018) describe al método deductivo como el estudio general de un fenómeno o evento el

cual es desglosado y estudiado de forma particular cada una de sus partes, en donde una condición que sea demostrada para cada elemento es igualmente válida para el conjunto de elementos que la conforman; en el presente documento se parte de lo general, como lo es el estudio de los índices de pobreza en el Ecuador, hasta el impacto que ha tenido el otorgamiento de los CDH para impulsar la EPS; incluyendo como parte activa de la misma a los ciudadanos ubicados en los quintiles de pobreza extrema.

Mientras que el método descriptivo aporta con la información obtenida al interpretar y presentar de forma narrativa, numérica o gráfica la información sobre el objeto a investigar de acuerdo con los criterios establecidos por el investigador (Calduch Cervera, 2014). Se ha tratado de describir cómo son utilizados los CDH por los beneficiarios del bono de desarrollo humano y si se ha generado o no microemprendimientos, cuáles de estos emprendimientos han crecido de tal forma que permitan disminuir los índices de pobreza en el país, porque algunos beneficiarios no han logrado salir de la pobreza y prefieren seguir dependiendo del BDH, así como las afectaciones económicas para el país.

Resultados.

Con la finalidad de analizar como el CDH contribuye al incremento de emprendimientos que son motor de la EPS y que en teoría permiten disminuir la carga en el presupuesto general del estado para el otorgamiento del BDH y su lucha contra la pobreza; se van a abordar los resultados desde los indicadores de pobreza, comparando los diferentes periodos de tiempo para conocer si ha sido o no beneficioso la aplicación de esta política pública.

Índices de pobreza en el Ecuador

De acuerdo con el INEC (2019) se considera pobre cuando recibe un ingreso familiar mensual per cápita menor a \$ 84.82 y en pobreza extrema cuando recibe menos de \$ 47.80, estos ingresos son medidos de forma anual y actualizados en base al nivel de ingresos y empleo digno, en la tabla 4 se muestran los índices de pobreza y pobreza extrema en el Ecuador durante los últimos cinco años.

Tabla 4: Índices de pobreza y pobreza extrema en el Ecuador

Año	Pobreza	Pobreza Extrema	Brecha %
2019	25.0%	8.9%	16.1%
2018	23.2%	8.4%	14.8%
2017	21.5%	7.9%	13.6%
2016	22.9%	8.7%	14.2%
2015	23.3%	8.5%	14.8%

Fuente: Extraído de INEC (2019)

Como podemos observar los indicadores de pobreza y pobreza extrema se han ido incrementando relativamente desde el 2017, esto puede ser el resultado de la aplicación de diversas políticas económicas, además de la gran cantidad de migrantes que ha acogido el país durante los últimos años; también se puede analizar que la brecha entre pobreza extrema y pobreza es cada vez mayor lo cual es algo positivo para el país porque un gran número de personas han dejado de tener ingresos inferiores a \$ 47.80 mejorando su capacidad económica aunque siguen estando dentro de los niveles de pobreza.

Presupuestos designados al BDH y pensiones.

Existen diferentes tipos de bonos que son otorgados por el estado a través del MIES, pero únicamente los beneficiarios del BDH, pensión toda una vida y pensión mis mejores años tienen acceso al CDH, por ende, en la tabla 5 se realiza un cuadro comparativo del presupuesto asignado para estos tipos de bono durante los últimos años.

Tabla 5: Presupuesto asignado por tipos de compensación

Tipo de compensación	2018	2019	Variación %
Bono de desarrollo humano*	\$ 253'235,280.00	\$ 270'051,566.80	6.23%
Pensión adultos mayores*	\$ 259'202,750.34	\$ 315'104,676.70	17.74%
TOTAL	\$ 512'438,030.34	\$ 585'156,243.50	

Fuente: MIES (2018) (2019) *El valor del BDH está conformado por los montos del BDH y del BDH con componente variable; el valor de Pensión adultos mayores está conformado por los montos de Pensión adultos mayores y mis mejores años.

De acuerdo con la información presentada se observa un incremento en el presupuesto de un año a otro por valores considerables, por lo tanto, podemos determinar en primera instancia que la política pública aplicada no ha disminuido los niveles de pobreza, todo lo contrario, ha incrementado la dependencia a este tipo de subsidios otorgados por el estado. El presupuesto destinado para estos tipos de compensaciones debería ser analizado y darse el seguimiento adecuado puesto que existen otras necesidades del estado que también necesitan de estos montos para mejorar la economía del país.

El CDH: montos, destino e incidencia.

Los beneficiarios del BDH y pensiones pueden acceder a dos tipos de crédito el individual en donde se otorga un monto de hasta USD 600.00 y el crédito asociativo por un valor de hasta USD 1,200.00 a una tasa del 5% por el plazo de hasta 2 años, en donde se toma como pago mensual el valor que los beneficiarios acostumbraban recibir del bono o pensión. En la tabla 6 se detalla la información con respecto a los montos otorgados por provincia en calidad de CDH durante los últimos años.

Tabla 6: Montos por provincias de CDH.

Provincia	2018	2019	Variación %
Azuay	\$ 1'153,756.00	\$ 1'020,671.00	-11.53%
Bolivar	\$ 1'319,996.00	\$ 1'036,375.00	-21.49%
Cañar	\$ 643,706.00	\$ 430,270.00	-33.16%
Carchi	\$ 306,101.00	\$ 419,648.00	37.09%
Chimborazo	\$ 2'927,403.00	\$ 1'985,892.00	-32.16%
Cotopaxi	\$ 1'152,371.00	\$ 1'419,375.00	23.17%
El Oro	\$ 1'285,847.00	\$ 1'255,383.00	-2.37%
Esmeraldas	\$ 3'014,249.00	\$ 877,575.00	-70.89%
Galápagos	\$ 14,063.00	\$ 16,252.00	15.57%
Guayas	\$ 11'446,462.00	\$ 6'105,283.00	-46.66%
Imbabura	\$ 1'122,696.00	\$ 818,931.00	-27.06%
Loja	\$ 2'352,350.00	\$ 1'848,510.00	-21.42%
Los Rios	\$ 6'523,328.00	\$ 2'375,488.00	-63.58%
Manabí	\$ 8,552,588.00	\$ 6'245,845.00	-26.97%
Morona Santiago	\$ 1'985,657.00	\$ 623,744.00	-68.59%
Napo	\$ 1'490,963.00	\$ 1'094,578.00	-26.59%
Orellana	\$ 1'428,093.00	\$ 1'435,398.00	0.51%
Pastaza	\$ 652,154.00	\$ 1'043,499.00	60.01%
Pichincha	\$ 1'659,203.00	\$ 1'232,114.00	-25.74%
Santa Elena	\$ 1'134,443.00	\$ 1'266,247.00	11.62%
Santo Domingo	\$ 1'560,774.00	\$ 893,735.00	-42.74%
Sucumbios	\$ 1'253,664.00	\$ 490,277.00	-60.89%
Tungurahua	\$ 969,407.00	\$ 664,094.00	-31.49%
Zamora Chinchipe	\$ 795,363.00	\$ 894,401.00	12.45%
TOTAL	\$ 54'744,638.00	\$ 35'493,584.00	

Fuente: Extraído de MIES (2020)

Existe una diferencia en el CDH con respecto al año anterior en cada provincia, esto tiene coherencia con los niveles de pobreza, es decir, se han incrementado los presupuestos de bonos y pensiones, pero no se ha impulsado el CDH para la creación de microemprendimientos que les permitan a los beneficiarios salir de la pobreza; en concordancia se ha procedido a comparar en la tabla 7 los tipos de subsidios en base a los cuales se han entregado los CDH en los últimos dos años.

Tabla 7: Montos por tipos de subsidio.

Tipo de crédito	2018	2019	Variación %
Adultos mayores	\$ 1'462,945.00	\$ 0.00	-100%
Bono de desarrollo humano	\$ 38'903,243.00	\$ 21'523,255.00	-44.67%
Bono variable	\$ 11'391,056.00	\$ 10'377,849.00	-8.89%
Mis mejores años	\$ 1'819,059.00	\$ 2'362,672.00	29.88%
Pensión toda una vida	\$ 0.00	\$ 1'229,808.00	100%
Personas con discapacidad	\$ 1'168,334.00	\$ 0.00	-100%
TOTAL	\$ 54'744,638.00	\$ 35'493,584.00	

Fuente: Extraído de MIES (2020)

De los montos que se establecieron en el PGE detallado en la tabla 4 para el BDH y pensión adultos mayores en el 2018 únicamente el 19.86% y el 1.27% son destinados para CDH; mientras que en el 2019 estos porcentajes disminuyeron a 11.81% y 1.14% respectivamente, esto tiene una connotación negativa puesto que significa que más personas dependen de los subsidios pero cada vez menos beneficiarios buscan obtener un CDH para realizar un emprendimiento, estamos creando una sociedad dependiente de un bono o pensión y no una interesada en ser productiva para dejar de pertenecer a los indicadores de pobreza del país.

Una vez analizado como se utiliza el PGE para contribuir al CDH y generar emprendimientos, se ha procedido a investigar la información referente a las variaciones del tipo de crédito individual y asociativo al que acceden los beneficiarios durante los últimos años, los cuales son presentados en la tabla 8.

Tabla 8: Montos por tipos de CDH.

Tipo de crédito	2018	2019	Variación %
Asociativo	\$ 22'760,418.99	\$ 33'775,525.00	48.40%
Individual	\$ 31'984,220.00	\$ 1'718,059.00	-94.63%
TOTAL	\$ 54'744,638.00	\$ 35'493,584.00	

Fuente: Extraído de MIES (2020)

Esta información demuestra que los beneficiarios prefieren el crédito asociativo, presentando un incremento sustancial de 48.40% con respecto al año anterior, una de las razones de este aumento se debe al monto al que se puede acceder mediante este tipo de crédito el cual les permite realizar inversiones más fuertes de capital y poder crear microemprendimientos más sustentables en comparación con el crédito individual.

En relación con la disminución de los CDH por provincias se puede decir que se debe al retroceso en los créditos individuales, los cuales presentan un decrecimiento del 94.63% debido al monto y a la dificultad de crear emprendimientos que sean sustentables, puesto que los usuarios podrían hacer un mal uso del crédito destinándolo a otros gastos y no a una inversión de capital. Para conocer el destino del CDH por parte de los beneficiarios y si se está utilizando en actividades de emprendimientos, en la tabla 9 se muestran los tipos de actividad económica en donde se está destinado el crédito en los últimos años.

Tabla 9: Destino del CDH y sus montos por actividad económica.

Tipo de actividad	2018	2019	Variación %
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	\$ 41'033,871.00	\$ 24'351,766.00	-40.65%
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas.	\$ 7'453,297.00	\$ 5'405,296.00	-27.48%

Industria manufacturera.	\$ 4'356,544.00	\$ 3'864,878.00	-11.29%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	\$ 1'773,153.00	\$ 1'752,765.00	-1.15%
Otras actividades de servicios.	\$ 127,774.00	\$ 118,879.00	-6.96%
TOTAL	\$ 54'744,638.00	\$ 35'493,584.00	

Fuente: Extraído de MIES (2020)

De los créditos otorgados la mayoría son utilizados para actividades productivas y un porcentaje mínimo se encuentra en otras actividades de servicios en donde se engloban los gastos considerados emergentes como salud, educación y/o adecuación de vivienda. Esto indica que se está cumpliendo el objetivo principal del CDH que es la generación de emprendimientos, la mayoría de créditos están siendo destinado a actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca en donde destacan la cría de aves de corral, ganado bobino y búfalos, y cultivo de cereales, legumbres y semillas oleaginosas; seguido de actividades de comercio y reparación de vehículos en donde se resalta actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas.

En concordancia con la información presentada en las tablas anteriores y realizando la comparación de los dos periodos 2018 y 2019 se observa una disminución de los emprendimientos, el mayor decrecimiento se encuentran en las inversiones de actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con una disminución sustancial del -40.65%, seguido de la actividad de comercio y reparación de vehículos por un -27.48%, se recalca que aún existe la utilización de estos créditos en otras actividades de servicios en donde se incluyen los gastos emergentes; de esta forma se pierde el sentido del crédito, esto significa que se seguirá utilizando el CDH para otra actividades distintas a la inversión lo cual no es el objetivo del mismo, esto genera una mayor dependencia al bono y pensión; además de que se exista una reincidencia en la obtención del CDH tergiversando su uso.

Análisis general

Se observa que las políticas paternalistas del gobierno han logrado tener un efecto positivo para la disminución de la pobreza extrema, presentando una mayor gama de subsidios que incrementan los gastos del estado y la dependencia de la ciudadanía a éstos, estas políticas pueden ser contraproducentes al momento de querer generar microemprendimientos, como se muestran en las tablas detalladas anteriormente, los indicadores muestran una disminución en los montos otorgados para CDH que son destinados para la generación de emprendimientos y autoempleo.

Es considerable pensar que un adecuado impulso al programa de CDH puede generar un incremento en el número de emprendimientos en diversas actividades económicas disminuyendo las brechas de pobreza y pobreza extrema adecuadamente generando empleo y contribuyendo eficazmente a la EPS.

Conclusiones.

- A pesar de que los indicadores de pobreza presenten disminuciones porcentuales entre pobreza extrema y pobreza, aun los índices de pobreza son alarmantes ya que seguimos en un estado que en vez de crear nuevas oportunidades de empleo se ha dedicado al desarrollo de nuevos tipos de bonos y pensiones generando conformismo, adormeciendo a la población para que no exija al gobierno facilidades e impulso al desarrollo de industria, producción y trabajo.
- La disminución en los índices de pobreza no se deben al desarrollo de microemprendimientos o generación de autoempleo por el otorgamiento del CDH, sino que se deben a la implementación de nuevos bonos y pensiones al que la ciudadanía tiene acceso incrementando el gasto del estado en el mal llamado desarrollo social, en vez de analizar la contribución de los subsidios para generar riqueza al país, disminuyendo el gasto presupuestario en educación y salud los cuales si generan un crecimiento económico al país.
- A pesar de que el programa del CDH entró en vigencia desde el 2007, no se le ha dado el impulso adecuado, simplemente comparando los presupuestos asignados para las compensaciones montearías y los montos invertidos por tipos de subsidios en CDH, se observa una inversión mínima menor al 20%, el resto siguen siendo simplemente subsidios entregados a la ciudadanía con la condición de enviar a sus hijos a la escuela o realizar seguimientos de salud; estamos ante un estado paternalista que cree que sus ciudadanos son dependientes de él he incapaces de generar ingresos.
- Existe una mayor preferencia al CDH asociativo puesto que el monto es superior al individual y les permite generar un microemprendimiento o autoempleo más sustentable; la mayoría de emprendimientos son realizados por asociaciones dedicadas a la agricultura, ganadería y pesca, esto les permite acceder a preferencias y beneficios otorgados por el estado como lo son constituirse como gremios de artesanos o acceder a ferias inclusivas impulsadas por el gobierno para contratos preferentes con el estado, esto resulta complejo para emprendimientos individuales.
- Se observa un decrecimiento importante en la otorgación de CDH a la vez que se ha aumentado el presupuesto por subsidios, esto puede ser el resultado de que el CDH se gestiona por medio de la banca en donde no existe un adecuado seguimiento a los microemprendimientos puesto que es el MIES quien paga los créditos a la institución financiera, es decir, no es como los otros tipos de crédito en donde la institución financiera entrega un monto a sus clientes y en base a lo que genere o no el cliente pagará el préstamo; en cierta medida la banca tiene asegurado el pago del CDH ya que simplemente el MIES deja de cancelarle al beneficiario y le entrega el monto por el subsidio mensual al banco por ende a este último no le interesa el destino final del crédito o si este generó beneficios a sus usuarios.

Referencias bibliográficas.

- Asamblea Nacional. (2008). Constitución de la República del Ecuador. *Constitución de la República del Ecuador*. Motecristi, Manabí, Ecuador.
- Asamblea Nacional. (13 de Abril de 2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Cabezas Mejía, E., Andrade Naranjo, D., & Torres Santamaría, J. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Calduch Cervera, R. (2014). *Métodos y técnicas de investigación internacional*. Madrid: España.
- Casanova Villalba, C. I., Herrera Sánchez, M., Navarrete Zambrano, C. M., & Ruiz López, S. (2021). Modelo de calidad para el mejoramiento de la eficiencia en las instituciones públicas del Ecuador. *Ciencia Digital*, 15-29.
- Casanova Villalba, C., Navarrete Zambrano, C., Herrera Sánchez, M., & Ruiz López, S. (2020). *Ventanilla única de comercio exterior y el impacto en las pymes exportadoras de cacao en el Santo Domingo de los Tsáchilas-Ecuador*. Santo Domingo: *ConcienciaDigital*, 3(4.1), 73-85.
- Casto Medina, A. (2018). *Economía Popular y solidaria ¿realidad o utopía?* Cuenca: Ecuador.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: México.
- Herrera Sanchez, M. J. (2014). *Análisis de alternativas de inversión para las personas beneficiarias del crédito al bono de desarrollo humano asociativo en Santo Domingo*. Santo Domingo: (Bachelor's thesis, CIENCIAS ADMINISTRATIVAS FACULTAD: INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORIA CPA).
- Herrera Sánchez, M. J. (2018). *Mejoramiento de los procesos del área técnica de la unidad administrativa provincial de la Agencia Nacional de Tránsito de Santo Domingo de los Tsáchilas y su impacto en la satisfacción del usuario*. Santo Domingo: (Master's thesis, PUCE).
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2019). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. Quito: Instituto Nacional de Estadística y Censos; ENEMDU.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2019). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. Quito: ENEMDU.

- Martínez, D., Borja, T., Medellín, N., & Cueva, P. (2017). ¿Cómo funciona el Bono de Desarrollo Humano? *Banco Interamericano de Desarrollo*, 21-22.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (Diciembre de 2019). Proforma Presupuestaria 2019. *Proforma Presupuestaria 2019*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (31 de marzo de 2020). Informe anual de ejecución Presupuesto General del Estado Enero - diciembre 2019. *Informe anual de ejecución Presupuesto General del Estado Enero - diciembre 2019*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (Septiembre de 2020). Informe de Ejecución Presupuestaria III Trimestre 2020. *Informe de Ejecución Presupuestaria III Trimestre 2020*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (Diciembre de 2020). Proforma del Presupuesto General del Estado 2020. *Proforma del Presupuesto General del Estado 2020*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (04 de mayo de 2017). Acuerdo ministerial N° 038. *Acuerdo ministerial N° 038*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2018). *Ejecución de Gastos*. Quito.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2019). *Ejecución de Gastos - Reportes - Información Agregada*. Quito.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2019). www.inclusion.gob.ec. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/bono-de-desarrollo-humano1/>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2020). www.inclusion.gob.ec. Obtenido de <https://info.inclusion.gob.ec>
- Presidencia de la República. (20 de Julio de 2009). Decreto Ejecutivo Nro. 1838. *Decreto Ejecutivo Nro. 1838*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Presidencia de la República del Ecuador. (7 de mayo de 2003). Decreto Ejecutivo N° 347. *Decreto Ejecutivo N° 347*. Quito, Pichincha, Ecuador .
- Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía - PNFPEES. (2012). *Ecuador: Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir*. Quito: Ecuador.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (Septiembre de 2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021. *Toda una Vida*. Quito, Pichincha, Ecuador.

Tejerina, L., & Pizano, V. (2016). Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera. *Banco Interamericano de Desarrollo*, 37.



PARA CITAR EL ARTÍCULO INDEXADO.

Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., Mendoza Armijos, H. E., Rivilla Requelme, S. E., & Cevallos Farías, J. J. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. *Visionario Digital*, 5(1), 52-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.

El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.





Evaluación financiera de la producción y venta de madera aserrada de *Eucalyptus globulus* Labill elaborada con sierra circular y de cinta

*Financial evaluation of the production and sale of Eucalyptus globulus Labill
sawn wood made with a circular and band saw*

Miguel Ángel Guallpa Calva.¹, José Franklin Arcos Torres.², José Pedro Suatunce
Cunuhay.³ & Hayron Fabricio Canchignia Martínez.⁴

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1541>

Abstract.

Introduction. The need to know the economic situation of two production units of sawn wood, which have a production capacity already installed, motivated to develop this financial assessment of the performance in the process of transformation of round wood to square wood of *Eucalyptus globulus*, with the use of circular saw (sawmill A1) and circular saw plus band saw (sawmill A2). **Objectives.** Establish production costs and profitability for the sale of first, second and coastal boards based on the sawing systems used. **Methodology.** In this research observation and interview techniques were applied. The costs were estimated by grouping the components; production, administration, sales and financial level. The profitability with the calculation of gross profit margin (MBU) and net profit margin (MUN). **Results.** The results show similar production costs when preparing first, second and coastal tables of *E. globulus* with values of 0.29 and 0.27 USD / pt in sawmills A1 and A2

¹Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Chimborazo-Riobamba, miguel.guallpa@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-5392-036X>

²Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Chimborazo-Riobamba, jarcos@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6465-3751>

³ Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Los Ríos-Quevedo, jsuatunce@uteq.edu.ec <https://orcid.org/0000-0002-9578-923X>

⁴ Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Los Ríos-Quevedo, hanchignia@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1195-5446>

respectively. On the other hand, with the transaction of the three wood products, they generate a gross profit of 53.79%, 61.49% and as a net profit margin of 61 and 87 dollars respectively. **Conclusion.** The profitability of the two sawmill projects for selling first-class, second-class and coastal Eucalyptus boards generated gross profit margin values higher than 50%, ideal for these businesses, and in the case of the sawmill A2 net profit margin As it is the highest at 26 USD, it is the best in reference to the A1 sawmill.

Keywords: Sawmill, wood, production costs, sale, financial profit

Resumen

Introducción. La necesidad de conocer la situación económica de dos unidades productoras de madera aserrada, que cuentan con una capacidad productiva ya instalada, motivó a desarrollar esta valoración financiera del rendimiento en el proceso de transformación de madera en rollo a madera escuadrada de *Eucalyptus globulus*, con el uso de sierra circular (aserradero A1) y sierra circular más sierra de cinta (aserradero A2). **Objetivos.** Establecer los costos de producción y la rentabilidad por la venta de tablas de primera, tablas de segunda y costeras con base en los sistemas de aserrío utilizados. **Metodología.** En esta investigación se aplicó las técnicas de observación y entrevista. Los costos se estimaron al agrupar los componentes; producción, administración, el nivel de ventas y financiero. La rentabilidad con el cálculo del margen bruto de utilidad (MBU) y margen de utilidad neta (MUN). **Resultados.** Los resultados evidencian costos de producción similares al momento de elaborar tablas de primera, tablas de segunda y costeras de *E. globulus* con valores de 0,29 y 0,27 USD/pt en los aserraderos A1 y A2 respectivamente. Por su parte, con la transacción de los tres productos de madera, generan utilidad bruta de 53,79%, 61,49% y como margen de utilidad neta 61 y 87 dólares respectivamente. **Conclusión** La rentabilidad de los dos proyectos de aserradero por vender tablas de primera, tablas de segunda y costeras de eucalipto generaron valores de margen de utilidad bruta superiores al 50%, idóneos para estos negocios, y en el caso del margen de utilidad neta del aserradero A2 por ser más alto con 26 USD, es el mejor en referencia al aserradero A1.

Palabras claves: Aserrío, madera, costos de producción, venta, rentabilidad financiera

Introducción.

La industria maderera en Ecuador es fundamental para el desarrollo del país, por la creación de fuentes de trabajo, producción de bienes y servicios (Ministerio del Ambiente del Ecuador. MAE, 2013), su configuración está integrada por las fases de silvicultura e industrialización para la producción de los diversos productos forestales, siendo una de las especies más empleadas para la elaboración de madera aserrada el *Eucalyptus globulus* procedente de bosques plantados en nuestro país (López & Muñoz, 2017), ocupando el primer lugar con el 19,43% del volumen total de madera aprovechada, cuya industrialización está compuesta por

la transformación primaria y secundaria (MAE, 2010; Añazco *et al.*, 2010), en la fase primaria de producción de madera aserrada en Ecuador en 2011 con 519 mil m³, por ello constituye el producto con el mayor crecimiento con 11% en relación al año 2010 (PRO ECUADOR, 2013).

Para la región sierra, en el caso de aserraderos, una investigación indica altos consumos de residuos madereros de eucalipto con valores entre el 34 – 41.03% (Guallpa *et al.*, 2018), otro estudio de productividad del aserrío de madera en dos fábricas en Riobamba, reportó con el uso de sierra circular en el establecimiento A el 27,74 % y en B, provisto de sierra circular y otra de cinta con el 48,84 % de productividad respectivamente (Guallpa, Suatunce & Canchignia, 2019). La industria maderera en Riobamba, dispone actualmente de cierta información técnica de productividad de madera aserrada en *E. globulus*, no así de la rentabilidad, siendo muy necesaria para generar estrategias de gestión de la madera escuadrada en aserradero, en este caso por la elaboración, y transacción de tablas o costeras de eucalipto producidas con sierra circular y de cinta.

Según el criterio de Ecuador forestal (2013), el tipo de aserrío determina el nivel de aprovechamiento de la materia prima usada para la obtención de tablas, tablones, vigas entre otros, para su conversión, utiliza maquinaria, equipo, recurso humano, fuentes de energía y dinero; durante un tiempo y derivado de un diferente nivel tecnológico, lo cual incide en la productividad de la transformación primaria y que repercute en los costos de producción (García *et al.*, 2001).

Al diferenciar los costos y rentabilidad que implica la organización de su producción, cuyo manejo adecuado permitirá obtener mejoras en todo el proceso de transformación de acuerdo con lo expresado por Maturana, Pizani & Vera. (2010). Según su nivel tecnológico que poseen cada fábrica, constituyen los elementos que sustentaron el desarrollo de esta investigación, cuyos resultados permitirán la toma de decisiones de manejo eficiente de las operaciones de producción para que se eleve el grado de productividad con la consecuente disminución de residuos forestales, cuyo fin pretende evidenciar una mayor rentabilidad por la producción de madera aserrada en beneficio de desarrollo forestal del país (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017).

Para ello, es necesario calcular ciertos indicadores de rentabilidad requeridos para la gestión de los administradores en la ejecución de sus funciones inherentes, debido a que permiten evaluar el cumplimiento de las actividades planificadas con las metas alcanzadas y de esta manera determinar, si la administración aplicando las estrategias adecuadas, se enfocan a lograr un crecimiento de las fábricas (Fontalvo, Mendoza & Morelos, 2011); los objetivos del presente estudio fueron: Establecer los costos de producción y la rentabilidad por la venta de tablas de primera, tablas de segunda y costeras de *Eucalyptus globulus* en función del sistema de aserrío utilizado.

Metodología.

Por las particularidades de las instalaciones de 12 aserríos del cantón Riobamba, se agruparon en 4 con sierra circular y 8 restantes conformados por sierra circular y de cinta como población de referencia, se optó por la selección de dos aserraderos, el primero se designa A1, está provisto de una sierra circular y el segundo se le llama A2, el cual tiene una sierra circular más otra de cinta.

Las dos fábricas son de propiedad particular dedicadas a la elaboración y comercialización de madera aserrada de *E. globulus* como tablas y costeras. Ambas instalaciones están dentro del cantón Riobamba. El aserradero A1 por su parte, se encuentra ubicado a 5 km de la vía Riobamba-Quimiag cerca al desvío a San Gerardo y el aserradero A2 se localiza a 200 m del mercado mayorista de la ciudad de Riobamba (Gualpa, Suatunce & Canchignia, 2019).

Tabla 1. Localización geográfica de los aserraderos del estudio

Aserraderos	X	Y	Altitud (msnm)
A1	764353	9817384	2750
A2	763654	9813400	2745

Fuente: (Gualpa, 2018)

Métodos

En esta investigación, se aplicaron los métodos: documental, de campo y explicativa. Dentro de las técnicas se utilizó la observación directa y entrevistas sobre la base de un cuestionario aplicado a los actores claves tanto a propietarios, obreros y expertos con el objeto de diagnosticar la situación actual de los dos aserríos en lo referente a materia prima, materiales e insumos, personal, el consumo de combustible, energía eléctrica, mantenimiento, el volumen de madera y precio de venta de los tres productos derivados de la madera de *E. globulus*, la parte de gestión administrativa y financiera de cada aserradero (García de la Figal, 2018).

La recopilación de la información de costos de producción y el análisis de rentabilidad del estudio tuvo lugar desde enero a mayo del año 2018.

Determinación de los costos y rentabilidad del aserrado

Con base en los datos de costos, gastos e ingresos por las ventas de tres tipos de productos de madera de eucalipto indicados, más la incorporación de elementos como la inversión en activos fijos, diferidos, el capital de trabajo, amortización de la deuda, la depreciación en activos fijos y diferidos, se elaboró el presupuesto de costos y gastos de cada aserradero (Cubbage, Davis & Frey, 2011). La información recopilada, se utilizó en la elaboración de los estados de resultados para un periodo de 5 meses (Muñoz, 2010). Finalmente, se calculó el Margen bruto de utilidad (MBU) y Margen de utilidad neta (MUN) según esquema de cálculo propuesto por Hidalgo & Jaramillo (2009).

$$MBU = \frac{UB}{VN} * 100$$

Donde:

MBU = Margen bruto de utilidad

UB = Utilidad bruta

VN = Ventas netas

$$MUN = \frac{UN}{Cts} * 100$$

Donde:

MNU = Margen de utilidad neta

UN = Utilidad neta

Cts = Costos

Cálculo de indicadores

Para el cálculo de indicadores financieros se usó la gestión de datos de la hoja de cálculo de Excel elaborada por Pacheco (2015).

Resultados y discusión

Costos de producción

Para el aserradero A1, se obtuvo un costo 0,29 USD por pt de eucalipto, cuyo valor demuestra la mayor incidencia de materia prima con el 44,28%, seguido de la gestión administrativa con el 23,48%, y el componente mano de obra con 13,26%, en cambio la menor incidencia corresponde a la depreciación de elementos que conforman la depreciación del componente administrativo con el 0,44% al trabajar con sierra circular y se determinó un costo total ligeramente inferior de 0,272 USD por pt al manejar el sistema sierra circular + sierra de cinta del aserradero A2 (Tabla 2).

Tabla 2. Costos variables y fijos de la producción de los aserraderos evaluados

Clasificación	Área	Elementos	Aserraderos			
			A1		A2	
			Costo (USD/pt)	(%)	Costo (USD/pt)	(%)
Costo variable	Producción	Materia prima	0,1282	44,28	0,076	27,84
		Combustible y energía eléctrica	0,002	0,82	0,015	5,51
Costo fijo	Producción	Arrendamiento	0,004	1,44	0,004	1,47
		Mano de obra	0,038	13,26	0,054	19,83
		Herramientas y materiales	0,022	7,47	0,02	7,34
		Mantenimiento	0,013	4,42	0,017	6,24
		Depreciación	0,003	0,87	0,005	1,84
	Administración	Administración	0,068	23,48	0,05851	21,49
		Depreciación	0,001	0,44	0,001	0,37
	Ventas	Ventas	0,003	1,04	0,009	3,31
	Financiero	Financiero	0,007	2,49	0,013	4,77
	Total			0,290	100,00	0,272

Fuente: (Gualpa, 2018)

Así mismo para el aserradero A2 se determinó un menor efecto que ejerce la materia prima con el 27,84%, le sigue la parte administrativa con el 21,49%, la mano de obra con 19,83% y con menor influencia el valor de depreciación del componente administración con el 0,37% (Hernández, 2016). Los costos de producción por pie tablar proyectados en el presente estudio son similares al reportado por (Coronel de Renolfi *et al.*, 2012) quien determinó un costo de aserrío de USD \$ 0.31 para *Prosopis alba* Griseb en Santiago del Estero, Argentina, dicho costo fue tipificado basándose en los rubros de materia prima, mano de obra directa y energía consumida en el proceso de aserrío, al relacionar con el tipo de cambio de julio de 2018, equivaldría a USD \$1.47, siendo menores los costos de producción por pie tablar estimados en los dos aserraderos del cantón Riobamba con alrededor del 79%.

Rentabilidad financiera

De acuerdo a los niveles de producción y las ventas registradas, se agrupó los costos, gastos, e ingresos, en la elaboración de los estados de resultados considerando un periodo de 5 meses en cada aserradero, componentes que se muestran a continuación.

Agrupación de costos y gastos del aserradero A1

El costo total del proceso de aserrado de madera para 50.000 pie tablares que configura a los elementos de producción, administración, las ventas y financiero varió en los cinco meses de valoración en el aserradero A1 (Tabla 2).

Tabla 2. Resumen de la agrupación de costos y gastos del aserradero A1 en USD

Denominación	Meses 2018				
	M1	M2	M3	M4	M5
Costos de Producción	10.969,74	10.958,51	10.948,07	10.728,63	10.948,07
Mano de obra directa	1.920,00	1.941,63	1.939,66	1.898,37	1.939,66
Mano de obra indirecta	480,00	485,41	484,92	474,59	484,92
Materia prima, insumos y materiales	7.725,57	7.812,60	7.804,69	7.638,55	7.804,69
Combustibles	78,00	78,88	78,80	77,12	78,80
Mantenimiento	640,00	640,00	640,00	640,00	640,00
Depreciación	126,17	126,17	126,17	126,17	126,17
Gastos Administrativos	3399,61	3324,68	3321,08	3269,48	3321,08
Sueldos y salarios	246,53	120,00	120,00	120,00	120,00
Servicios básicos	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00
Materiales de oficina	21,83	21,83	21,83	21,83	21,83
Permisos funcionamiento	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50
Depreciación	177,34	177,34	177,34	177,34	177,34
Impuestos por venta de productos	2.711,40	2.763,00	2.759,40	2.707,80	2.759,40
Gastos en Ventas	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Promoción y Publicidad	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Gastos Financieros	360,72	360,72	360,72	360,72	360,72
Interés	360,72	360,72	360,72	360,72	360,72
TOTAL	14.880,07	14.793,91	14.779,86	14.508,83	14.779,86

Fuente: (Guallpa, 2018)

Agrupación de ingresos del aserradero A1

Los ingresos para el aserradero A1 proviene de la venta de 39.653 pie tablares de eucalipto de primera, 10.108 de segunda y 5.530 costeras a los precios de 0.46, 0.25 y 0.40 USD

respectivamente en el caso del primer mes y de forma similar para los cuatro meses restantes (Tabla 3).

Tabla 3. Ingresos por la venta de tablas y costeras del aserradero A1

Descripción	M1	M2	M3	M4	M5
Tablas de primera	10.200	10.400	10.200	10.000	10.200
Pie tablares de primera	39.653	40.431	39.653	38.876	39.653
Precio	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46
Subtotal	18.240,43	18.598,09	18.240,43	17.882,78	18.240,43
Tablas de segunda	2.600	2.800	3.000	2.800	3.000
Pie tablares de segunda	10.108	10.885	11.663	10.885	11.663
Precio	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Subtotal	2.526,91	2.721,29	2.915,67	2.721,29	2.915,67
Costeras	6.530	6.550	6.530	6.510	6.530
Precio	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Subtotal	2.612,00	2.620,00	2.612,00	2.604,00	2.612,00
Total	23.379,34	23.939,38	23.768,10	23.208,07	23.768,10

Fuente: (Guallpa, 2018)

Estado de resultados del aserradero A1

La comparación de las ventas contra los costos, gastos e impuestos del aserradero A1, generaron una utilidad neta de 6.374.46 USD correspondiente al primer mes y de 6.741, 18 USD en el quinto mes (Tabla 4).

Tabla 4. Estado de resultados del aserradero A1

Denominación	Meses 2018				
	M1	M2	M3	M4	M5
(+) Ventas	23.379,34	23.939,38	23.768,10	23.208,07	23.768,10
(-) Costos de producción	10.969,74	10.958,51	10.948,07	10.728,63	10.948,07
(=) Utilidad bruta	12.409,60	12.980,86	12.820,03	12.479,43	12.820,03
(-) Gastos administrativos	3399,61	3324,68	3321,08	3269,48	3321,08
(-) Gastos en ventas	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
(=) Utilidad operativa	8860,00	9506,19	9348,96	9059,96	9348,96
(-) Gastos financieros	360,72	360,72	360,72	360,72	360,72
(=) Utilidad antes de impuestos	8499,28	9145,47	8988,24	8699,24	8988,24
(-) Impuestos 25%	2.124,82	2.286,37	2.247,06	2.174,81	2.247,06
(=) Utilidad neta	6.374,46	6.859,10	6.741,18	6.524,43	6.741,18

Fuente: (Guallpa, 2018)

Indicadores de rentabilidad del aserradero A1

Las ventas de la fábrica por comercializar tablas y costeras de eucalipto generaron 53,79% de utilidad bruta al aserradero A1 para el periodo de 5 meses del año 2018 (Tabla 5).

Tabla 5. Indicadores de rentabilidad del aserradero A1

Denominación	Total
(+) Ventas	118.062,99
(-) Costos de producción	54.553,02
(=) Utilidad bruta	63.509,97
(=) Utilidad neta	33.240,34
Margen Bruto Utilidad (MBU)	53,79%
Margen de Utilidad Neta (MUN)	61 %

Fuente: (Gualpa, 2018)

El margen de utilidad neta, demuestra que por cada USD 100 que ingresan al negocio, después de pagar los costos (fijos, variables, gastos e impuestos) por elaborar madera aserrada de *E. globulus*, le sobra USD 61 al aserradero A1 (Tabla 5).

Agrupación de costos y gastos del aserradero A2

El costo total del proceso de aserrado de madera para 53.000 pie tablares que configura a los elementos de producción, administración, las ventas y financiero mostró un proceder más o menos similar en los cinco meses de valoración en el aserradero A2 del año 2018 (Tabla 6).

Tabla 6. Resumen de la agrupación de costos y gastos del aserradero A2

Denominación	Meses 2018				
	M1	M2	M3	M4	M5
Costos de producción	10.052,02	9.888,70	9.879,58	9.688,00	9.879,58
Mano de obra directa	2.400,00	2.427,04	2.424,58	2.372,96	2.424,58
Mano de obra indirecta	480,00	485,41	484,92	474,59	484,92
Materia prima, insumos y materiales	5.950,35	6.017,38	6.011,29	5.883,32	6.011,29
Combustibles	78,00	78,88	78,80	77,12	78,80
Mantenimiento	880,00	880,00	880,00	880,00	880,00
Depreciación	263,67	263,67	263,67	263,67	263,67
Gastos administrativos	3172,47	3101,14	3093,94	3038,74	3086,74
Sueldos y salarios	246,53	120,00	120,00	120,00	120,00
Servicios básicos	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00
Materiales de oficina	21,83	21,83	21,83	21,83	21,83
Permisos funcionamiento	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50
Depreciación	63,61	63,61	63,61	63,61	63,61

Impuestos por venta de productos	2.598,00	2.653,20	2.646,00	2.590,80	2.638,80
Gastos en ventas	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Promoción y publicidad	500,00	340,00	340,00	340,00	340,00
Gastos financieros	713,16	713,16	713,16	713,16	713,16
Interés	713,16	713,16	713,16	713,16	713,16
TOTAL	14.437,65	14.203,00	14.186,68	13.939,90	14.179,48

Fuente: (Gualpa, 2018)

Agrupación de ingresos del aserradero A2

Los ingresos para el aserradero A2 proviene de la venta de 44.070 pie tablares de eucalipto de primera, 11.233 de segunda y 5.800 costeras a los precios de 0.46, 0.25 y 0.40 USD respectivamente en el caso del primer mes y de forma análoga para los cuatro meses restantes (Tabla 7).

Tabla 7. Ingresos por la venta de tablas del aserradero A2

Descripción	M1	M2	M3	M4	M5
Tablas de primera	9.600	9.800	9.600	9.400	9.200
Pie tablares de primera	44.070	44.934	44.070	43.205	44.070
Precio	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46
Subtotal	20.271,98	20.669,47	20.271,98	19.874,49	20.271,98
Tablas de segunda	1.800	1600	2200	2000	1800
Pie tablares de segunda	11.233	12.098	12.962	12.098	12.962
Precio	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Subtotal	2.808,35	3.024,38	3.240,41	3.024,38	3.240,41
Costeras	5.800	5.900	5.800	5.700	5.650
Precio	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Subtotal	2.320,00	2.360,00	2.320,00	2.280,00	2.260,00
Total	25.400,34	26.053,85	25.832,39	25.178,87	25.772,39

Fuente: (Gualpa, 2018)

El mejor nivel de ingresos en el aserradero A2, es el resultado del mayor rendimiento obtenido al usar el sistema formado por la sierra circular + sierra de cinta, según el reporte del estudio realizado por Gualpa, Suatunce & Canchignia. (2019), cuya combinación de equipos y esquema de producción permite disminuir la acumulación de los residuos, se mejora el proceso productivo al optimizar la materia prima y generar mayores ingresos económicos (Soto *et al.*, 2000).

Estado de resultados del aserradero A2

La confrontación de las ventas contra los costos, gastos e impuestos del aserradero A2, generaron una utilidad neta de 8.222,01 USD correspondiente al primer mes y de 8.694,68 USD en el quinto mes (Tabla 8).

Tabla 8. Estado de resultados del aserradero A2

Denominación	Meses 2018				
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
(+) Ventas	25.400,34	26.053,85	25.832,39	25.178,87	25.772,39
(-) Costos de producción	10.052,02	9.888,70	9.879,58	9.688,00	9.879,58
(=) Utilidad bruta	15.348,32	16.165,15	15.952,81	15.490,87	15.892,81
(-) Gastos administrativos	3172,47	3101,14	3093,94	3038,74	3086,74
(-) Gastos en ventas	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
(=) Utilidad operativa	11675,85	12564,01	12358,87	11952,13	12306,07
(-) Gastos financieros	713,16	713,16	713,16	713,16	713,16
(=) Utilidad antes de impuestos	10962,69	11850,85	11645,71	11238,97	11592,91
(-) Impuestos 25%	2.740,67	2.962,71	2.911,43	2.809,74	2.898,23
(=) Utilidad neta	8.222,01	8.888,14	8.734,28	8.429,23	8.694,68

Fuente: (Gualpa, 2018)

Indicadores de rentabilidad del aserradero A2

Las ventas de la fábrica por comercializar tablas y costeras de eucalipto generaron 61,49% de utilidad bruta al aserradero A2 para el periodo de 5 meses del año 2018 (Tabla 9).

Tabla 9. Indicadores de rentabilidad del aserradero A2

Denominación	Total
(+) Ventas	128.237,85
(-) Costos de producción	49.387,87
(=) Utilidad bruta	78.849,97
(=) Utilidad neta	42.968,34
Margen Bruto Utilidad (MBU)	61,49%
Margen de Utilidad Neta (MUN)	87,00%

Fuente: (Gualpa, 2018)

El margen de utilidad neta, indica que por cada USD 100 que ingresan al negocio, después de pagar los costos (fijos, variables, gastos e impuestos) por aserrar madera de eucalipto, le sobra USD 87 al aserradero A2 (Tabla 9).

Con los resultados de esta investigación, se evidencia que el aserradero A2 con el uso del sistema sierra circular más sierra de cinta optimiza su proceso productivo al aumentar la productividad y garantizar la calidad de unidades de pie tablar de primera, y segunda de eucalipto, según sus niveles de venta durante el periodo enero a junio de 2018 (Salas & Cortabarría, 2014). Cuya transacción de los tres productos de madera, generan utilidad bruta de 53,79%, 61,49% y como margen de utilidad neta 61 y 87 dólares respectivamente. Indicadores que permiten verificar, si los planes de acción se están cumpliendo a cabalidad o generar alternativas de gestión sostenibles de las fábricas a fin de lograr su funcionamiento óptimo a mediano y largo plazo (Nava, 2009).

Conclusiones

- Los costos de producción por pie tablar de *E. globulus* son similares con valores de 0,29 y 0,27 USD/pt al trabajar con sierra circular versus el sistema sierra circular y de cinta respectivamente. Cuya optimización de la materia prima, se obtiene cuando se utiliza el sistema de aserrado combinado en el aserradero A2, mismo que influye con la disminución del 16,44% de los costos de materia prima en relación al 44,28% del aserradero A1.
- La rentabilidad de los dos proyectos de aserradero por vender tablas de primera, tablas de segunda y costeras de eucalipto generaron valores superiores al 50% como margen de utilidad bruta para los aserraderos evaluados, siendo ideales para estos negocios, y en el caso del margen de utilidad neta del aserradero A2 por ser más alto con 26 USD, es el mejor en referencia al aserradero A1.
- Realizar estudios de mercado de otros productos derivados de la madera de *E. globulus* y de ciertos servicios que pueda ofertar cada aserradero de tal modo que se incorpore valor agregado, se genere más puestos de trabajo y asegurar la permanencia del negocio a mediano y largo plazo.

Referencias bibliográficas.

- Añazco, M., Morales, M., Palacios, W., Vega., & Cuesta, A. (2010). *Sector Forestal Ecuatoriano: propuestas para una gestión forestal sostenible*. Quito: Serie Investigación y Sistematización N°8. Programa Regional ECOBONA-INTERCOOPERATION.
- Coronel de Renolfi, M., Díaz, F., Cardona, G., & Ruiz, P. (2012). Tiempos, rendimientos y costos del aserrado de Algarrobo blanco (*Prosopis alba*) en Santiago del Estero, Argentina. *Quebracho*. 20 (1,2): 15-28
- Cubbage, F. W., Davis, R. R., & Frey, G. E. (2011). *Guía para la evaluación económica y financiera de proyectos forestales comunitarios en México*. Documento de Trabajo

Forestal Latinoamericano N° 2. Washington, DC 20433 USA: Banco Mundial
Región de Latioamérica y El Caribe.

De la Hoz Suárez, B., Ferrer, M., & De la Hoz Suárez, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias de Sociales*. 14 (1): 88-109.

Ecuador Forestal. (Julio de 2013). *Organización Ecuador Forestal*.
http://ecuadorforestal.org/wp-content/uploads/2013/03/PE_Industrias.pdf

Fontalvo, T., De la Hoz Granadillo, E., & Vergara, J. C. (2012). Aplicación de análisis discriminante para evaluar el mejoramiento de los indicadores financieros en las empresas del sector alimento de Barranquilla - Colombia. *Ingeniare. Revista Chilena de ingeniería*. 20 (3): 320-330.

García de la Figal, A. (2018). *Teoría y Metodología de la Investigación Científica*. La Habana, Cuba: Alfaomega

García, J. D., Morales, L., & Valencia, S. (2001). *Coefficientes de aserrío para cuatro aserraderos banda en el Sur de Jalisco*. Foresta-AN. Nota técnica Núm. 5. UAAAN, Saltillo, Coah. 12 p.

Gualpa, M. (2018). *Rendimiento de madera aserrada de Eucalyptus globulus Labill (Eucalipto) con sierra circular y de cinta en el Cantón Riobamba. Año 2018* (Tesis de maestría). Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo, Ecuador.

Gualpa, M., Rosero, S., Montenegro, G., & Quinchuela, D. (2018). Estimación de los residuos forestales en los aserraderos de tres cantones, Zona 3 interandina, Ecuador. *European Scientific Journal*, 14 (30), 228-239.

Gualpa, M., Suatunce, J., & Canchignia, H. (2019). Tiempos y rendimiento en el proceso de aserrado de Eucalyptus globulus Labill, con sierra circular y de cinta. *Enfoque UTE*, 10 (2), 126-143.

Hidalgo, D. (2009). Análisis de la Situación de la Empresa: Ratios de Rentabilidad II. *Actualidad Empresarial*, N° 176

Hernández, A. (2016). *Determinación de costos en la industria del aserrío*. Guía básica. México.

Jaramillo, F. (2009). *¿Cómo hacer análisis financiero?*. Bogotá: Alfa omega.

López, N., & Muñoz, J. (2017). La producción forestal una actividad con alto potencial en el Ecuador requiere un cambio de visión. *Bosques Latitud Cero*, 7 (1), 69-76.

- Ministerio del Ambiente del Ecuador. MAE. (2010). Aprovechamiento de los Recursos Forestales 2007-2009. Quito, Ecuador.
- Ministerio del Ambiente de Ecuador. MAE. (2013). *Sistema nacional de control forestal*. Recuperado el 10 de octubre de 2016 de <http://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/07/CONTROL-FORESTAL.pdf>.
- Maturana, S., Pizani, E., & Vera, J. (2010). Scheduling production for a sawmill: A comparison of a mathematical model versus a heuristic. *Computers & Industrial Engineering*, 59(4), 667-674.
- Muñoz, M. (2010). *Perfil de la factibilidad*. Quito, Ecuador.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48), 606-628.
- Pacheco, J. (2015). Gestión de datos gráficos y tablas dinámicas con excel. Ecuador: Macro.
- PRO ECUADOR. (2013). *Muebles y productos de madera – Pro Ecuador*. Recuperado de: <http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2015/06/Perfiles-de-Inversiones-Promocion-de-Inversiones/Perfiles-de-Inversion/Muebles-y-Productos-de-Madera.pdf>
- Salas, K., & Cortabarría, L. (2014). Análisis competitivo del sector madera y muebles de la región Caribe de Colombia. *Prospectiva*, 12 (1), 79-89.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, S. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. Toda una Vida*. SENPLADES. Quito.
- Soto, J., Aguirre, J., Méndez, J., & Páez, G. (2000). *Evaluación económica y ambiental de residuos forestales en aserraderos de Costa Rica*. *Revista Forestal Centroamericana (CATIE)*, 30, 29-33.

PARA CITAR EL ARTÍCULO INDEXADO.

Gualpa Calva, M. Ángel, Arcos Torres, J. F., Suatunce Cunuhay, J. P., & Canchignia Martínez, H. F. (2021). Evaluación financiera de la producción y venta de madera aserrada de *Eucalyptus globulus* Labill elaborada con sierra circular y de cinta. *Visionario Digital*, 5(1), 70-84.
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1541>



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.

El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.

