

e empresa & sociedad

Negocios desde la academia

Número 7
Diciembre 2023

La Revista Empresa y Sociedad, es un órgano oficial para la difusión de estudios e investigaciones de las universidades y escuelas politécnicas, institutos o centros de investigación, debidamente reconocidos y acreditados, a nivel nacional e internacional.

Su objetivo es establecer un vínculo entre la Universidad con la colectividad para direccionar la solución al desarrollo que nuestro país y el mundo globalizado plantean como realidades por resolver.

Los artículos a publicar serán de corte científico tecnológico, conforme a la siguiente clasificación: Artículos de Investigación, Artículos Académicos y de Innovación Tecnológica, Artículos de revisiones bibliográficas, Artículos de reflexión, Tesis de impacto.

Los conceptos expresados en los artículos competen a sus autores. Se permite la reproducción de textos citando la fuente. Los artículos de la presente edición pueden consultarse en la página web de la revista.

Rectora

Ing. Mara Cabanilla Guerra, Ph.D.

Vicerrectora Académica

Ec. Mercedes Conforme Salazar, Ph.D.

Vicerrectora de Investigación, Innovación, Relaciones Internacionales y Vinculación

Ec. Karina Alvarado Quito, Mgs.

Decano (e) de Posgrado e Investigación

Ec. Otto Suárez, Ph.D.

Decano de Grado

Ing. Diego Aguirre, Met.

Edición

Dr. Luis Carlos Mussó

Coedición

Mgtr. Carlos Luis Ortiz

Diseño y diagramación

Lcdo. Ricardo Espinosa, Mgtr.

© Editorial UTEG
Diciembre de 2023
Número 7

© De los autores



Consejo Editorial

- Ph.D. Mercedes Conforme Salazar: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador
Ph.D. Olga Bravo Acosta: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador
MSc. Gorki Aguirre Torres: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador
Ph.D. Otto Patricio Suárez Rodríguez: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil
MSc. César Arturo del Pino Anchundia: Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador
Ph.D. Igor Ivanov, Universidad Estatal Tecnológica de Belgorod, Rusia
Ph.D. Ricardo Villamonte Blas: Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú
Ph.D. Carlos Martínez Martínez: Universidad Central “Marta Abreu” de las Villas, Cuba
MSc. Delia Arrieta Díaz: Universidad Juárez del Estado de Durango, México
Ph.D. Freddy Marín González: Universidad de la Costa, Colombia

Comité Científico Internacional

- Ph.D. Olga Morelba Bravo Acosta, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador
Ph.D. Otto Patricio Suárez Rodríguez, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador
Ph.D. Carlos Leonel Escudero Sánchez, Universidad Nacional de Loja, Ecuador
Ph.D. Uriel Sánchez Zuluaga, Universidad de Medellín, Colombia
Ph.D. Freddy Marín González, Universidad de La Costa, Colombia
Ph.D. Alina Rodríguez Morales, Universidad de Guayaquil, Ecuador
Ph.D. Luis Alan Acuña Gamboa, Universidad Autónoma de Chiapas, México
Ph.D. Eduardo Julio López Bastidas, Universidad de Cienfuegos, Cuba
Ph.D. Yosvani Miranda Batista, Universidad de Ciencias Pedagógicas José Martín, Cuba

Los artículos que se publican en la revista son de responsabilidad exclusiva de sus autores y no reflejan necesariamente el pensamiento de Empresa & Sociedad

Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Av. del Bombero Km 6.5
PBX.: +593 4 6052450 - Guayaquil, Ecuador
www.uteg.edu.ec
www.creativecommons.org

Index

6

Liminar

Evolución de los indicadores macroeconómicos y su impacto en el nivel de empleabilidad en el Ecuador (2015- 2019)

Kevin Alejandro Piguave Jiménez

7

20

La economía ecuatoriana post covid, antecedentes y medidas tomadas

Juan Manuel Ibarra Gaibor

Análisis de la gestión logística de almacén en una planta productora de alcohol antiséptico

Cynthia Mariela Rivas Loor

32

43

Análisis de factores intervinientes en la exportación de Atún desde el puerto pesquero de Esmeraldas

María Laura García Yupanqui

Análisis del impacto financiero de la industria hotelera Cuenca. COVID-19 año 2019-2020

Karen Gabriela Durán Mora

55

69

Propuesta de implementación del contrato psicológico para disminuir la rotación de personal. Caso "PULPAFRUT" - Quito

Katherine Yadira Palma Cevallos

Primer acercamiento de la pandemia COVID19 en pequeños

exportadores de banano en Ecuador 2018-2021 Selena Alejandra García Camacho

80

97

Análisis Comparativo sobre el Mejoramiento Genético del Cacao Nacional Fino y Aroma

Marcela Zwierner Vásconez - Iliana Salguero Torres

Comparativa del plátano Musa Cavendish desde la planta hasta el fruto,
de uno cultivado en España a otro cultivado en Ecuador

Isicio Galdón Moscoso - Iliana Salguero Torres

112

122

Economía familiar y nivel de endeudamiento de las familias guayaquileñas de la parroquia "Febres - Cordero

Kendry Oscar Chávez García

Liminar

Le Revista Empresa y Sociedad, en esta edición número 7, hace una entrega de carácter científico, económico y social, aspectos donde tienen mayor énfasis las relaciones laborales, el clima empresarial, así como la empleabilidad en el Ecuador. Estos temas coyunturales acercan a la crítica reflexiva a diferentes sectores del país, entre los que destacan, el académico, en primer lugar, así como los grupos económicos y el espectro laboral; tomando en cuenta el equilibrio que debe existir entre las relaciones humanas y las relaciones de trabajo. En la presente entrega constan 10 artículos con unidad y consistencia de criterio.

El artículo número uno se intitula Evolución de los indicadores macroeconómicos y su impacto en el nivel de empleabilidad en el Ecuador (2015- 2019) correspondiente a Kevin Piguave, Licenciado en Administración de Empresas de UTEG, texto que aborda la temática de la empleabilidad y el trabajo digno en el país. Siguiendo una línea de pensamiento económico, Juan Manuel Ibarra, Licenciado en Administración de Empresas por la UTEG, se involucra de manera destacada en analizar y encontrar posibles soluciones a los problemas monetarios que dejó la secuela de la pandemia, con el artículo denominado La economía ecuatoriana post covid, antecedentes y medidas tomadas.

Por otra parte, siguiendo una línea de bienestar dentro de las empresas ecuatorianas; el artículo Análisis de la gestión logística de almacén en una planta productora de alcohol antiséptico de Helen Vielka, se trata el tema del almacenaje en una empresa de trabajo de alto riesgo.

Sin perder de vista las relaciones bilaterales el texto intitulado Análisis de factores intervinientes en la exportación de Atún desde el puerto pesquero de Esmeraldas, de María Laura García se enfoca en las correctas relaciones con los países hermanos, así como la interdependencia económica y de intercambio. Por otra parte y tomando como punto de partida la importancia del sector hotelero en el Ecuador, Karen Durán, expone las necesidades de incrementar el presupuesto del Estado para el ámbito hotelero, con el fin de captar más inversión y a su vez más atracción extranjera, incluyendo reflexiones de gran consideración en Análisis del impacto financiero de la industria hotelera Cuenca. COVID-19 año 2019-2020.

Considerando necesaria la correcta relación entre miembros del personal de las empresas, se ha incluido el impacto psicológico en las diferentes áreas de trabajo para preservar la salud mental de los colaboradores, así Katherine Palma en su trabajo Propuesta de implementación del contrato psicológico para disminuir la rotación de personal. Caso “PULPAFRUT” -Quito, se proyecta hacia las creencias, expectativas y percepciones que busca cubrir el empleado cuando entra a laborar en una organización. Asumiendo que el banano representa un importante ingreso para la economía del Ecuador, el estudio Primer acercamiento de la pandemia COVID19 en pequeños exportadores de banano en Ecuador 2018-2021 de Selenia García hace hincapié en la labor del Banco Central del Ecuador.

Las relaciones con otras universidades para una colaboración enriquecedora acogió de primera mano dos aportes de la Escuela de los Chefs, el primero Análisis Comparativo sobre el Mejoramiento Genético del Cacao Nacional Fino y Aroma de Marcela Zirner e Iliana Salguero y el segundo Comparativa del plátano Musa Cavendish desde la planta hasta el fruto, de uno cultivado en España a otro cultivado en Ecuador de Icisis Baldeón. Sin dejar de lado la necesidad del trabajo en territorio para mayor relación con el entorno y con los actores sociales se publicó Economía familiar y nivel de endeudamiento de las familias guayaquileñas de la parroquia Febres - Cordero” de Kendry Chávez.

De esta manera cerramos la edición No 7 de Empresa y Sociedad, cumpliendo nuestro objetivo de generar propuestas, reflexiones y acercamientos críticos a la realidad económica, empresarial y social del Ecuador, fundamentándonos en la necesidad de intercambiar conocimientos con las entidades académicas que hacen de nuestro trabajo un campo colaborativo y de continuo aprendizaje; caminando en pro del conocimiento y la investigación constante

El editor.

Evolución de los indicadores macroeconómicos y su impacto en el nivel de empleabilidad en el Ecuador (2015- 2019)

Kevin Alejandro Piguave Jiménez
kaphthemaster@gmail.com

Resumen

Los indicadores macroeconómicos son aquellas cifras que tienen como finalidad establecer cómo es la evolución de la economía de un país determinado. El objetivo general del presente proyecto estuvo enfocado a conocer el impacto que ha tenido la evolución de los indicadores macroeconómicos del Ecuador sobre sus niveles de empleabilidad. La metodología de la investigación aplicada tuvo un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, bajo la utilización del método deductivo. Para el análisis de la información de los indicadores macroeconómicos se accedió a información de fuentes oficiales como en Banco Central del Ecuador para establecer la evolución de los indicadores sobre la empleabilidad. Bajo este enfoque se pudo concluir que en el periodo de estudio del 2015 al 2019 las estrategias aplicadas fueron adecuadas para mejorar el empleo en el país, por medio de reducción de tasas de interés y control de la inflación, lo que dio como resultado un crecimiento sostenido en el PIB.

Palabras claves:

Indicadores macroeconómicos, PIB, tasas de interés, desempleo, inflación.

Abstract

Macroeconomic indicators are those figures that are intended to establish how the economy of a given country is evolving. The general objective of this project was focused on knowing the impact that the evolution of Ecuador's macroeconomic indicators has had on its employability levels. The applied research methodology had a quantitative approach, with a descriptive scope, using the deductive method. For the analysis of the information on the macroeconomic indicators, information was accessed from official sources such as the Central Bank of Ecuador to establish the evolution of the employability indicators. Under this approach, it was possible to conclude that in the study period from 2015 to 2019, the strategies applied were appropriate to improve employment in the country, through reduction of interest rates and control of inflation, which resulted in growth. sustained in GDP.

Keywords: Macroeconomic indicators, GDP, interest rates, unemployment, inflation.

Introducción

Según Andrade, Marinho y Lima (2017) uno de los principales objetivos de todo país es alcanzar una senda de crecimiento económico sostenible para reducir la pobreza y garantizar un nivel de vida digno de los ciudadanos. Mantener una población económicamente activa en su

mayoría, y regular los niveles de desempleo son pilares fundamentales para una economía saludable que ofrezca un ambiente propicio para una evolución positiva en el largo plazo (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2020). Uno de los indicadores utilizados para medir la situación económica de un país es el Producto Interno Bruto (PIB), generalmente, un incremento de este conlleva a un aumento en la renta (Coyle, 2017). En épocas de bonanza, los agentes de mercado tienden a consumir e invertir más, lo cual se traduce en una necesidad de incrementar la producción a fin de satisfacer las nuevas necesidades del mercado. Se entiende que, para cumplir con las nuevas metas de producción, las empresas, en mayor o menor proporción, según su giro de negocio, deben abrir nuevas plazas de empleo invirtiendo en talento humano, por lo que se espera que los niveles de empleo aumenten conforme crece el PIB o conforme varían favorablemente los demás indicadores macroeconómicos. El crecimiento económico de un país tiene una relación muy estrecha con sus niveles de empleo por lo cual se recalca la importancia de estudiar la relación que existe entre ambas variables durante los últimos años en el Ecuador, ya que sin crecimiento no hay empleo (Bracamontes y Camberos, 2016).

El propósito del presente artículo es conocer si hubo crecimiento económico en el Ecuador dentro de los últimos años y si el país está creciendo lo suficiente como para generar empleo o al menos mantener regulada la tasa de desempleo a fin de lograr un desarrollo económico sostenible en el largo plazo. Por lo antes expuesto, se procederá a analizar el comportamiento de la tasa de desempleo en Ecuador a lo largo del tiempo tomando en cuenta la evolución de los indicadores macroeconómicos, PIB, tasas de interés e inflación en el país durante los últimos años. ¿De qué manera la evolución de estos indicadores macroeconómicos ha impactado los niveles de empleo en Ecuador? El presente documento contiene un análisis de cifras macroeconómicas comparativas que permiten examinar el comportamiento que ha tenido la tasa de desempleo en Ecuador en función de la variación de estos indicadores.

Objetivo General

Conocer el impacto que ha tenido la evolución de los indicadores macroeconómicos del Ecuador sobre sus niveles de empleabilidad.

Objetivos Específicos

- Determinar la evolución del nivel de empleabilidad en Ecuador (periodo 2015).
- Describir los principales efectos que tiene la variación de los indicadores macroeconómicos sobre las plazas de empleo de un país según la teoría.
- Examinar el comportamiento que ha tenido el nivel de empleo en función de la evolución de los indicadores macroeconómicos del país (periodo 2015-2019).
- Analizar el crecimiento económico sostenible de Ecuador durante el periodo 2015-2019.

Marco Teórico

Para medir la evolución de la economía de un país es importante analizar las variables contenidas dentro de los indicadores macroeconómicos como el Producto Interno Bruto (PIB), empleo, desempleo, inflación y tasas de interés para determinar el comportamiento económico de una nación (Garry y Villarreal, 2016). En esta sección se analiza cada uno de los indicadores macroeconómicos individualmente, para posteriormente en los resultados establecer la correlación de los mismos con respecto al desempleo.

Producto Interno Bruto

El PIB es un término utilizado para calcular el crecimiento económico de un país, el cual es resultado de la producción de bienes y servicios que se generan en función de la demanda final (Hernández, 2016; Lovato, Hidalgo, Fienco y Buñay, 2019). El cálculo de este indicador macroeconómico tiene una recurrencia trimestral. Por tanto, a medida que este sea creciente significa que en el país se está generando mayor riqueza, lo cual se denota con el análisis de las variables monetarias que intervienen en el proceso económico de las naciones (Campo y Mendoza, 2018).

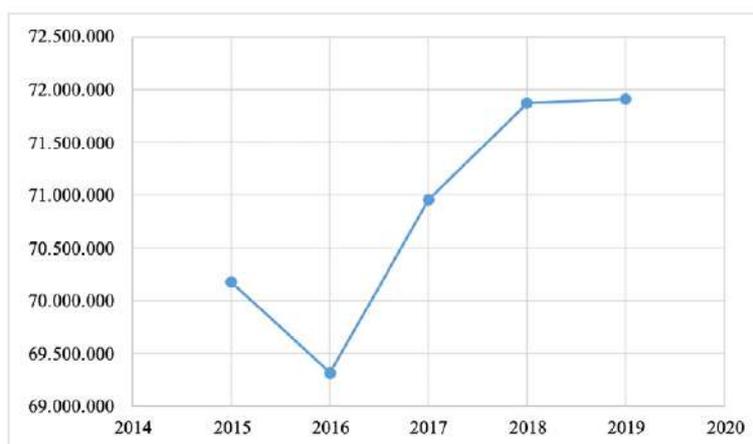


Figura 1. Evolución del PIB en Ecuador. Tomado de Banco Central del Ecuador (2020a).

El PIB real ecuatoriano a través del tiempo tomando como referencia el período del 2015 al 2019 denota un comportamiento creciente pasando desde \$70'174,677 en el 2015 hasta llegar a un monto de \$71'909,125 en el 2019, lo que representa un crecimiento del 2.5%. Dentro de los años de estudio, el desarrollo del PIB fue sostenido en todos los años, a excepción del 2016 como consecuencia del terremoto que padeció el país, donde se pudo observar que tuvo una variabilidad negativa del -1.2%. Esta evolución del PIB se puede apreciar en la figura 1.

Empleo

Otro indicador macroeconómico para evaluar el comportamiento de la economía es el empleo, el cual hace referencia al conjunto de personas que están incorporadas al sistema laboral (Rivera, 2019). Este a su vez se clasifica en empleo adecuado o pleno, subempleo, empleo no pleno, empleo no clasificado, subempleo y desempleo. Desde esta perspectiva se analiza de forma particular la cantidad de personas que tienen empleo adecuado o pleno, pero se enfoca más en el desempleo el cual analiza la cantidad de personas que están en condiciones de trabajar, pero por algún motivo en particular no tienen empleo o lo han perdido (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Por tanto, la variable que las economías del mundo examinan constantemente es el desempleo, ya que este hace referencia a la desocupación de los ciudadanos, que por ende al estar parados no perciben ingresos monetarios, lo que provoca que no gasten ni consuman y no aporten valor al crecimiento económico del país (Ramoni, Orlandoni, Prasad, Torres y Zambrano, 2017).



Figura 2. Composición de la población. Tomado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2019).

Con respecto al indicador de empleo en la composición poblacional se pudo establecer que el 71.1% de las personas están en edad de trabajar, este conglomerado registró individuos económicamente inactivos con el 33.5% y activos con el 66.5%. Bajo este enfoque la población que se encuentra económicamente activa para trabajar se clasificó en empleados y desempleados, de los cuales el primero alcanzó una representación poblacional del 95.4%, mientras que el segundo registró el 4.6%, obteniendo así la estructura de personas en condiciones de empleo y desempleo en el país (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019) (ver figura 2).

Con la estructura poblacional se pasó a la evolución del empleo en el país, donde la tasa de empleo adecuado o pleno ha tenido un decrecimiento en el rango de estudio desde el 2007 que era del 43.2% al 2019 con 37.9%; con respecto al subempleo la ponderación se ha mantenido en el rango de estudio, ya que en el 2007 registró el 18.2% llegando al 2019 con el 18.7%, lo que registra una varianza mínima (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).



Figura 3. Evolución del empleo. Tomado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2019).

Además de los indicadores de empleo pleno o adecuado y el subempleo se evidenció un crecimiento de otra clase de empleo no pleno, el cual registró en el 2007 una representación poblacional del 23.7% notándose un crecimiento al

llegar al 2019 con un peso del 27.2% y el empleo no remunerado que pasó del 8.8% en el 2007 al 11% en el 2019, lo cual establece un crecimiento en este rubro (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Con relación a la variable macroeconómica desempleo, esta constituye uno de los principales indicadores a considerar para evaluar el éxito de una economía. Este ha tenido un comportamiento decreciente en el rango del tiempo analizado como referencia para conocer su trayectoria, donde comenzó con una tasa del 5% ubicándose al final del periodo de estudio con el 4.6% (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Bajo este enfoque el control del desempleo ha tenido un manejo adecuado en el Ecuador, debido a que tuvo unos picos en los años 2008 y 2009 del 6% y 6.5% lo cual fue causado por la crisis mundial de la burbuja inmobiliaria que estalló en los Estados Unidos pasando a niveles mínimos del 3.7% en el año 2018, representando así un manejo adecuado del empleo en el país al culminar el año 2019 con un 4.6%, lo que establece que el desempeño de esta variable tiene una tendencia decreciente en función de los máximos alcanzados por la crisis económica inmobiliaria del 2008 (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

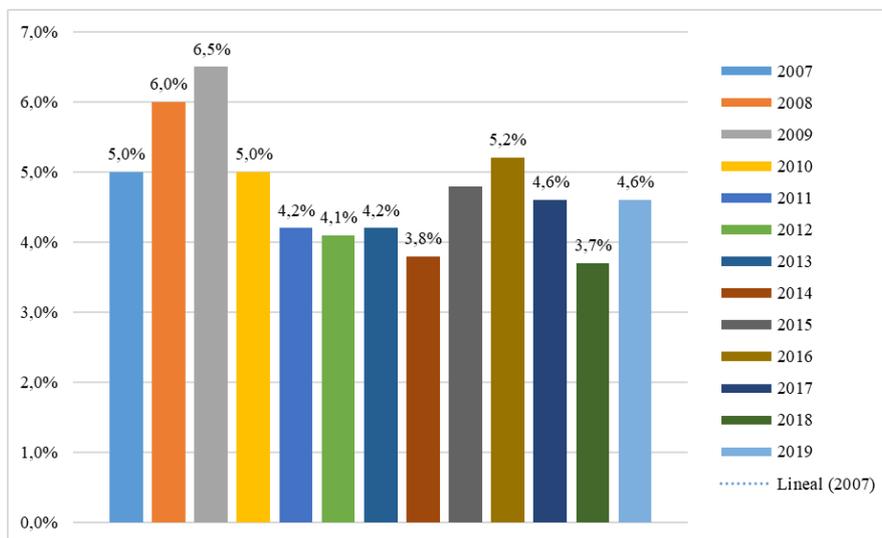


Figura 4. Evolución de tasa de desempleo. Tomado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2019).

Inflación

La inflación es una variable económica que registra las variaciones de precios que tienen los productos y servicios de una economía en particular en un determinado periodo de tiempo (Barquero y Loaiza, 2017). Este aumento generalizado de los precios tiene unas implicaciones importantes en la economía, ya que las personas pueden adquirir menor cantidad de productos y servicios que lo acostumbrado; es decir, la inflación representa una pérdida de valor adquisitivo de las personas que conforman una población (Zubieta, 2016).

En cuanto al proceso de las bajadas y subida de los precios de los bienes y servicios considerado como deflación e inflación, la economía ecuatoriana ha mantenido una economía inflacionaria controlada, ya que su tendencia general desde el año 2015 al 2019 ha tenido un decrecimiento, lo que representa que la economía no tiene problemas con lo relacionado a la pérdida de valor adquisitivo por parte de la población ecuatoriana en general (Banco Central del Ecuador, 2020b).

La inflación a lo largo de la historia ha tenido un comportamiento creciente hasta llegar a los picos del 2008 ocasionado por la recesión de la burbuja inmobiliaria de los Estados Unidos lo cual ha venido regulándose una vez la

economía se ha estabilizado llegando hasta el periodo de estudio del 2015 al 2019 como se puede observar en la figura 5, donde la inflación marcó máximos en el 2015 de 3.38%, lo que se fue regulando a medida que se iba recuperando la economía llegando al 2019 con una inflación negativa del -0.07% (Banco Central del Ecuador, 2020b).

Tasa de interés

La variable utilizada para calcular el costo del dinero en el tiempo se denomina tasa de interés y está a su vez se clasifica en activa y pasiva (Rothbard, 2020). La primera es la originada al momento de conceder préstamos a una persona natural o jurídica por parte de una institución financiera, mientras que la pasiva es la colocada por los ahorradores, sean estas personas o empresas con la finalidad de adquirir un rendimiento del excedente de liquidez que mantienen en su economía personal o empresarial (Cermeño, Dancourt, Ganiko y Mendoza, 2016).

La tasa de interés es un indicador, el cual hace referencia al costo del dinero en un determinado lapso de tiempo y es aplicado para el capital invertido o préstamo otorgado bajo la denominación de tasa de interés pasiva o activa respectivamente utilizadas en las transacciones financieras de las economías del mundo. En el caso de Ecuador la tasa de interés activa es la que fomenta el crédito para el crecimiento económico, estas se han mantenido en una oscilación de rango a través del tiempo entre máximos del 9.2% y mínimos del 7.7%, lo que representa que se ha desenvuelto en un promedio de tipos del 8.3% (Expansión, 2020). Con base a lo descrito se presenta la evolución de las tasas de interés activa del Ecuador en el lapso del tiempo desde el año 2015 hasta el 2019.

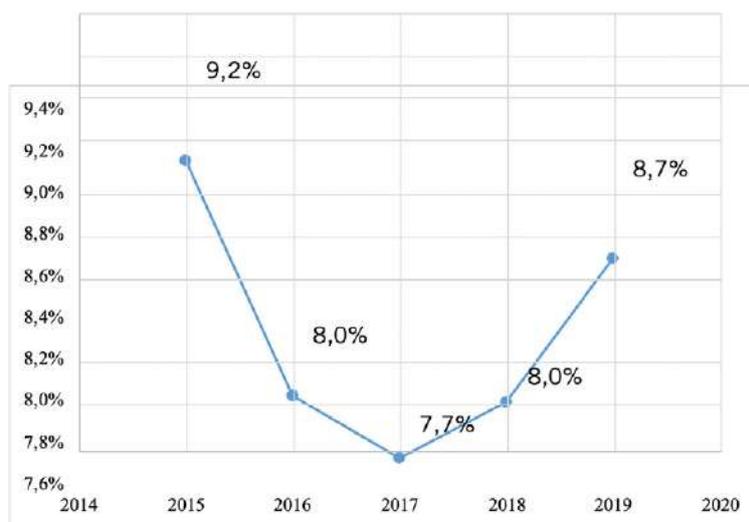


Figura 5. Evolución de las tasas de interés activa. Tomado de Expansión (2020).

Metodología

Tipo y Método de Investigación

En esta investigación se aplicará el método deductivo, lo cual consiste en partir de lo general a lo particular, donde se considera inicialmente las bases teóricas asociadas con los indicadores macroeconómicos para conocer su evolución e impacto del desempleo a nivel nacional (Sánchez, 2019).

Así mismo, el presente trabajo se sustenta en una investigación de tipo cuantitativa. El componente cuantitativo recolecta información de diversas fuentes y las analiza mediante el empleo de herramientas estadísticas e infor-

máticas con el fin de obtener resultados generales (Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero, 2019). Por otro lado, se emplea la investigación correlacional esto con el fin de conocer la relación que existe entre los indicadores macroeconómicos como el PIB, la inflación y tasa de interés con la evolución de la tasa de desempleo en el Ecuador.

El trabajo comprende el desarrollo de un análisis estadístico, por lo que se utilizará el coeficiente de correlación de Pearson, una medida que se emplea en estudios técnicos y econométricos; se define como una prueba cuya función es medir la relación estadística entre dos o más variables de estudio (Hernández et al., 2018). Bajo este paradigma se utiliza este coeficiente con el fin de analizar la relación que existe entre los indicadores macroeconómicos como el PIB, inflación, tasa de interés y nivel de desempleo del Ecuador

Es importante destacar que se aplicará la investigación descriptiva, cuyo propósito se fundamenta en detallar de forma específica la evolución de cada indicador con respecto al nivel del desempleo del país; factor que se asocia con el concepto otorgado por Sáez (2017) quien especificó que la investigación descriptiva consiste en la descripción de las características de un fenómeno o situación de estudio.

Finalmente, el diseño de la investigación es no experimental, lo que indica que la información se analiza de forma conjunta y bajo un enfoque natural, sin ejercer manipulación alguna de los indicadores previamente establecidos (Alonso, 2018).

Técnicas e Instrumentos de Medición

La técnica utilizada para la recolección de información es la documental, pues se basa en fuentes estadísticas obtenidas de las bases de datos del Banco Central del Ecuador con cortes trimestrales.

Procesamiento de Información

La información recolectada se analizará mediante el empleo del coeficiente de correlación de Pearson, donde los resultados obtenidos se interpretarán según el nivel de asociación que se evidencia entre las variables predeterminadas; por lo que, el índice de correlación varía entre el intervalo (-1, +1), cuya interpretación se identifica en la tabla 1. Por último, se utilizará un diagrama de dispersión que es una representación gráfica, donde se presentará el comportamiento de las variables analizadas (Díaz, 2017). El software utilizado para el procesamiento de esta información fue Excel.

Interpretación
Si $r=0$ No existe correlación entre las variables
Si $0.00 \leq r \pm 0.20$ existe correlación no significativa
Si $\pm 0.20 \leq r < \pm 0.40$ existe una correlación baja
Si $\pm 0.40 \leq r < \pm 0.70$ existe una correlación significativa
Si $\pm 0.70 \leq r < \pm 1.00$ existe un alto grado de correlación
Si $r = 1$ existe una correlación perfecta positiva
Si $r = -1$ existe una correlación perfecta negativa

Tabla 1. Interpretación coeficiente de correlación de Pearson

Resultados

Presentación de resultados

Los datos de las variables utilizadas en esta investigación como son el desempleo en función del PIB, inflación y tasas de interés pueden revisarse en detalle en las tablas incluidas en los anexos.

Con base a estos datos se realizó el análisis de las correlaciones que tienen cada una de las variables que intervienen en el estudio: desempleo, PIB, tasas de interés e inflación dentro del periodo de evaluación del 2015 al 2019:

	<i>Desempleo</i>	<i>PIB</i>	<i>Tasa de interés</i>	<i>Inflación</i>
Desempleo	1			
PIB	-0.518524959	1		
Tasa de interés	0.300851605	-	1	
		0.496991696		
Inflación	-0.110730525	-	0.522556957	1
		0.587983468		

Tabla 2. Correlación entre niveles de desempleo y variables macroeconómicas

Una vez descritas las correlaciones de las variables PIB, inflación y tasas de interés con el nivel de desempleo se presenta a continuación un diagrama de dispersión con el cruce de cada una de las variables:

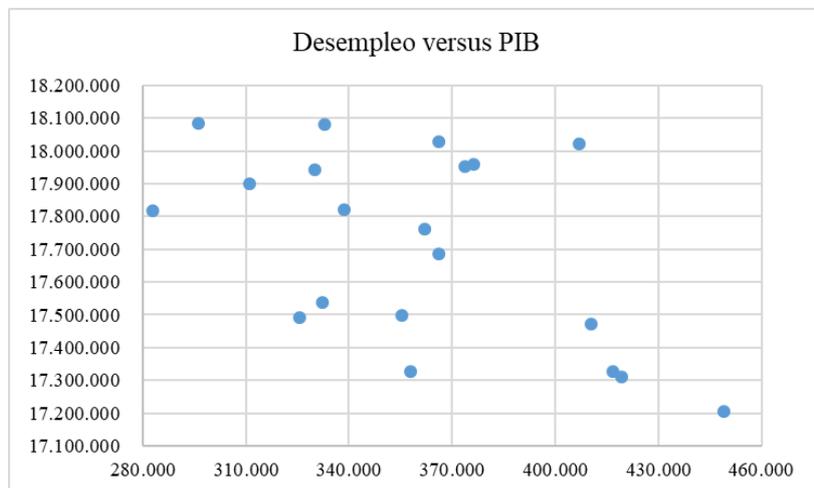


Figura 7. Desempleo versus PIB

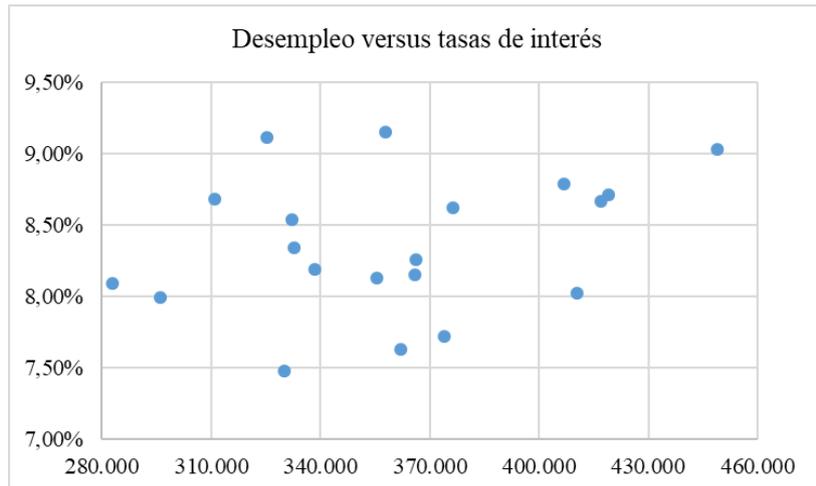


Figura 8. Desempleo versus tasas de interés

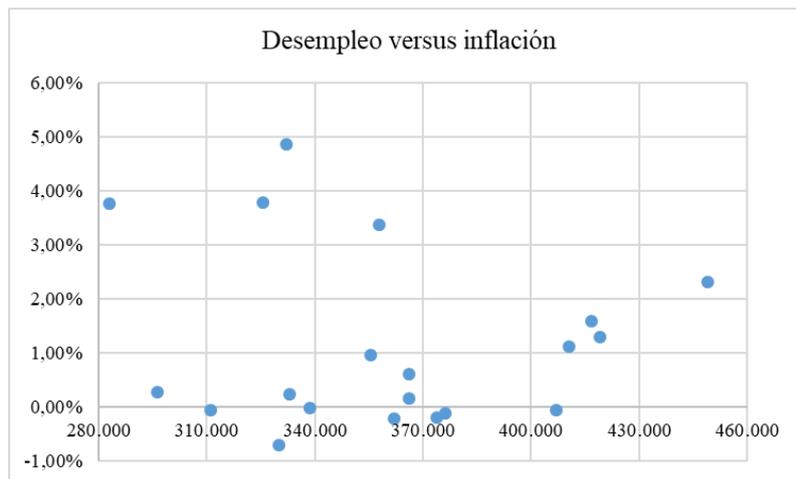


Figura 9. Desempleo versus inflación

Discusión de resultados

El PIB tuvo un comportamiento creciente a lo largo del periodo 2015 al 2019, cuyo resultado dio como consecuencia la disminución del desempleo en el país a excepción del año 2016, donde la economía ecuatoriana presentó un decrecimiento a nivel de PIB por el terremoto vivido lo que impactó en la tasa de desempleo aumentándola por la correlación inversa que tienen estas variables económicas, que es de -0.52 ; es decir, a medida que el PIB aumente el desempleo disminuirá, comportamiento que se pudo constatar en el periodo de estudio.

Los resultados obtenidos se relacionan con lo establecido en la teoría económica de la ley de Okun, donde menciona la relación que existe entre el crecimiento económico y el desempleo; es decir, cuando se contrae el PIB del país este afecta de manera directa en el desempleo lo que indica que a medida que disminuye el crecimiento del país el empleo adecuado disminuye (Sánchez, Cruz, Rodríguez y Cordero, 2019). Esto se ha demostrado en el estudio realizado; no obstante, cuando existe menor empleo adecuado las personas al no tener un ingreso económico disminuirá

el consumo afectando de forma negativa a una de las variables claves del crecimiento económico en una economía.

Con respecto a la evaluación de las variables desempleo y tasas de interés, la primera ha tenido un comportamiento decreciente como se mencionó con anterioridad en el estudio; mientras que la segunda mantuvo un desenvolvimiento mixto partiendo de una tasa elevada en el año del 2015 de 9.2% para culminar el periodo de estudio con el 8.7% en el periodo del 2019 con un promedio de 8.3%.

Una vez analizadas las variables desempleo y tasa de interés se pudo establecer que ambas tienen una correlación positiva media de 0.30; por tanto, a medida que suban las tasas de interés aumentará el nivel de desempleo. Con esto se constata el resultado obtenido donde en la mayoría del periodo de estudio hubo una reducción importante de tasas de interés alentando de esta manera a la inversión lo que da como resultado que se necesite mayor mano de obra dando como consecuencia un decrecimiento de los niveles de desempleo.

En efecto, según Ruiz y Cruz (2016) la ecuación de la curva de Fisher determina la tasa real de rendimiento de una inversión que al tener una política monetaria de intereses bajos con una inflación controlada dará como resultado impulsar el crédito para inversión, lo cual constituye una variable importante del PIB del país; no obstante, al tener este un crecimiento sostenido impactará positivamente en el empleo adecuado. Esto también se relaciona con la regla de Taylor que tiene como finalidad ser un indicador económico que permite determinar el tipo de tasa de interés necesario para estabilizar la economía en un plazo corto con la finalidad de mantener el crecimiento sostenido a largo plazo (Bernal y Giraldo, 2017).

De esta manera se establece que cuando las tasas se reducen es satisfactorio para la empleabilidad del Ecuador, debido a que cuando dichas tasas de interés se van reduciendo en el tiempo los empresarios adquieren más financiación para proyectos de expansión de sus negocios, lo cual da como resultado que necesiten mayor capacidad instalada y mano de obra para cumplir con las expectativas planteadas en el proyecto de crecimiento implementado por las mismas; es decir, se reduce el desempleo.

En cuanto al comportamiento de la inflación, con referencia a la variable desempleo en el periodo de estudio del 2015 al 2019, se pudo establecer que la misma ha tenido un comportamiento decreciente llegando a un mínimo en el año 2017, donde se ha podido establecer que ha mostrado una consolidación hasta llegar al 2019, aunque en el 2018 tuvo un leve incremento para volver cerca del nivel mínimo del 2017.

Tomando como partida el análisis de las variables inflación y desempleo se establece que la correlación de las mismas es negativa en un nivel bajo de -0.11; por tanto, cuando la inflación incrementa el desempleo disminuye, pero no de forma instantánea ni pronunciada por su bajo nivel de correlación inversa.

Las variables desempleo e inflación se relacionan con la teoría de la curva de Phillips a corto plazo, donde se establece una relación inversa entre ambas variables; por tanto, si se incrementa la inflación disminuirá la tasa de desempleo y en el caso del presente estudio que la inflación es negativa podría causar incremento en la tasa de desempleo por lo que se debe de aplicar una política monetaria con la finalidad de incentivar el crédito y aumentar la inflación hasta el objetivo del Banco Central del Ecuador (BCE) y así establecer un equilibrio denominado como curva de Philips a largo plazo o nivel óptimo (Mendieta & Barbery, 2017).

Una vez analizados los indicadores macroeconómicos del Ecuador, tales como PIB, empleo, inflación y tasa de interés se llega a la siguiente conclusión: la economía ecuatoriana ha basado su crecimiento económico a través del PIB donde intervienen las variables de consumo, gasto público, inversión y exportaciones netas alcanzado un crecimiento sostenido en el periodo objeto de estudio. Para fomentar un mayor crecimiento económico y reducir el desempleo en el país se ha optado por una política de reducción de tasas de interés con la finalidad de impulsar el crédito y este se ha enfocado a la mejora de la capacidad instalada de las organizaciones y de esta manera incentivar la contratación de mano de obra mejorando la empleabilidad en el país, ya que la inflación ecuatoriana se encuentra controlada.

Esto dará como resultado un impulso al empleo, lo que implica una reducción en el desempleo ecuatoriano.

Al finalizar el estudio se denota las afectaciones que tienen cada una de las variables en relación al desempleo del Ecuador, donde se establece las correlaciones positivas y negativas que tienen las mismas. Al observar el PIB y la inflación se demuestra una correlación inversa de -0.52 y -0.11 respectivamente; mientras que la tasa de interés una relación positiva del 0.30. Por tanto, el decremento del desempleo depende principalmente del comportamiento que tenga el PIB potenciado por medio de la política monetaria de tasas de interés que implemente el país para incentivar la inversión que conlleve al aumento de contratación de mano de obra mejorando de esta manera la empleabilidad en el país.

Conclusiones

La empleabilidad hace referencia a la condición de que la población de un país determinado pueda encontrar y conservar de forma satisfactoria un trabajo, así como también la habilidad de adaptarse a los cambios para impulsar su vida profesional. En economía se evalúa de forma particular el desempleo con la finalidad de establecer la salud de un país. El desempleo en el Ecuador durante el periodo de estudio tuvo un comportamiento decreciente, aunque en el periodo del 2015 al 2016 tuvo aumento; mientras que del 2017 al 2019 un decrecimiento satisfactorio para las proyecciones del país que es mantener este rubro lo más estable o bajo posible.

La variación del desempleo en el país tiene relación inversa al crecimiento del PIB; es decir, a medida que aumenta el PIB disminuye el desempleo lo cual va en función de las políticas establecidas por el Estado ecuatoriano. Partiendo de las tasas de interés, se pudo establecer que el desempleo descendió, debido a la reducción de las tasas de interés lo que impulsa a los negocios al tener más acceso al crédito de menor costo financiero en forma de préstamos; con referencia a la inflación se mantuvo controlada; por tanto, no hubo afectación alguna en relación a esta variable y en su contexto general las condiciones de las variables macroeconómicas estuvieron para mejorar el empleo.

El comportamiento del desempleo en función de la evolución de los indicadores macroeconómicos del país estuvo correlacionado principalmente por el aumento del PIB, denotando que cuando este aumenta el desempleo disminuye, lo cual impacta positivamente en el crecimiento del empleo. Cabe recalcar que, el PIB es el resultado final de todas las variables que intervienen en la economía como consumo, gasto público, inversión y exportaciones netas; por tanto, las bajadas de las tasas de interés aportan valor a la reducción del desempleo que se transmite en empleo para la economía.

El crecimiento económico sostenible en el periodo de estudio se mantuvo de manera adecuada en los años del 2016 al 2019 donde hubo un crecimiento significativo en el PIB, lo cual fue resultado de una política de baja de tasas de interés para impulsar el crédito en los negocios bajo un nivel de inflación decreciente, lo que dio como resultado que las empresas implementaran acciones de expansión lo que dio paso a una mayor demanda de puestos de trabajo y reducción satisfactoria del desempleo.

Referencias Bibliográficas

- Alonso, M. (2018). *Investigación de Mercados: Manual universitario*. Colombia: Ediciones Díaz de Santos.
- Andrade, J., Marinho, E., & Lima, G. (2017). Crecimiento económico y concentración del ingreso: sus efectos en la pobreza del Brasil. *Revista de la CEPAL*, 37-57.
- Banco Central del Ecuador. (2020a). Boletín de cuentas nacionales trimestrales. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/cntrimestral/CNTrimestral.jsp>
- Banco Central del Ecuador. (2020b). Reporte mensual de inflación. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Notas/Inflacion/inf202005.pdf>
- Barquero, J., & Loaiza, K. (2017). Inflación y deuda pública. *CEMLA*, 44-100.
- Bracamontes, J., & Camberos, M. (2016). Análisis regional del crecimiento económico y el empleo en el estado de Sonora. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 25(50), 92- 124.
- Campo, J., & Mendoza, H. (2018). Gasto público y crecimiento económico: un análisis regional para Colombia, 1984-2012. *Lecturas de Economía*, 77-108.
- Cermeño, R., Dancourt, O., Ganiko, G., & Mendoza, W. (2016). Tasas de interés activas y política monetaria en el Perú. Un análisis con datos de bancos individuales. *Economía*, 95-118.
- Coyle, D. (2017). *El producto interno bruto: Una historia breve pero entrañable*. México: International Editors.
- Díaz, J. (2017). Correlación y Regresión Lineal de la Evaluación Tiempo y Puntaje con Recurso Interactivo Flash. *INNOVA Research Journal*, 2(10), 1-8.
- Expansión. (2020). Tipos de interés banco central. Obtenido de <https://datosmacro.expansion.com/tipo-interes/ecuador>.
- Garry, S., & Villarreal, F. (2016). El uso de indicadores clave para evaluar el desempeño económico a largo plazo de América Latina. *Revista Cepal*, 68-83.
- Hernández, A. (2016). *Economía*. México: Editorial Digital UNID.
- Hernández, J., Franklin, J., Peñaloza, E., Rodríguez, J., Chacón, J., Carrillo, S., . . . Toloza, C. (2018). Sobre el uso adecuado del coeficiente de correlación de Pearson: definición, propiedades y suposiciones. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*, 37(5), 587-595.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2019). Encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2019/Marzo/032019_Mercado%20Laboral_final.pdf.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2020). Análisis y proyección de la población económicamente activa (PEA) del Ecuador. Obtenido de [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Estudios/Estudios_Socio-demograficos/Analisis%20y%20Proyeccion%20de%20la%20Poblacion%20Economicamente%20Activa%20\(PEA\)%20del%20Ecuador.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Estudios/Estudios_Socio-demograficos/Analisis%20y%20Proyeccion%20de%20la%20Poblacion%20Economicamente%20Activa%20(PEA)%20del%20Ecuador.pdf).

Lovato, S., Hidalgo, W., Fienco, G., & Buñay, J. (2019). Incidencia del crecimiento económico del sector manufacturero sobre el Producto Interno Bruto en Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(86).

Mendieta, P., & Barbery, C. (2017). Entendiendo la Curva de Phillips del siglo XXI: estado de la cuestión. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*, 135-164.

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2019). Metodología de la Investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Colombia: Ediciones de la U.

Ramoni, J., Orlandoni, G., Prasad, S., Torres, E., & Zambrano, A. (2017). Análisis de la duración del desempleo y el destino de los desempleados en la República Bolivariana de Venezuela. *Revista de la Cepal*, 256-273.

Rivera, T. (2019). Efectos de la automatización en el empleo en Chile. *Revista de Análisis Económico*, 34(1), 3-49.

Rothbard, M. (2020). Los errores de la nueva economía: un análisis de las falacias keynesianas. Madrid: Editorial Innisfree.

Ruiz, A., & Cruz, F. (2016). Las hipótesis de Fisher en Latinoamérica: un análisis de cointegración. *Revista Finanzas y Política Económica*, 8(2), 301-326.

Sáez, J. (2017). Investigación educativa. Fundamentos teóricos, procesos y elementos prácticos . España: Editorial UNED.

Sánchez, F. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122. doi:<https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>.

Zubieta, G. (2016). Análisis de los efectos de inflación en el crecimiento económico: evidencia para la economía boliviana. *Revista de Análisis*(24), 9-47.

La economía ecuatoriana post covid, antecedentes y medidas tomadas

Juan Manuel Ibarra Gaibor
juan.manuel1711@hotmail.com

Resumen

La problemática de este artículo es sobre la caída económica, el decrecimiento de la producción y el incremento de las deudas en el país. La compra-venta de insumos, productos terminados y materia prima se vieron afectados por la pandemia que ocasionó el Covid-19. Empresas y compañías tuvieron que cerrar sus instalaciones por falta de personal, mano de obra, producción, etc. Para dar solución a esto, el Gobierno trató de contener el contagio masivo del virus, con una medida muy severa pero necesaria, esta medida fue la Cuarentena o Aislamiento. Gracias a esta medida se trató de restablecer la economía con los teletrabajos, la cuarentena ayudó mucho para tratar de mantener por debajo o tener algo de control al contagio y a la vez seguir en el mercado, ante una demanda muy baja pero existente con relación a la compra y venta de bienes y servicios, alimentación, insumos, medicinas, etc. A raíz de la cuarentena las pequeñas industrias salieron a dar todo de sí, algunas no pudieron bajo la presión y costos, pero las demás se mantuvieron y siguieron en el mercado, dando así una pequeña inyección económica en el sector comercial. Las compras y ventas Online, los servicios de Delivery, los servicios de encomiendas de insumos y demás bajo normas de seguridad sugerida por el Ministerio de Salud, fueron el colchón o el nombrado Plan B que se necesitaba para que se sigan generando ingresos (esto por parte de cada Ciudad o Municipio). Pero en términos generales, el país debía observar su PIB bajo lupa, ya que en sí, era muy insostenible una economía de manera común y más con una pandemia, era algo de no creer llevando a tomar medidas económicas muy estrictas pero necesarias para no llegar a ser un país en crisis financiera o económica.

Palabras clave: caída, pandemia, cuarentena, demanda muy baja, crisis financiera.

Abstract

The problem of this article is about the economic fall, the decrease in production and the increase in debts in the country. The purchase and sale of inputs, finished products and raw materials were affected by the pandemic caused by Covid-19. Companies and companies had to close their facilities due to lack of personnel, labor, production, etc. To solve this, the Government tried to contain the massive contagion of the virus, with a very severe but necessary measure, this measure was Quarantine or Isolation. Thanks to this measure, an attempt was made to restore the economy with teleworking, the

quarantine helped a lot to try to keep the contagion below or have some control and at the same time continue in the market, in the face of a very low but existing demand in relation to the purchase and sale of goods and services, food, supplies, medicines, etc. As a result of the quarantine, small industries came out to give their all, some could not cope with the pressure and costs, but the others remained and continued in the market, thus giving a small economic injection to the commercial sector. Online purchases and sales, Delivery services, supplies delivery services and others under safety standards suggested by the Ministry of Health, were the cushion or the so-called Plan B that was needed to continue generating income (this for part of each City or Municipality). But in general terms, the country had to observe its GDP under a magnifying glass, since in itself, an economy in a common way was very unsustainable and even more so with a pandemic, it was something to not believe leading to taking very strict but necessary economic measures to avoid reaching to be a country in financial or economic crisis.

Keywords: fall, pandemic, quarantine, very low demand, financial crisis.

Introducción

Si bien nos afectó en gran magnitud la crisis sanitaria por medio de la pandemia del Covid- 19, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) indica que actualmente somos 18.227.827 ecuatorianos, y según el Observatorio Social del Ecuador señala que lamentablemente fallecieron 35.797 (Figura 1) personas sin importar género, distinción social y/o económica; y el desarrollo económico del país entraría a una lenta progresividad.

En Ecuador, la crisis sanitaria afectó en mayor proporción al sector de la salud por no tener un contingente de primera mano hacia este virus, llevándonos a un colapso sanitario en muchos hospitales donde las camas UCI (Unidad de Cuidados Intensivos) eran muy escasas o hasta la carencia de estas por la excesiva demanda de pacientes infectados por el virus.

Las investigaciones y el desarrollo de las vacunas se iniciaron en Diciembre 2020 y se plantearon de maneras adecuadas para la distribución masiva de las vacunas que fueron aprobadas por la OMS (Organización Mundial de la Salud), se presentó el Plan Nacional de Vacunación, se dieron campañas por fases o dosis, esto, para no llegar a un problema social o estar con la incertidumbre de que si la vacuna llegará a cada rincón de cada ciudad en el país. Cabe resaltar que en cada fase o etapa de vacunación, de acuerdo al Ministerio de Salud se proporcionaba cierta cantidad de vacunas para cada punto de salud y de acuerdo al sector con la respectiva proporción poblacional.

Pero la pregunta que se hacía cada ciudadano y que resalta en este trabajo fue: ¿Qué medidas tomará el Gobierno para salir de estas 2 crisis, sanitaria y económica?

Para responder la pregunta se debe plantear varios objetivos, tales como:

Objetivo General

Solicitar préstamos al Fondo Monetario Internacional para que den freno a la caída económica del país. Y detener el incremento de infectados mediante la vacunación masiva por fases.

Objetivos Específicos

- Implementar la cuarentena para reducir el contagio del Covid-19.
- Solicitar vacunas para distribuir las a los establecimientos calificados.
- Analizar los sectores económicos más vulnerables para la distribución del préstamo.
- Reactivar la economía mediante préstamos con intereses bajos en las Instituciones Bancarias.

Marco teórico

Antecedentes

El 29 de febrero del 2020, Catalina Andramuño, médico cirujano y Magister en Salud Pública y Administración Hospitalaria era la Ministra de Salud en el Gobierno de Lenín Moreno de ese entonces. Anunció y confirmó oficialmente el primer caso de Covid-19 en suelo ecuatoriano: “El Gobierno Nacional ha seguido todos los protocolos correspondientes y ha tomado las medidas de prevención necesarias ante la emergencia de salud pública de interés internacional, que es el coronavirus. Sin embargo, así como ya ha ocurrido en otros 54 países, las medidas no han impedido que el virus ingrese y hoy debemos informar que se ha confirmado el primer caso en Ecuador”

Ese fue el inicio de una nueva crisis en Ecuador, pero en esta ocasión era a nivel mundial y debido a un virus que puso a prueba a todo el mundo, una Pandemia de Covid-19. Cada país tenía que afrontar esta terrible situación y tomar las medidas adecuadas para poder sobrellevarla y tratar de combatirla en cada uno de sus escenarios o eventos.

Con respecto a Ecuador, el 16 de marzo del 2020 el presidente Lenín Moreno tuvo la necesidad de poner en marcha y aplicar el estado de excepción por Calamidad Pública, limitando el derecho a la libre movilidad, y el derecho a la libre reunión y asociación; siendo de USO OBLIGATORIO para todas las personas e instituciones, de acuerdo a lo que indica el Decreto Ejecutivo 1017; y sugerido también por la Organización Mundial de la Salud (OMS).

Este decreto tenía el plazo de 60 días y consistía en:

Suspensión del ejercicio de los siguientes derechos: Libertad de tránsito, libertad de asociación y reunión, restricción de todo evento de afluencia y congregación masiva.

Cuarentena comunitaria obligatoria: En las áreas de alerta sanitaria determinadas por la Autoridad Nacional de Salud.

Toque de queda: Prohibición de circulación en vías y espacios públicos a nivel nacional, con las excepciones establecidas en el decreto.

Suspensión de jornada presencial de trabajo: Conforme lo previsto en el decreto ejecutivo, el COE podía prorrogar los días de suspensión de la jornada presencial.

Suspensión de términos y plazos: Los procesos judiciales, administrativos y procesos alternativos de solución de conflictos.

Requisiciones: Viendo el caso de extrema necesidad, para mantener los servicios que garanticen salud pública, orden y seguridad en todo el territorio nacional.

Utilización de plataformas satelitales y telefonía móvil: Con el fin de monitorear la ubicación de personas en estado de cuarentena y aislamiento obligatorio.

El 15 de mayo del 2020, el presidente Lenín Moreno renovó el estado de excepción por 30 días más, esto no fue un detonante pero ya desde el primer estado de excepción el comercio bajo considerablemente y uno de los ejemplos que vivió la ciudad de Quito fue en el mercado San Roque y que dio lugar al comercio informal y ambulante a sus alrededores provocando una violencia social, aparte que los comerciantes legales se tomaron el mercado, exigiendo a las autoridades en seguir comercializando sus productos ya que no podían seguir en sus casas; y lo único que pudo dar oxígeno a esta problemática social fue el acuerdo entre las autoridades y los comerciantes, tratando de cumplir las normas de bioseguridad con el 60% de los comerciantes ya que el otro 40% estaban con Covid-19.

Por medio de la primera medida tomada por el Gobierno con un estado de excepción, se pensó que todo se iba a normalizar pero no, se presentaron varios sucesos tales como la erosión de las Cuentas Públicas, la reducción de la recaudación tributaria, el fuerte decrecimiento de los ingresos petroleros (por la caída de los precios del crudo ecuatoriano en el mercado internacional, como también la caída de la producción de petróleo debido a la suspensión de los sistemas de transporte de crudo y derivados; y la demanda en el exterior era muy escasa).

Pues, no fue fácil pero tampoco imposible, el Ministerio de Salud trabajaba con la adquisición y distribución de vacunas mientras que en el área económica ya se tenía la ayuda de varios sectores o productos tales como: Acuicultura y pesca de camarón, Pesca, Correo y comunicaciones, Agricultura (Cacao, Banano, Café) y otros cultivos agrícolas que se mantuvieron en el mercado con la finalidad de mantener ese equilibrio de compra y venta fuera del país.

Deuda Pública

La Deuda Pública era débil antes de la pandemia, en el 2019 fue de 39,29% hasta el mes de Diciembre con relación a la Deuda/PIB, es decir, el Total de la Deuda Pública de 42.480,59M sobre el total del PIB de 108.108M. En Diciembre del 2020 creció la Deuda en 47,26%, en Diciembre 2021 siguió con su crecimiento al 59,00% y de acuerdo al Ministerio de Economía y Finanzas hasta el mes de mayo del 2022 llegó al 54,12% (baja en comparación mensual, pero esta variación seguirá subiendo hasta el mes de Diciembre)

Para cubrir la Deuda del 2019, el país destinó el 29% de sus ingresos, de esto representó el 2.3% del presupuesto de la salud pública y/o el 1.9% del presupuesto de la educación pública. Para tener un enfoque porcentual de la Deuda Pública del Ecuador en los últimos años, se puede resumir que en el 2019 fue del 51,4%, en el 2020 se incrementó al 60,9%, en el 2021 aumentó al 62,2% y en el 2022 disminuyó al 56,85%. Con un cierre de datos hasta abril del 2022, Ecuador se mantiene en el puesto 10 dentro del Ranking de los 20 países de América Latina con más Deuda Pública. Esto obligó al país en recurrir a préstamos financieros al Fondo Monetario Internacional o FMI con un monto de \$6.500 millones dentro del programa acordado con Ecuador en el 2020 (Figura 2) bajo restricciones y condiciones; y metas previstas.

De acuerdo al programa de préstamo actual que tiene Ecuador con el Fondo Monetario Internacional las glosas de pago eran: \$2.000M bajo aprobación del SAF (Servicio Ampliado del FMI), primer examen por \$2.000M, segundo examen por \$400M, tercer examen por \$400M, cuarto examen por \$700M, quinto examen por \$300M, sexto examen por \$300M y el séptimo examen por \$400M. Esto daría el total de \$6.500 millones (Figura 3). Cabe resaltar que el préstamo solicitado y aprobado por exámenes del FMI fue destinado para disminuir Deudas, tratar de estabilizar la economía ecuatoriana, ampliar la asistencia social para las familias vulnerables, darle un buen uso de los recursos públicos, dar empleos de alta calidad y de darle una eficaz sostenibilidad fiscal de forma equitativa. Además, de seguir con el financiamiento del programa de seguridad y lucha contra la corrupción para darle confianza a las instituciones públicas e impulsar las actividades del sector privado.

Producto Interno Bruto

En el 2019, el Ecuador tenía un PIB constante de 0,0% (\$71.819M) aun sabiendo lo que se estaba presentando en las economías de otros países debido al Covid-19 y en el 2020 se presentó lo que nadie podía creer, el PIB cayó en

-7,8% (\$66.308M) (Figura 4), las Cuentas Nacionales presentaban caídas (Figura 5), tales como:

- Decrecimiento al 11,9% de la formación del capital fijo o FBKF.
- Disminución al 7% del Gasto del Consumo Final de los Hogares.
- Reducción al 6,1% del Gasto del consumo final del Gobierno General.
- Contracción de las Exportaciones de bienes y servicios al 2,1%.
- Limitación de las Importaciones de bienes y servicios al 7,9%.
- El decrecimiento de la inversión o FBKF se basó al desempeño negativo del sector de la construcción.
- La disminución del gasto del consumo final de los hogares fue a causa de la reducción de las importaciones de bienes de consumo y al decrecimiento de las operaciones de crédito de consumo, que eran otorgados por los sistemas financieros privado y de la economía popular y solidaria.
- La reducción del gasto del consumo final del gobierno general fue ocasionado principalmente a la disminución de las remuneraciones, las cuales alcanzaron gastos devengados por \$8.592,2M en comparación al 2019 de \$705,3M. También existió la reducción de la compra de bienes de servicios en un 25,8%.
- La contracción de las exportaciones de bienes y servicios si afectó, sin embargo los productos que presentaron un aliciente positivo en sus ventas externas y de acuerdo a su importancia, fueron: el camarón elaborado al 8%, banano, café y cacao al 4,7%,
- pescado y otros productos acuáticos al 4%.
- La limitación de las importaciones fue notoria, pero cabe destacar que los productos de la agricultura tuvieron una mayor demanda con un crecimiento del 5,1%, y aceites crudos y refinados al 5,3%.

En los últimos 5 años, el PIB ecuatoriano ha venido presentando una serie de cambios en su variación anual de menos a más, en el 2017 su variación fue del 2,4%, en el 2018 fue del 1,3%, en el 2019 fue de 0,01%, en el 2020 fue de -7,78%. Hasta ahí, el Producto Interno Bruto ha venido decreciendo y sus razones son lógicas ya que la Pandemia debilitó el crecimiento y desarrollo económico del país, ya en el 2021 se vio un aumento progresivo, su variación anual fue de 4,2% gracias a varios sectores industriales tales como: suministro de electricidad y agua en un 26,9%, acuicultura y pesca de camarón en un 22,2%, alojamientos y servicios de comida en un 19,4%, pesca en un 11,8%, transporte en un 10,8% y el comercio en un 10,2%.

Y de acuerdo al Banco Mundial, el Producto Interno Bruto del Ecuador para el 2022 lo proyecta en un 4,3%, mientras que las proyecciones del Banco Central del Ecuador, hasta julio del 2022 debió crecer su variación al 2,8% (Figura 6), gracias al aporte de los sectores industriales, la variación positiva del Gasto de Consumo Final de los Hogares con el incremento de consumo de productos manufacturados, productos agrícolas, y servicios de transporte, el Gasto del Consumo Final del Gobierno relacionado con el crecimiento de las remuneraciones y compra de bienes y servicios, la adquisición de alimentos y bebidas por parte del sector de la Educación, el incremento de los servicios médicos hospitalarios y complementarios en el sector de la Salud, la Formación Bruta del Capital Fijo y también al programa de préstamos del Fondo Monetario Internacional al país, el BCE anunció en su boletín del primer trimestre del 2022 que actualmente la variación del PIB en el Ecuador es de 3,8% (1% más de lo previsto por el Banco Central del Ecuador, con respecto al primer trimestre del 2021). Tomando en cuenta que aún se mantienen las restricciones a las exportaciones ecuatorianas a la zona Euroasiática, por consecuencias de la invasión de Rusia a Ucrania.

También hay que señalar que de acuerdo a las proyecciones del Banco Mundial, el país tendría un Producto Interno Bruto al 3,1% en el 2023, aun teniendo las incertidumbres de una posible aparición de nuevas variantes del Coronavirus, y el incremento de la inflación a nivel mundial (Figura 7).

Desempleo

El desempleo, uno de los indicadores importantes donde afecta en gran consideración al crecimiento económico del país. Y en el Ecuador es uno de los indicadores más inestables, muy difícil de erradicar y de controlar. Tomando diciembre del 2018 como año base alcanzó el 3,7% con 296.097 desempleos, en el 2019 se incrementó al 3,8%

con 311.134, en el 2020 aumentó al 5,0% con 396.504, en el 2021 siguió aumentando al 5,2% con 356.725 y de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, para el mes de julio del 2022 pasó al 3,9% (una reducción en comparación a julio del 2021 del 5,2%) (Anexo 2).

En términos porcentuales, hay una reducción del desempleo a nivel nacional de acuerdo al segundo trimestre del 2022 frente al 2021, es decir, el desempleo pasó del 5,5% al 4,3%.

La evolución del desempleo a lo largo de estos años a la fecha, ha tenido una tendencia de crecimiento y reducción en respuesta al aumento y caída del Producto Interno Bruto y otros

Las razones o causas de la variación porcentual anual a nivel nacional, han variado de acuerdo a los factores que se han presentado en cada año tales como:

- El crecimiento de la población económicamente activa (PEA).
- La restricción de la demanda laboral.
- La falta de competitividad.
- El crecimiento del sector informal de trabajo.
- La alta dependencia en pocos productos típicos de exportación.
- El decrecimiento del PIB.
- Crisis ambientales.
- Políticas Gubernamentales.
- El poder de mercado de los sindicatos.
- Introducción de nuevas tecnologías reemplazando a los trabajadores.
- Crisis sanitaria por la pandemia del Covid-19.

Sobre esta última causa fue el más severo que golpeó al Ecuador, los trabajadores perdieron sus plazas laborales o fueron cesados de sus funciones, sin salarios y sin indemnizaciones por despido.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador, las ciudades de mejor crecimiento económico y que han sentido el desempleo como una tensión social y económica son Quito con el 9,2%, Guayaquil con el 3,8%, Cuenca con el 5,1%, Machala con el 7,1% y Ambato con el 5,6% (Figura 8).

Hay que aclarar que el desempleo ya existía mucho antes de la pandemia, y hablar del mercado laboral sería muy complejo, ya que no solo expresa sino que refleja las tasas de desocupación y las causas se pueden presentar en cualquier episodio. Pero las causas que provocan de manera directa al desempleo tienen que ver con la economía mundial, es decir, si la inflación mundial está con excedentes progresivos al alza será muy evidente que el desempleo tendrá una variación de crecimiento progresivo y las empresas no podrán contener o controlar precios que están fuera de su presupuesto.

Si el precio de una materia prima en el exterior tiene un alto costo dentro de una Industria en la cual no quiere que sus ventas disminuyan, esta tomará medidas de reducir costos internos tales como la sustitución de la materia prima principal por uno genérico, bajar precios a su curva de demanda frente a su competencia, minimizar publicidad o marketing, la implementación de una tecnología que sustituya la mano de obra del hombre, y la más difícil de aceptar es la reducción de personal. Y de ahí, se puede dar a conocer que la tasa de desempleo tendrá una variación de incremento por este tipo de causas directas.

Regularmente los recortes de personal o despidos de sus funciones no es directamente al personal que tenga más tiempo en su puesto de trabajo, más bien este despido es objetivo, y se originan por las problemáticas que sean técnicas, económicas, organizativas o de producción que atraviesa la empresa y queda indicado que no es culpa del trabajador. Y a causa de la pandemia el despido fue colectivo en varias empresas, por eso el desempleo se incremen-

tó en el mercado laboral nacional. Pero gracias a las políticas gubernamentales se dieron facilidades de crédito para que la tasa de desempleo sea reducida y también las empresas vuelvan a ofrecer plazas laborales.

Exportaciones

La crisis sanitaria a nivel mundial causada por el Covid-19 originada en la ciudad de Wuhan – China y que se extendió por los continentes de Asia, Europa y América ocasionó una pandemia del cual los países en proceso de desarrollo fueron los más afectados. Si ya en los meses noviembre, diciembre del 2019 y de enero, febrero del 2020 las exportaciones eran paulatinas a consecuencias de la variación al precio del barril de petróleo y sus derivados, pues la Organización Mundial de la Salud había declarado como pandemia a este virus mortal, generando una situación sanitaria y económica como compleja y a la vez comprometiendo el destino de las exportaciones de los productos ecuatorianos.

Las exportaciones en estos últimos 5 años refleja como se ha venido manejando los bienes y servicios ecuatorianos en el exterior, en Diciembre del 2018 las exportaciones totales (millones de dólares FOB) cerraron con \$1.711,2M, en el 2019 ascendieron a \$2.020,1M, en el 2020 se redujo a \$1.822,45M, en el 2021 volvió a crecer a \$2.102,47M y de acuerdo al Banco Central del Ecuador, hasta el mes de junio del 2022 a crecido a \$3.047,67M.

A consecuencia de la crisis sanitaria a nivel mundial, el monto de las exportaciones más baja que se haya registrado en el Ecuador durante los últimos 5 años fue en el mes de abril del 2020 (2 meses después del primer caso de Covid-19 en el país) con un monto de \$1.105,25M, a esto sumándole a un deslave donde se dañaron dos importantes oleoductos de distribución del crudo de petróleo, interrumpiendo la producción y generando pérdidas de 14 millones de barriles, la caída de precios del petróleo y de la baja demanda mundial fue un duro golpe a la exportación y a los ingresos esperados, la economía del país estaba devastada, ya para el siguiente mes de mayo hubo un leve crecimiento a \$1.448,16M, es decir, un incremento de \$342,91M.

Con respecto a los productos no petroleros, los principales productos que supieron salir adelante en el 2020 frente a la pandemia fueron: el banano cavendish con el 58,04%, cacao en grano con el 12,61%, banano orgánico con el 10,67%, fibras de abacá con el 8,36%, aceite de palma con el 5,23%, rosas frescas con el 0,87%, plátanos frescos con el 0,57%, panela con el 0,55%, y otros productos con el 3,08%. (Figura 9).

Los mejores clientes o aliados que tuvo Ecuador durante la pandemia fueron Estados Unidos representando sus exportaciones totales con el 23,4%, la Unión Europea con el 17,5%, China con el 15,8%, Panamá con el 12% y la Comunidad Andina con el 6,1%. Cabe resaltar que hubieron 10 productos indispensables para la exportación a la Comunidad Andina de acuerdo al Banco Central del Ecuador, tales como:

- Tableros de madera con \$112 millones de dólares.
- Preparaciones y conservas de listados y bonitos, enteros o en trozos con \$90 millones de dólares.
- Aceites crudos de petróleo o de mineral bituminoso con \$56 millones de dólares.
- Energía Eléctrica con \$55 millones de dólares.
- Preparaciones para la alimentación de animales con \$53 millones de dólares.
- Preparaciones de y conservas de atunes, enteros o en trozos con \$50 millones de dólares.
- Aceite de palma y sus fracciones, incluso refinado, pero sin modificar químicamente, excepto en bruto con \$44 millones de dólares.
- Aceite de palma en bruto con \$43 millones de dólares.
- Cocinas de fundición, hierro o acero, de combustible gaseoso, o de gas y otros combustibles, excepto cocinas empotrables o de mesa con \$39 millones de dólares.
- Minerales de cobre y sus concentrados con \$36 millones de dólares.

Gracias a las exportaciones alcanzadas, la Balanza Comercial del Ecuador ha tenido un saldo favorable desde que la

crisis sanitaria azotó al país y dejó casi en jaque la economía ecuatoriana, actualmente la Balanza Comercial en este 2022 ha tenido buen desempeño, resumiendo que la Exportación Petrolera hasta el mes de junio alcanzó \$16.868,2 millones de dólares, mientras que la Exportación No Petroleras obtuvo \$10.631,7 millones de dólares (Figura 10).

Medidas implementadas

Las medidas que implementó el Gobierno de Lenín Moreno fueron necesarias y a la vez acertadas para que se reactive la economía dentro del país, empezando por fortalecer las finanzas públicas tales como:
Financiamiento externo adicional por parte por organismos multilaterales o en forma de préstamos bilaterales oficiales.

- Reestructuración de la Deuda Externa, para reperfilar los pagos, reducir el capital adeudado, aliviar las necesidades financieras de corto plazo y extender en el tiempo los compromisos de pago.
- Reordenar los recursos disponibles en el plano doméstico, redirigiendo el gasto hacia acciones prioritarias, reduciendo gastos superfluos, aprovechando los recursos existentes con el uso eficiente y movilizar los recursos adicionales para generar nuevos ingresos.
- Reorientar el Gasto Presupuestario, la reducción temporal de jornada de trabajo y de salarios para trabajadores públicos, contribución humanitaria temporal de funcionarios públicos (los de alto cargo reducían al 50% su sueldo), eliminación y fusión de entidades públicas, reducción temporal de jornada laboral en el sistema educativo, cierre de Embajadas y oficinas diplomáticas en el exterior, aplicación de sistema de bandas de precios a los derivados del petróleo para generar ahorros en subsidios de gasolina.
- El ajuste en los gastos tiene ciertas limitaciones, estas medidas adoptadas debían ser muy cuidadosas para no debilitar la provisión y la calidad de los servicios públicos, como la salud, la educación y la seguridad.
- Fortalecer la dolarización y reactivar el crédito, el Gobierno demostró el compromiso y el de garantizar la continuidad del esquema monetario vigente, la dolarización.

Además de estas medidas el actual presidente de la República del Ecuador Guillermo Lasso tomó otras soluciones que dieron fruto a la reactivación económica del país tales como:

- Creación de empleos.
- Eliminación de anticipos a los impuestos a la renta a las empresas.
- Repatriación de capitales.
- Créditos bancarios para microempresarios.
- Reducción gradual del Déficit Fiscal.
- Control del Gasto Corriente y de Inversión.
- Limitación a la contratación de Consultorías.
- Nuevos accesos a Financiamientos para obras y proyectos.
- Incentivos para la inversión extranjera.

Metodología

La Metodología utilizada para este trabajo se basó en la comparación de fuentes de información documental y páginas oficiales con fundamentos teóricos al problema presentado. Poniendo la investigación de modo descriptivo y con un enfoque cuantitativo.

El método lógico de este trabajo fue documental de acuerdo a los datos obtenidos, para la revisión y el estudio analítico y destinado a todos los estudiantes de esta rama económica.

Resultados

Dado que la pandemia afectó varias áreas sanitarias, se pudo analizar y corregir las estrategias para la distribución e implementación de las vacunas en todo el territorio ecuatoriano y que las medidas económicas fueron acertadas para la reactivación de la misma, siendo prudente y paciente para que los microempresarios puedan salir adelante y así tener una competencia comercial favorable, y para que las industrias se mantengan en el mercado cumpliendo con las normas y disposiciones del Gobierno.

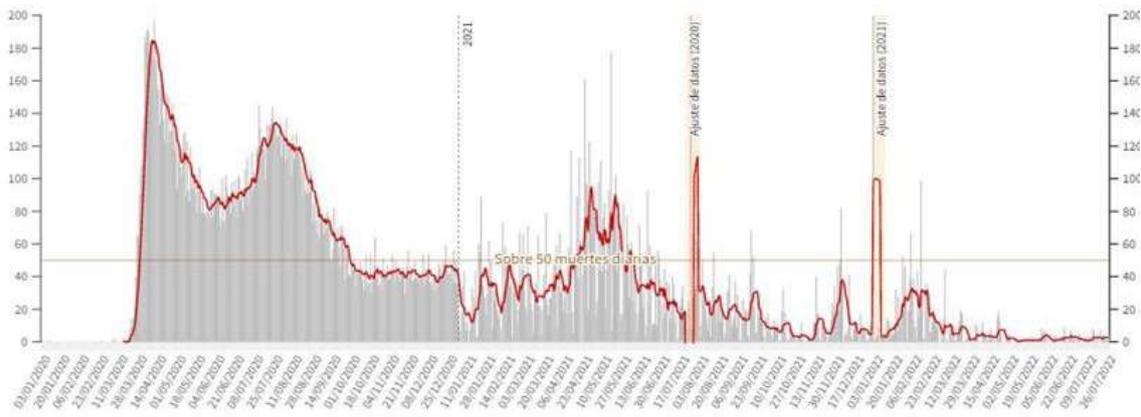


Figura 1. Personas Fallecidas por Covid-19

Nota. Promedio diario: 2.3 fallecidos. Adaptada Promedios Fallecidos, del Observatorio Social del Ecuador, 2022 (www.covid19ecuador.org)

Historial de acuerdos de préstamos entre Ecuador y FMI al 31 de julio 2020 (En millones de DEG) ²					
TIPO DE CRÉDITO	FECHA DE ACUERDO	MONTO ACORDADO	MONTO DESEMBOLSADO	PRESIDENTE	CUMPLIMIENTO ACUERDO
SAF ³	2020	4.600	-	Lenin Moreno	-
IFR	2020	470	470	Lenin Moreno	No aplica
SAF	2019	3.035	1.012	Lenin Moreno	Cumplido parcialmente
IFR	2016	262	262	Rafael Correa	No aplica
Stand-By	2003	151	60	Lucio Gutiérrez	Cumplido parcialmente
Stand-By	2000	227	227	Gustavo Noboa	Cumplido
Stand-By	1994	174	99	Sixto Durán Ballén	Cumplido parcialmente
Stand-By	1991	75	19	Rodrigo Borja	Cumplido parcialmente
Stand-By	1989	110	39	Rodrigo Borja	Cumplido parcialmente
Stand-By	1988	75	15	León Febres Cordero	Cumplido parcialmente
Stand-By	1986	75	15	León Febres Cordero	Cumplido parcialmente
Stand-By	1985	106	106	León Febres Cordero	Cumplido
Stand-By	1983	158	158	Oswaldo Hurtado	Cumplido
Stand-By	1972	17	17	Junta Militar	Cumplido
Stand-By	1970	22	10	José María Velasco Ibarra	Cumplido parcialmente
Stand-By	1969	18	18	José María Velasco Ibarra	Cumplido
Stand-By	1966	13	5	Junta Militar	Cumplido parcialmente
Stand-By	1965	12	8	Junta Militar	Cumplido parcialmente
Stand-By	1964	13	3	Junta Militar	Cumplido parcialmente
Stand-By	1963	6	0	Carlos Julio Arosemena Monroy	-
Stand-By	1962	5	3	Carlos Julio Arosemena Monroy	Cumplido parcialmente
Stand-By	1961	10	10	José María Velasco Ibarra	Cumplido
Total		5.032	2.553		

Figura 2. Acuerdos de préstamos a Ecuador.

Nota. Préstamos entre Ecuador y FMI. Adaptada del Fondo Monetario Internacional y Ecuador, del Grupo Faro, 2020 (www.grupofaro.org)

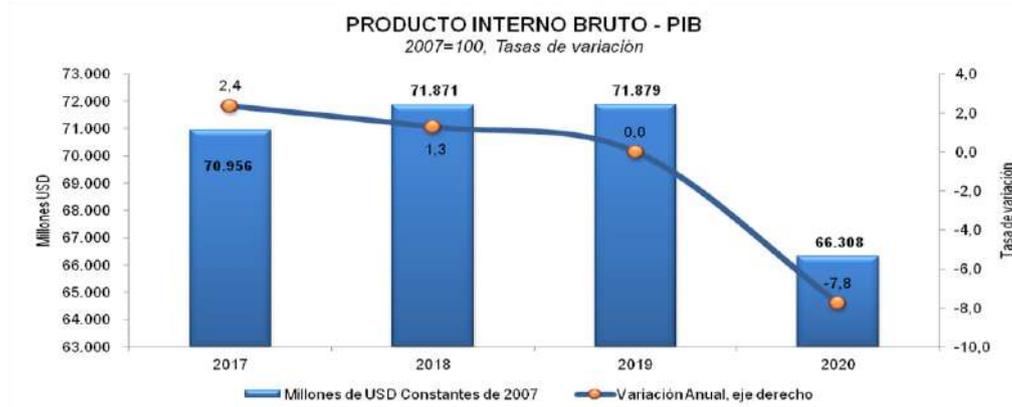


Figura 3. Producto Interno Bruto. Adaptada al Decrecimiento Económico del Ecuador, del Banco Central del Ecuador, 2021 (www.bce.fin.ec)

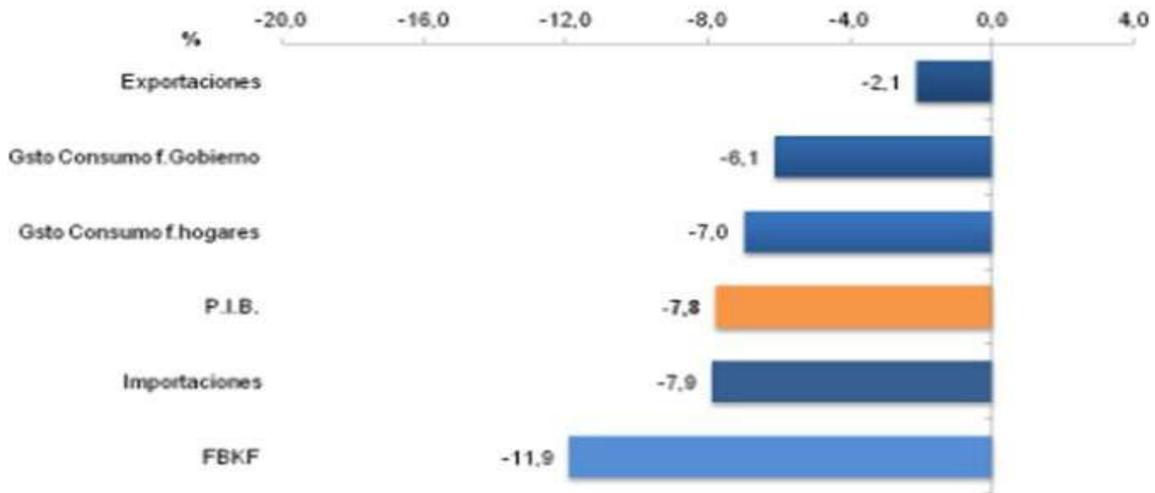


Figura 4. Cuentas nacionales

Nota. Bienes y Servicios. Adaptada a la Oferta y Utilización de Bienes y Servicios, del Banco Central del Ecuador, 2021 (www.bce.fin.ec)

Conclusiones

Para concluir este trabajo de investigación y respondiendo a la pregunta en la introducción, las medidas tomadas por Ecuador en su gran mayoría fueron acertadas. No es fácil sostener una economía regular ante una Pandemia en la que no está prevista con anticipación.

Nos queda claro que debemos invertir más en la salud, en las infraestructuras médicas, tener laboratorios de investigación y desarrollo de vacunas con una alta y buena tecnología, tener un plan de contingencia ante futuras crisis sanitarias y tomar medidas que solucionen el problema que se presente, usando políticas económicas que no afecten el bolsillo de un pueblo, utilizar los recursos disponibles de manera eficiente y manejar las exportaciones con mesura y controlar las importaciones de acuerdo a las necesidades del país.

No fue fácil la reactivación económica del Ecuador ante una pandemia que causó mucho dolor en cada familia ecuatoriana y que puso la economía del país al borde de una nueva crisis financiera pero tampoco fue imposible salir adelante, a medida que se vayan presentando eventos o situaciones que obstaculicen o impidan el crecimiento económico y desarrollo del país, se deberán tomar las medidas necesarias y adecuadas tomando como referencias las medidas anteriores y no cometer errores en las que no podamos resolver a tiempo.

Referencias bibliográficas

Informe semestral de la Región América Latina y el Caribe: “La Economía en los Tiempos del COVID19” – Banco Mundial

Regalado, Fabián. 2021. Cambios Post Covid-19 en el sector del mercado San Roque comercialización y sobrevivencia. Universidad Andina Simón Bolívar, Área de Estudios Sociales y Globales, Quito

Silva Roldán, Cinthya Verónica. 2017, Análisis del desempleo en el Ecuador. Causas, consecuencias y posibles soluciones – Repositorio Institucional Universidad Técnica Particular de Loja
<https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/20.500.11962/21340/1/Silva%20Rold%C3%A1n%20Cinthya%20Ver%C3%B3nica.pdf>

[https://www.who.int/es/emergencias/diseases/novel-coronavirus-2019/question-and-answers-hub/q-a-detail/coronavirus-disease-\(covid-19\)-vaccines?adgroupsurvey={adgroupsurvey}&gclid=EAlalQobChMIuqzvtTk9wIVk4nlCh2t1AHYEAAAYASAAEgImpfD_BwE](https://www.who.int/es/emergencias/diseases/novel-coronavirus-2019/question-and-answers-hub/q-a-detail/coronavirus-disease-(covid-19)-vaccines?adgroupsurvey={adgroupsurvey}&gclid=EAlalQobChMIuqzvtTk9wIVk4nlCh2t1AHYEAAAYASAAEgImpfD_BwE)

<https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1421-la-pandemia-incidio-en-el-crecimiento-2020-la-economia-ecuatoriana-decrecio-7-8#:~:text=Sin%20embargo%2C%20los%20productos%20que,%2C%25%2C%20ent%20re%20otros.>

<https://www.gestionderiesgos.gob.ec/resoluciones-coe-nacional-28-de-abril-2020/>

<https://es.statista.com/estadisticas/1105336/covid-19-numero-fallecidos-america-latina-caribe/>

<https://www.covid19ecuador.org/fallecidos>
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>

<https://www.oecd.org/dev/Impacto-financiero-COVID-19-Ecuador.pdf>

<https://sintesis.bce.fin.ec/BOE/OpenDocument/2109181649/OpenDocument/opendoc/openDocument.faces?logonSuccessful=true&shareId=0>

https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2022-Trimestre-enero-marzo-2022/2022_I-Trimestre_Mercado_Laboral.pdf

<https://nuso.org/articulo/que-pasa-en-ecuador/>
https://www.eurodad.org/ecuador_covid_19_y_deuda#:~:text=En%20este%20contexto%20Ecuador%20solicit%C3%B3,1%20de%20Septiembre%20de%202020.

<https://www.swissinfo.ch/spa/fmi-y-ecuador-acuerdan-nuevo-desembolso-de-usd-1.000-millones-en-programa-vigente/47586452>
<https://www.imf.org/es/News/Articles/2022/05/11/pr22148-ecuador-imf-staff-and-the-ecuadorian-authori>

ties-reach-staff-level-agreement

[https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1482-la-economia-ecuatoriana-crecio-4-2-en-2021-superando-las-previsiones-de-crecimiento-mas-recientes#:~:text=Durante%20el%20cuarto%20trimestre%20de,comercio%20\(10%2C2%25\).](https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1482-la-economia-ecuatoriana-crecio-4-2-en-2021-superando-las-previsiones-de-crecimiento-mas-recientes#:~:text=Durante%20el%20cuarto%20trimestre%20de,comercio%20(10%2C2%25).)

<https://www.primicias.ec/noticias/economia/ecuador-pib-banco-central-paro/>

https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/CuentasNacionales/cnt65/InformeIT_2022.pdf

https://grupofaro.org/wp-content/uploads/2020/09/FACT-SHEET-FMI_compressed.pdf

<https://www.primicias.ec/noticias/economia/economia-ecuador-crecimiento-banco-mundial/>

<https://www.bloomberglia.com/2022/07/22/el-desempleo-en-ecuador-llego-a-4-en-junio-con-un-leve-aumento-mensual/>

<https://www.ecuadorenvivo.com/index.php/economia/item/147208-quito-tiene-la-tasa-de-desempleo-mas-alta-de-ecuador>

<https://www.elheraldo.com.ec/338-es-el-empleo-adecuado-del-ecuador/>

<https://elinformativoecuador.com/2022/08/23/>

<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-trimestral/>

<https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2020/12/Doc-completo-Impacto-Exportaciones-EPS.pdf>

Análisis de la gestión logística de almacén en una planta productora de alcohol antiséptico

Helen Vielka Molina Huela 1
helenmolina@hotmail.com

Resumen

El objetivo de la investigación es analizar la gestión logística de almacén en una planta productora de alcohol antiséptico por tal motivo la propuesta de implementación de un WMS que se adapte al sistema que ya usa el operador volviéndolo un gestor de almacén completo sería la mejor opción para la mejora del proceso de este.

En la primera fase, se estudia el almacén y el objeto de estudio, y se realiza un análisis del proceso de almacenaje. En la segunda fase, se tuvo en cuenta la capacidad del almacenamiento, la forma de almacenamiento de las cargas, el balance demanda capacidad, el nivel de servicio y la lista de chequeo. En la tercera fase se realiza un análisis de las deficiencias arrojadas en el diagnóstico, definiéndose las de mayor importancia. Los resultados de las fases anteriores permitieron proponer acciones de mejora como última fase. Este trabajo, constituye una herramienta de trabajo para el desempeño logístico del operador, por su enfoque elevar el nivel de servicio al cliente y mejorar el proceso de toma de decisiones mediante la propuesta de implementación de un WMS.

Palabras Claves: gestor de almacén, nivel de servicio, software WMS, logística, almacenamiento, fases, deficiencias arrojadas, propuesta de mejora.

Abstract

The objective of the research is to analyze the warehouse logistics management in a plant producing antiseptic alcohol. For this reason, the proposal to implement a WMS that adapts to the system that the operator already uses, turning it into a complete warehouse manager, would be the best option for improving its process.

In the first phase, the warehouse and the object of study are studied, and an analysis of the storage process is carried out. In the second phase, the storage capacity, the way loads are stored, the capacity demand balance, the service level and the checklist were taken into account. In the third phase, an analysis of the deficiencies revealed in the diagnosis is carried out, defining those of greatest importance. The results of the previous phases allowed us to propose improvement actions as the last phase. This work constitutes a work tool for the operator's logistics performance, due to its focus on raising

1 Licenciada en Administración de Empresas. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador

the level of customer service and improving the decision-making process through the proposal for the implementation of a WMS.

Keywords: warehouse manager, service level, WMS software, logistics, storage, phases, deficiencies revealed, improvement proposal.

Introducción

En la actualidad, las empresas de logística ahora se están dando cuenta de la importancia de gestionar el despliegue y la utilización del capital y el apoyo necesarios para llevar a cabo sus operaciones logísticas, así como de la necesidad de reenfocarse en la entrega de productos y servicios de alto valor para satisfacer la demanda. desarrollo social e instituciones

Los almacenes proporcionan un lugar para proteger, manipular y almacenar mercancías, son una parte integral de las funciones comerciales de una organización y se muestran como una ventaja competitiva, ya que aumentan la satisfacción del cliente y reducen los costos de inventario, almacén y centro de distribución. Es ampliamente aceptado que entre las principales medidas para mejorar la eficiencia se encuentra el aprovechamiento máximo del espacio, así como asegurar un flujo continuo de mercancías a través de la ejecución eficiente de las operaciones. (Elewwanuel, 2018)

El manejo de operaciones de forma eficiente va de la mano con estar pendiente de los productos almacenados y su fecha de caducidad, sus estándares de calidad, los lotes, entre otros puntos claves e importantes; es importante poder reconocer estos puntos para que al ingresar la mercadería en el sistema se ingrese la fecha de caducidad de los productos, para que así, el sistema refleje que mercadería hay que despachar primero para así evitar pérdidas al cliente y gastos al operador logístico. (Economics, 2011)

A pesar de que los almacenes representan costos, son absolutamente necesarios para una operación adecuada de los procesos de distribución por lo que un desempeño exitoso depende entre otras cosas de un diseño apropiado entre las instalaciones, el sistema de manejo de materiales y los flujos de información. (Elewwanuel, 2018)

En este presente documento el objetivo de este estudio está dado por: analizar las insuficiencias que presenta la gestión logística de almacenes de un operador logístico.

Mediante los indicadores de gestión que se realizan mes a mes se detecta que bodega tiene mucho producto caducado en percha, los motivos son: uno por parte del cliente final ya que al momento de hacer la entrega el cliente no desea el producto ya que llega con fecha corta y debe ser retornado; y dos porque en bodega se considera primero despachar lo que primero llegó (FIFO) sin considerar las fechas de caducidad de los productos, la propuesta sería que bodega se maneje de forma que primero se despache lo que esté próximo a caducar (FEFO).

Marco teórico

Como primer punto se debe conocer la definición de “gestión de la cadena logística”, “gestor de almacén” y “WMS”. La gestión de la cadena logística es una forma de gestionar las relaciones entre todas las empresas-proveedores, socios y transportistas que participan en el flujo de los materiales y de las informaciones que se generan y se intercambian entre ellas.

De esta forma, se promueve una cadena integrada, en la que todos los participantes actúan juntos en pro de objetivos en común, como optimizar los procesos y crear más valor para los clientes finales. (LOGISTICS, 2019)

La gestión de almacenes es un concepto ligado a la gestión de stocks, se trata de la gestión física de los productos almacenados. La gestión de almacenes comprende, por tanto:

- La ubicación de los productos en un almacén
- Los flujos de materiales dentro del almacén y los métodos para el movimiento de productos
- La trazabilidad de los productos almacenados
- La preparación de pedidos (Picking)

El método estandarizado más conocido de gestión de almacenes es el método ABC que consiste en líneas generales en clasificar en tres tipos (A, B, C) los productos en función del nivel de rotación del producto y el nivel de stock que se establece como consecuencia. (Aldea, 2017)

Un sistema de gestión de almacenes (WMS) es una solución de software que ofrece visibilidad de todo el inventario de una empresa y gestiona las operaciones de logística de la cadena de suministro, desde el centro de distribución hasta la estantería de la tienda.

Las soluciones de gestión de almacenes (WMS) permiten además que las empresas maximicen la utilización de la mano de obra, el espacio y las inversiones en equipos, coordinando y optimizando el uso de los recursos y los flujos de materiales. En concreto, los sistemas WMS están diseñados para satisfacer las necesidades de toda la cadena de suministro global, incluidas las empresas de distribución, fabricación, uso intensivo de activos y servicios.

En la actual economía de ejecución de pedidos, dinámica y multicanal, los consumidores conectados quieren comprar, realizar pedidos y devolverlos desde cualquier lugar. Para cubrir esta necesidad, las empresas deben ser capaces de responder rápidamente con un software de gestión de almacenes que optimice las capacidades de satisfacción de pedidos. El sistema de gestión de almacenes basado en la nube de Oracle, líder de la industria, te prepara hoy para la cadena de suministro del futuro. WMS Cloud amplía las cadenas de suministro para alinear la gestión de inventarios y los servicios de cumplimiento con los métodos de compra modernos, y ofrece visibilidad en tiempo real de todo el inventario, disponible a través de un smartphone y un navegador, siendo el único requisito el acceso a Internet. (GIEICOM, 2019)

Optimizar la distribución de inventarios y almacenes

El análisis ABC es una sistemática de clasificación muy sencilla usada frecuentemente a la hora de diseñar la distribución óptima de inventarios en almacenes. Esta metodología es usada sobre todo en el sector logístico, tiendas y almacenes de stock de todo tipo. Su propósito es optimizar la organización de los productos de forma que los más solicitados se encuentren al alcance más rápidamente y de esta forma reducir tiempos y aumentar la eficiencia. (Mecalux Esmena, 2019)

¿Cómo hacer un análisis ABC?

Para realizar un análisis ABC primeramente hay que determinar cuáles son los artículos más importantes que tenemos en el almacén. Posteriormente los diferenciamos en 3 grupos:

- Artículos de tipo A: Se refieren a los más importantes (los más usados, más vendidos o urgentes). Suelen ser los que más ingresos dan.
- Artículos de tipo B: Son aquellos de menor importancia o de una importancia secundaria.
- Artículos de tipo C: Estos son aquellos que carecen de importancia. Muchas veces tenerlos en el almacén cuesta más dinero que el beneficio que aportan.

Una vez hecha la asignación se procederá a colocar los artículos de Tipo A en las zonas más alcanzables: en la entrada del almacén, en la parte delantera de las estanterías, en las zonas más transitadas de las tiendas... del mismo modo los artículos Tipo B y C que son los menos solicitados estarán colocados en las zonas menos accesibles, ya que la necesidad de disponer de ellos es menor.

El método ABC permite aumentar la eficiencia de los almacenes al ahorrar tiempo a los encargados a la hora de coger y dejar los artículos, puesto que pueden tener mejor controlados los ítems más solicitados y requerir menos movimientos para gestionarlos.

Por último, se puede mejorar aún más esta sistemática con una buena Gestión de stocks que contemple más unidades almacenadas de los productos que tengan más demanda. (Mecalux Esmena, 2019)

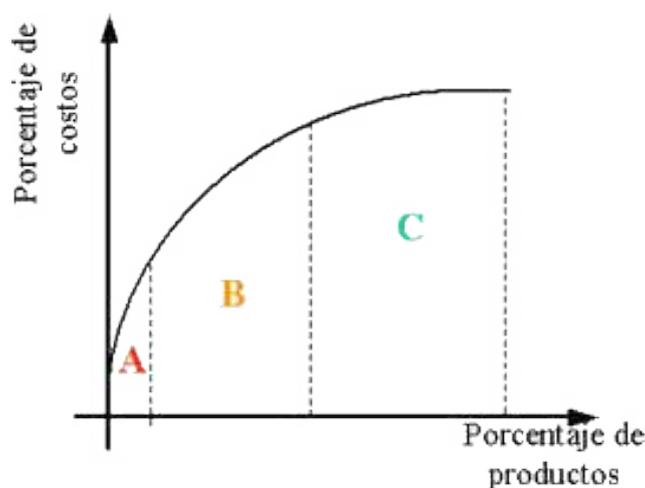


Figura 1. Curva de un análisis ABC

Ejemplo de un análisis ABC

Se escogen entre los 500 ítems que maneja la planta, solo 16 para hacer el análisis, ya que son los productos de mayor rotación, estos son:

- A-002 Sani alcohol gel 45ml
- A-003 Sani alcohol gel 90ml
- A-013 Sani alcohol gel 120ml
- A-016 Talco micoz rico pies 45gr
- A-004 Talco micoz rico pies 90gr
- A-007 Talco micoz rico pies 120gr
- A-011 Talco micoz rico pies duo pack 45gr
- A-014 Sani alcohol antiséptico 45ml
- A-012 Sani alcohol antiséptico 90ml
- A-009 Sani alcohol antiséptico 120ml
- A-001 Alcohol antiséptico 90ml
- A-005 Alcohol antiséptico 250ml
- A-010 Alcohol antiséptico galon
- A-015 Repelente de insectos 90ml
- A-008 Repelente de insectos 120ml
- A-006 Repelente de insectos 240ml

COD	DEMANDA	P. UNITARIO	INVERSION	L. ACUMULADO	% I. ACUMULADO	ZONA	%
A-002	23000	\$ 560.00	\$12,880,000.00	\$ 12,880,000.00	37.2%	A	78.3%
A-003	58000	\$ 110.00	\$ 6,380,000.00	\$ 19,260,000.00	55.7%	A	
A-013	20000	\$ 230.00	\$ 4,600,000.00	\$ 23,860,000.00	69.0%	A	
A-016	43020	\$ 75.00	\$ 3,226,500.00	\$ 27,086,500.00	78.3%	A	
A-004	31200	\$ 100.00	\$ 3,120,000.00	\$ 30,206,500.00	87.3%	B	15.9%
A-007	9000	\$ 100.00	\$ 900,000.00	\$ 31,106,500.00	89.9%	B	
A-011	131000	\$ 6.00	\$ 786,000.00	\$ 31,892,500.00	92.2%	B	
A-014	64500	\$ 11.00	\$ 709,500.00	\$ 32,602,000.00	94.2%	B	
A-012	18600	\$ 32.00	\$ 595,200.00	\$ 33,197,200.00	96.0%	C	5.8%
A-009	15000	\$ 25.00	\$ 375,000.00	\$ 33,572,200.00	97.1%	C	
A-001	15300	\$ 23.00	\$ 351,900.00	\$ 33,924,100.00	98.1%	C	
A-005	150000	\$ 1.00	\$ 150,000.00	\$ 34,074,100.00	98.5%	C	
A-010	72000	\$ 2.00	\$ 144,000.00	\$ 34,218,100.00	98.9%	C	
A-015	140000	\$ 1.00	\$ 140,000.00	\$ 34,358,100.00	99.3%	C	
A-008	34500	\$ 4.00	\$ 138,000.00	\$ 34,496,100.00	99.7%	C	
A-006	47500	\$ 2.00	\$ 95,000.00	\$ 34,591,100.00	100.0%	C	
TOTAL			\$34,591,100.00				100.0%

Tabla 1. Análisis ABC formulado con cantidades y porcentajes

	ZONA	No. ELEMENTOS	% ARTICULOS	% ACUMULADO	% INVERSION	% INV. ACUM.
0-80%	A	4	25%	25%	78.3%	78.3%
80%-95%	B	4	25%	50%	15.9%	94.2%
95%-100%	C	8	50%	100%	5.8%	100.0%
	TOTAL	16	100%		100.0%	

Tabla 2. Porcentajes totales del análisis

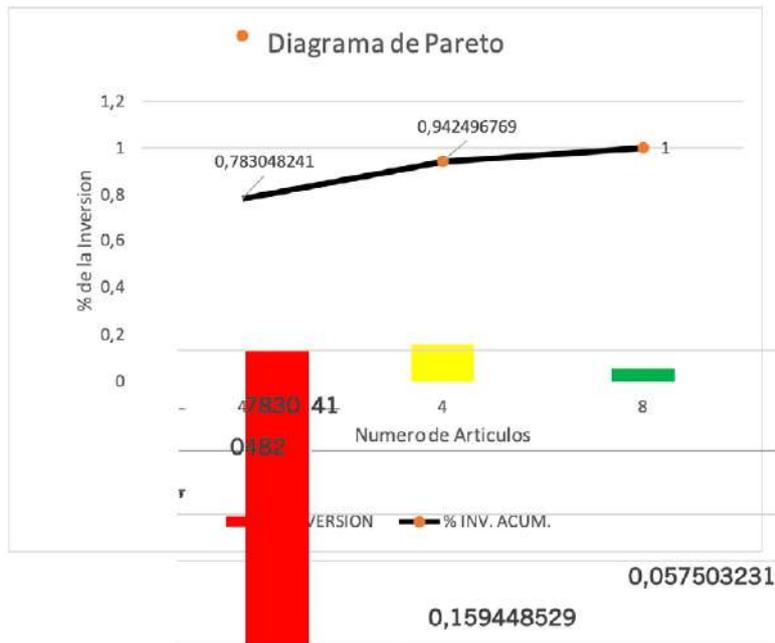


Figura 2. Diagrama de Pareto

Propuesta

Título de la propuesta

Implementación de un sistema WMS para evitar perdida de producto que caduca en bodega y una mejor gestión de almacén

¿Qué funcionalidades base tiene un WMS?

- Operaciones de recibo, despacho y re-abasto de productos.
- Gestión de inventarios.
- Generar las órdenes de surtido.
- Planeación de embarques.
- Controla los tiempos de entrada y salida de transporte.
- Auditorias.
- Optimizar tiempos de movimientos dentro del almacén.
- Interfaz con otros sistemas.
- Integración con sistemas de e-commerce (Magento y Shopify).

Beneficios de un sistema WMS

- Completa visibilidad de las operaciones y productos de tu almacén.
- Aumenta el control de los inventarios y el estado en el que se encuentran.
- Reduce errores y costos de operación.

- Incrementa productividad y capacidad de almacenaje.
- Incrementa el nivel de servicio, fill rate y precisión en las órdenes.
- Mejora servicio al cliente.

Cotizaciones de software WMS

Entre proveedores del software tenemos los siguientes:

-  Cercatechnology  Gerentsystem
-  Bizautomation

Número	Producto	Descripción	Precio de lista (USD)
1	L-WAAS-VIDEOWMSM	WAAS Video License for Windows. SRE SM..	\$2,500.00
2	SF-WMSLIC-100M	100 Mbs Windows Media License for ACNS 5.5 or higher, Spare.	\$1,500.00
3	SF-WMSLIC-250M	250 Mbs Windows Media License for ACNS 5.5 or higher, Spare.	\$2,000.00
4	SF-WMSLIC-UNLIM	Unlimited Mbs Windows Media License for ACNS 5.5 or higher.	\$6,000.00
* 5	WMS-EZ-B440-800	UCS B440 w/128 GB DIMM,4x2.4GB E74870,VIC 1280,4x600GB.	\$66,948.00
6	WMS-EZ-B200-250I	UCS B200 w/64 GB DIMM,2x2.4GB E5-2665,VIC 1240,Port Expndr.	\$14,466.57
7	WMS-EZ-B22-50I	UCS B22 w/48GB DIMM,2x2.4GB E5-2440,VIC 1240.	\$9,980.13
8	WMS-EZ-B22-50P	UCS B22 w/32 GB DIMM,1x2.4GB E5-2440,VIC 1240	\$6,679.69
9	WMS-EZ-B22-250P	UCS B22 w/64 GB DIMM,2x2.4GB E5-2440,VIC 1240	\$10,496.31
10	WMS-EZ-C220-50P	UCS C220 w/48GB DIMM,2x2.4GB CPU,9271CV RAID,4x1TB SAS,PCIe.	\$11,874.70

- * Soporte de Cisco - Descargas de software - Soporte y actualizaciones - Soporte de software Actualizaciones mayores y menores - Acceso las 24 horas, los 7 días de la semana al Centro técnico de Cisco (TAC) - Acceso extendido a Cisco.com

Figura 3. Diferentes tipos de WMS

Casos de estudio del sistema WMS

Impronova

Esta empresa se enfoca en la producción y distribución de productos de aseo para el hogar. Al comienzo de sus operaciones, la gestión de operaciones era compleja, ya que lo hacían manualmente y con sistemas lentos y obsoletos.

Desde el 2014 aproximadamente, decidieron implementar el Software Logimov, desarrollado por Grupo NW. Desde entonces, consideran que ha sido una gran inversión para la compañía, ya que les fue posible elegir los módulos

convenientes a sus necesidades como lo son, clientes, despachos y logística. Este software lo implementaron principalmente en sus áreas administrativa y de ventas, debido a que eran de gran importancia para la empresa.

A partir de allí consideran que el sistema les ha traído muchos beneficios de control, logrando identificar todos los estados y trazabilidad del cliente y la producción. (Nwgroup, s.f.)

Grupo Solimeno S.A

Es una empresa pesquera con varios años de experiencia en el mercado, líder en su segmento, promoviendo, además, la innovación tecnológica de manera permanente.

Esta buscaba implementar una solución tecnológica para su planta modelo ubicada en Mar de Plata, Argentina, que le permitiera analizar, optimizar y gestionar de manera más eficiente su información en tiempo real en cuanto a volúmenes operados y control de activos almacenados. Así mismo, necesitaba encontrar una solución para gestionar servicios y optimizar procesos, como arrendamiento de espacios a terceros y gestión informatizada de procesos por medio de técnicas de picking y uso de PDA. Todo esto teniendo en cuenta la excelencia y eficiencia como pilares tecnológicos.

Por esa razón, decidieron implementar un WMS con el fin de alcanzar dichos objetivos. Luego de llevar a cabo esto, consiguieron beneficios como son mayor escalabilidad y gestión de servicios, información estratégica en tiempo real, seguridad en la gestión de la información, metodología de trabajo única y visibilidad en tiempo real. (GRUPO SOLIMENO S.A., s.f.)

Munich

Compañía de calzado deportivo para fútbol sala, balonmano o boxeo, entre otros deportes. En los últimos años ha crecido de manera acelerada, ya que consiguió entrar en el ámbito de la moda “streetwear”, dándole muchos más retos que enfrentar en el mercado.

Las gestiones de los grandes almacenes requieren contar con una excelente planificación entre el cliente y el proveedor tecnológico, debido a que en la actualidad el mercado exige altos niveles de rapidez en la realización y distribución de mercancías. Por esta razón, necesitaban ser muy competitivos, tanto en procesos comerciales, como obtención y tratamiento de procesos y datos.

Contaban con un software, el cual consideraban que no era suficiente para su gestión. Por ello, decidieron cambiar a otro sistema que fuera más completo, para así tener toda una gestión globalmente armonizada.

Por esta razón, el software que implementaron servía para la gestión específica del día a día, añadiéndole lector de código de barras, lo que les permitió reducir considerablemente tiempos de preparación. Finalmente, una herramienta para generar gráficos y reportes, con el fin de gestionar rápidamente los posibles problemas que se presentaran y posteriormente tomar decisiones.

Julio Simões Logística S.A.

Este operador logístico requería realizar procesos de recepción, almacenamiento, alistamiento y distribución de forma competitiva y eficiente. Para ello necesitaba del apoyo de una herramienta tecnológica que suministrara información exacta y confiable para la toma de decisiones en cuanto a mejoramiento continuo. (simoes, 1956)

Mejoras gracias a la implementación del software:

- Reducción de tiempos en los procesos de recepción, almacenamiento y distribución.
- Hubo una reducción aproximada del 67% del tiempo.
- Reducción de costos, ya que los procesos fueron más eficientes, reduciendo los retrabajos en un 80%.
- Reducción de errores, información precisa para la toma de decisiones.
- Reducción de mermas en un 82% en 1 año, el 18% pendiente está en proceso de mejora
- Seguimiento en tiempo real, la información fue alimentada en el sistema de forma más rápida y confiable, facilitando la toma de decisión.

Cronograma

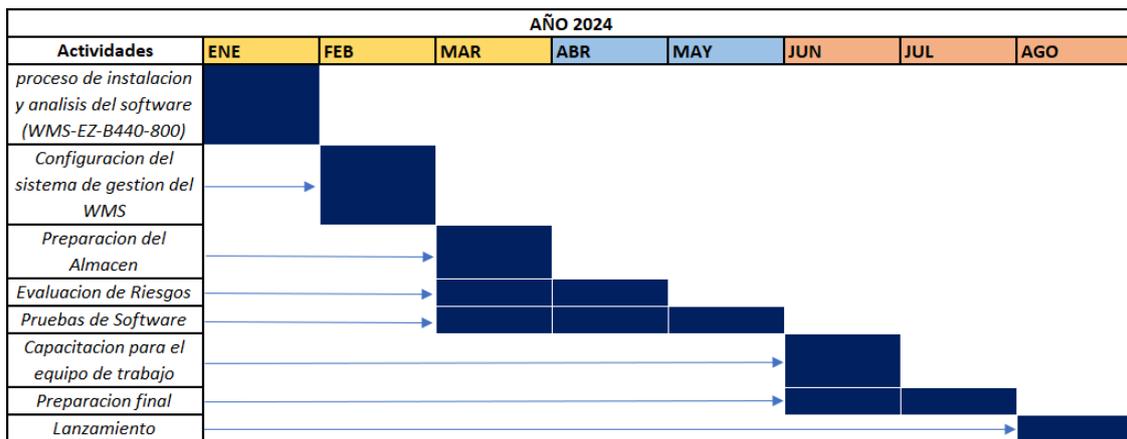


Figura 4. Cronograma de implementación

Resultados

Estrategia	Objetivo específico	Acciones y Técnicas	Presupuesto		responsable	
			monto	descripcion		
Estrategia de sistema	OE1	AT1	proceso de instalacion y analisis del software (WMS-EZ-B440-800)	\$ 66,948.00	el valor solo del sistema	sistemas
		AT2	configuracion del sistema de gestion del WMS	\$ 10,000.00	valor que cobra el proveedor de sistema	administrativo
		AT3	preparacion del almacen	\$ 100.00		bodega
		AT4	evaluacion de riesgos	\$ -		bodega
		AT5	prueba del software	\$ -		bodega
		AT6	capacitacion para el equipo de trabajo	\$ 1,000.00	todo el personal involucrado debe capacitarse	bodega
		AT7	preparacion final	\$ 200.00		bodega
		AT8	lanzamiento	\$ -		gerencia
TOTAL ANUAL			\$ 78,248.00			

Figura 5. Presupuesto planteado

Marco metodológico

Identificación de problemas

- Desorganización del inventario
- Pérdidas que pueden ocurrir cuando la fecha de caducidad no es observada
- Gestión ineficiente
- Costo de la oportunidad de la demanda insatisfecha.
- Identificación del producto y elementos de corta fecha
- Costo del stock caducado en el rack.

Conclusiones

Mantener un buen servicio al cliente se ha convertido en una clave fundamental para que la organización alcance el éxito, pero para llegar a este punto se consideraron los procesos de gestión y las actividades operativas, razón por la cual la logística representa un papel importante dentro de la empresa ya que se enfoca en aquellas cosas a las cuales el cliente agrega valor y contribuye en la satisfacción de estas.

El objetivo principal de esta investigación de campo fue cumplido satisfactoriamente ya que al principio el operador logístico tenía muchas devoluciones por parte del cliente final y todos los motivos era por producto con fecha corta por lo que bajo la propuesta de implementar un sistema este permitirá colocar la fecha de caducidad del producto y poder relacionarlo con el sistema actual que maneja la bodega que es SAP para que cuando se realicen los despachos el sistema de ubicaciones usando el proceso FEFO.

Se ha desarrollado un sistema de gestión de almacén para satisfacer las necesidades iniciales de la empresa con relación a la compra, venta, producción y control de inventario, mismo que se ha implementado con el propósito de solucionar el manejo de inventarios de manera que permita llevar a cabo un buen control del stock cumpliendo con las expectativas de la administración de la empresa.

Gracias a la implementación del sistema la empresa disminuyó pérdidas que se encuentran reflejadas en la impro-ductividad de la mano de obra, en la no preparación del producto y estas a su vez en el rendimiento de la operación. Asimismo, se cuantificó el ahorro económico implícito por la no preparación del producto siendo estas reflejadas en las ventas de la empresa, totalizando recuperación de aproximadamente \$18.365,94.

La implementación de este proyecto más que un ahorro de costos reales, generará un control de inventarios, mediciones de desempeño del personal operativo, contará con trazabilidad y organización del almacén aplicando un método FIFO y mantendrá stock de seguridad, monitoreo y seguimiento de las ordenes de trabajo, también aplica un método ABC y una de las ventajas también pueden realizarse operaciones manuales por cualquier problema que pase sin generar tiempos muertos y todo el personal contará con un usuario propio para un mayor control este sistema es muy amigable y confiable para un almacén.

Para lograr un diagnóstico más acertado de la situación actual de la bodega, fue necesario tener en cuenta varias fuentes de información, no solo lo observado sino también las sugerencias que mediante entrevistas fueron realiza-das por el personal de transporte a diario en el proceso y validando todo mediante datos.

Referencias bibliográficas

- Aldea, V. (27 de 11 de 2017). anfixblog. Obtenido de anfixblog: <https://www.anfix.com/blog/gestion-del-almacen>
- Economics, J. o. (2011). Aspectos a considerar para una buena gestión en los almacenes de las empresas (Centros de Distribución, CEDIS). Lima: Finance and Administrative Science
- Elewwanuel. (21 de 05 de 2018). Elewwanuel. Obtenido de Elewwanuel: <https://elemma323254821.wordpress.com/2018/05/21/marco-teorico-proyecto-de-investigacion-optimizacion-de-espacios-dentro-de-un-almacen/>.
- ERAZO, Y. M. (2012). SANTIAGO DE CHILE Patente nº 30062012.
- GIEICOM. (15 de 01 de 2019). GIEICOM. Obtenido de GIEICOM: <https://blog.gieicom.com/que-es-un-wms-y-como-te-ayuda-en-tu-centro-de-distribucion>
- GRUPO SOLIMENO S.A. (s.f.). GRUPO SOLIMENO S.A. Obtenido de <https://www.solimenesa.com.ar/>
- LOGISTICS, O. (07 de 03 de 2019). ORBIT LOG. Obtenido de ORBIT LOG: <https://blog.portalvmi.com.br/es/que-es-la-gestion-de-la-cadena-logistica/#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20de%20la%20cadena%20log%C3%ADstica%20es%20una%20forma%20de,y%20se%20intercambian%20entre%20ellas.>
- Mecalux Esmena. (18 de 10 de 2019). Mecalux Esmena. Obtenido de Mecalux Esmena: <https://www.mecalux.es/blog/metodo-abc-clasificacion-almacen>
- Nwgroup. (s.f.). Nwgroup. Obtenido de [https://www.gruponw.com/es-SV/clientes/nwcproduct/8255/Improno-va#:~:text=Empresa%20enfocada%20a%20ofrecer%20productos,alta%20satisfacci%C3%B3n%20en%20el%20cliente.](https://www.gruponw.com/es-SV/clientes/nwcproduct/8255/Improno-va#:~:text=Empresa%20enfocada%20a%20ofrecer%20productos,alta%20satisfacci%C3%B3n%20en%20el%20cliente. simoes, j. (01 de 01 de 1956). Crunchbase. Obtenido de https://www.crunchbase.com/organization/julio-simoes-logistica)

Análisis de factores intervinientes en la exportación de Atún desde el puerto pesquero de Esmeraldas

María Laura García Yupanqui 2
lg.lau.1105@gmail.com

Resumen

Ecuador es un país en vías de desarrollo que busca reformar todos los ámbitos políticos y jurídicos, en la economía y la sociedad para promover el crecimiento y mejorar la calidad de vida de las personas. La conservación de Esmeraldas tiene la distinción de ser uno de los lugares de la costa ecuatoriana donde la pesca es la principal fuente de ingresos de las personas, donde se puede decir que es beneficio para la sociedad que habita dentro de la ciudad. Esmeraldas brinda igualdad de oportunidades económicas y sociales durante el horario comercial, empezando por el presente trabajo de investigación que tiene como objetivo realizar un análisis de cada uno de los factores que intervienen en cultivos de pescado atún (*Thunnus albacares*) no exportado, para determinar la probabilidad en operaciones de captura, comercialización y exportación en el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas.

El estudio realizado fue de carácter cualitativo, exploratorio, descriptivo y de campo, en el que se utilizaron herramientas como entrevistas a expertos en el tema y revisión bibliográfica para la recopilación de información.

La finalidad de esta investigación es determinar cuáles son los motivos para que los propietarios de bodegas del puerto pesquero artesanal de Esmeraldas no realicen directamente la exportación de la pesca del atún y deban recurrir a intermediarios

Palabras Clave: Puerto Pesquero, Industria, Comercio, Factores, Exportación.

Abstract

Ecuador is a developing country that seeks to reform all political and legal areas, in the economy and society to promote growth and improve the quality of life of people. The conservation of Esmeraldas has the distinction of being one of the places on the Ecuadorian coast where fishing is the main source of income for people, where it can be said that it is a benefit for the society that lives within the city.

Esmeraldas provides equal economic and social opportunities during business hours, starting with this research work that aims to carry out an analysis of each of the factors involved in non-exported tuna fish (*Thunnus albacares*) crops, to determine the probability in capture, marketing and export opera-

2 Licenciada en Administración de Empresas, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador

tions in the Artisanal Fishing Port of Esmeraldas.

The study carried out was of a qualitative, exploratory, descriptive and field nature, in which tools such as interviews with experts on the subject and a bibliographic review were used to collect information.

The purpose of this investigation is to determine the reasons why the owners of warehouses in the artisanal fishing port of Esmeraldas do not directly export tuna fishing and must resort to intermediaries.

Keywords: Fishing Port, Industry, Commerce, Factors, Export.

Introducción

La pesca en el Ecuador proporciona el sustento de un gran número de personas y es la piedra angular de la seguridad alimentaria en la región y en el país. El marisco más caro de exportar es el atún (rabil, patudo), que es el principal rubro de exportación después del crudo y otras materias primas como el banano, para luego dar lugar al pez blanco, especialmente el dorado y el camarón pomada. Cabe señalar que la pesca manual también tiene un lugar importante en la industria pesquera en el Ecuador, explicando que la pesca manual del dorado representa alrededor del 65% de la captura de peces grandes en alta mar y es un producto de exportación en el Ecuador (WWF, 2018).

La pesca es una forma de subsistencia de las personas de un país, el buen clima y el agua tibia son una ventaja para realizar esta actividad ya que permiten obtener mayores capturas. Al igual que Ecuador, goza de un privilegio territorial, que cuenta con una diversidad de climas, lo que permite que el país tenga una gran variedad de peces, entre ellos el pez atún.

El Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas es uno de los mayores distribuidores de los productos derivados del mar a nivel nacional; A pesar de ser uno de los mayores proveedores de capturas como el pez atún, el puerto de Esmeraldas no exporta directamente sus productos debido a varios problemas que se enumeran a continuación: falta de contactos internacionales para incentivar las exportaciones y las materias primas necesarias para importar sus mercancías con las potencias mundiales, está situación también redujo todas las expectativas comerciales de los comerciantes de Esmeraldas en materia de Comercio Exterior.

Según los datos presentados por el INEC (2020), describe que la provincia de Esmeraldas se encuentra ubicada al norte de la República del Ecuador, cuenta con unos 643.654 ecuatorianos en su población. La ciudad de Esmeraldas tiene un clima tropical, las principales fuentes de ingresos económicos son: la ganadería, el turismo, la agricultura y la pesca. La pesca es una de las actividades que mejoran la calidad de vida en los pescadores y sus familias. El puerto pesquero artesanal fue establecido el 28 de diciembre de 1970 y renovado con el objetivo de promover el desarrollo social y económico de Esmeraldas a través de actividades productivas.

Entre todos los productos obtenidos del mar, los pescados de exportación más destacados son el atún, el besugo, entre otros, los cuales son priorizados para la exportación a Estados Unidos. Sin embargo, se señala que los almaceneros del puerto pesquero artesanal de Esmeraldas no realizan exportaciones directas. (Zambrano, 2014).

Otros aspectos que limitan la exportación de los productos del mar, son los canales de distribución que faltan en la ciudad de Esmeraldas para poder realizar operaciones hacia el destino final; citar uno, el Puerto Comercial de Esmeraldas, a pesar de estar al lado del puerto pesquero, no exporta carga refrigerada, las razones, por no poseer suficientes tomas de corriente para usar contenedores refrigerados, por lo que el puerto no es capaz de manejar estos contenedores. La ciudad de Esmeraldas cuenta con un aeropuerto internacional que tampoco brinda servicios de carga para probables exportaciones, lo que deja a los armadores de embarcaciones pesqueras buscando intermediarios para formar parte de la cadena de distribución de la flota, pero no los mismos usuarios para poder exportar

de manera directa.

Con base a lo expuesto, la investigación pretende responder el siguiente cuestionamiento.

¿Cuáles son los factores que intervienen en la exportación de atún desde el puerto pesquero de salvamento de Esmeraldas?

La investigación busca analizar los factores que detienen a la exportación de Pescado Atún en el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas, en donde se necesita conocer y analizar los problemas que presentan cada uno de los propietarios de las bodegas ubicadas en el interior del puerto, funcionarios del Instituto de Pesca y los administrativos de las Empresas Exportadoras que se encuentran alrededor.

Con respecto a las condiciones en las que se encuentra el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas, y las actividades que se desempeñan en el interior del mismo, se debe tener presente la información que se recolectará por medio de entrevistas y encuestas a expertos. A lo largo de la investigación se logrará comprobar que el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas es altamente competitivo en comparación a las otras ciudades como Manta o Guayaquil, pero debido sus malas administraciones y encargados incompetentes no se ha podido implementar nuevas normas para mejorar los ingresos económicos de muchos pescadores y sería de forma más fácil iniciar proyectos y capacitaciones en donde, ellos sean los exportadores directos a varios países.

En el interior del puerto se manejan grandes volúmenes de pesca diariamente, mensual o anualmente, dependiendo la temporada del año, pero cada producto sacado del mar no es manipulado ni conservado de la forma adecuada, por contar con pocas bodegas con cadenas y procesos de frío que mantengan su estado de frescura.

Los pescadores artesanales carecen de una cultura financiera y no saben lo que es venta para ahorrar, por eso cuando reciben dinero durante la comercialización de su producto lo invierten en el arreglo de sus artículos de pesca, mantenimiento de sus fibras, compra de gasolina artesanal para los días que son necesarios.

El objetivo general de la investigación consiste en establecer cuáles son los factores intervinientes en la exportación de atún desde el puerto Artesanal pesquero de Esmeraldas para mejorar la exportación.

Los objetivos específicos son determinar el proceso de comercialización del pescado Atún (*Thunnus Albacares*) desde el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas de las empresas que se dedican a la exportación del mismo, determinar la capacidad de producción del Pescado Atún que se produce en el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas, establecer los factores que han incidido para que los propietarios de bodegas del Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas no hayan incurrido en la exportación de Pescado Atún.

Desarrollo temático

La economía del Ecuador es totalmente dependiente de las actividades productivas que se generan en cada una de las regiones, abasteciendo de materias primas a los diferentes mercados internacionales para generar mayor valor agregado (Herrera, 2015).

La Autoridad Portuaria de Esmeraldas es la unidad portuaria establecida por el Decreto 1043 del 28 de diciembre de 1970, que ejerce jurisdicción y es responsable de la administración, mantenimiento, operación y desarrollo del Puerto Comercial Pesquero de Esmeraldas. En agosto de 2021, el puerto de Esmeraldas fue cedido por un plazo de 25 años, para ocupar y utilizar sus instalaciones de operación a Consorcio Puerto Nuevo Milenium S.A. La imagen del puerto de Esmeraldas ha sufrido cambios a lo largo de 50 años de vida institucional de acuerdo a diferentes situaciones laborales, políticas y sociales (Herrera, 2015).

El puerto pesquero artesanal de Esmeraldas, está entre los más grandes del país favoreciendo a aproximadamente 900 fibras, que corresponden a 3000 pescadores artesanales, así como a mayoristas comerciantes quienes tienen 50 bodegas para realizar su actividad comercial de acuerdo a los datos presentados por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (Moran, 2013).

De hecho, el cambio en la infraestructura que se realizó en el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas a simple vista se puede ver la diferencia que existe, conseguir puerto, entrada, mercado minorista, con mejor muelle, restaurante, almacén en mejores condiciones, es lo básico para así poder tener un orden, pero eso no significa tenerlo todo, el nuevo puerto necesariamente significa más pesca, o más comercialización y mejor calidad, en donde se considera que los productos hechos a mano tienen una ventaja competitiva porque los peces se capturan en el mar con arte selectiva, con prevención y cuidado del medio ambiente. El atún es una especie marítima migratoria y su captura se realiza a nivel mundial. Al igual que el dorado, es ofrecido bajo diferentes presentaciones clasificadas por tipo de procesos o producto terminado.

Comparado con Ecuador, el país es reconocido internacionalmente por la calidad de su pescado. Banco Central del Ecuador, 2019 indica que:

La industria pesquera contribuye al producto interno bruto de Ecuador con más de \$289 millones de dólares, una contribución del 5,7%. Ecuador tiene la segunda flota atunera más fuerte del Pacífico Oriental, después de Tailandia. En la actualidad, el país cuenta con 118 barcos con una capacidad de remolque de 98.000 toneladas, industrias locales de Ecuador procesan 500.000 toneladas de atún anualmente (Núñez, 2019).

Los cambios climáticos afectan a la pesca, especialmente a dos especies consideradas importantes para la exportación, el atún y el dorado. Presidente de la Cámara Ecuatoriana de la Industria Procesadora de Atún (2016) menciona:

La posibilidad del característico fenómeno “El Niño” de 1998, que es bastante complicado para la industria atunera, así como el calentamiento del mar, obligan a los tünidos a migrar en busca de un entorno favorable, reduciendo la producción y el volumen de extracción. También señaló que la flota de Ecuador, gracias a su autonomía marítima, busca atún en otras costas para atender la producción industrial. (p.1)

Desde hace muchos años atrás la Pesquería de Esmeraldas que se desarrolla en el Puerto Pesquero, se caracteriza por realizar la pesca de manera artesanal, esto se refiere al manejo de las artes de pesca, por lo que se realiza de forma artesanal. Para este tipo de pesca se utilizan diferentes tipos de embarcaciones; panga es uno de ellos ya que es impulsado por un motor fuera de borda y un motor de baja potencia. Sin embargo, los botes pequeños se mueven a remo. Una o dos cooperativas de pescadores de pangas, dedicadas específicamente a la captura de peces del mar en un horario rotativo de 10 horas día y noche, donde se desplazan botes o lanchas cerca de las playas. (Fernández, 2013).

Según Toala (2017), en un estudio realizado sobre la actividad comercial del Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas manifiesta que:

No hay información precisa recopilada de los puertos pesqueros comerciales sobre lo que están vendiendo, por lo que es difícil determinar el volumen de las capturas totales de atún aleta amarilla, lo que realmente se está exportando o lo que será destinado al intermediario para una mayor exportación.

En su informe Zambrano (2014), sobre el análisis de las PYMES ecuatorianas para exportar productos del mar menciona:

Para los propietarios o arrendatarios de bodegas comerciales en el puerto pesquero artesanal de Esmeraldas, la mayoría de las cuales se dedican a la captura de peces o las embarcaciones que lleguen al puerto pesquero para procesamiento primario o simplemente para transbordo. Se entenderá que las mer-

cancías se envasan o colocan en el embarque, condición de lo que se pesca y luego se coloca en las rocas después de haber eliminado todos los despojos, para su posterior comercialización, en puntos centrales de los intermediarios porque la gran mayoría de las ventas se las realiza a ellos, por razones directas de internacionalización o con la marca Esmeraldeña de este tipo de pesca no son conocidas a nivel mundial.

Según la FAO (2001), plantea: La pesca artesanal es esencialmente una artesanía tradicional que consiste en pequeñas empresas familiares o almacenes, que utilizan pequeñas embarcaciones para pescar cerca de la costa con poco capital y energía, y luego se venden en el mercado local.

En Ecuador existen 57 puertos pesqueros artesanales, unos 11.000 pescadores se asientan en la costa y unas 2.200 personas se dedican a la comercialización de productos pesqueros a nivel nacional. También abastece a las empresas exportadoras de una serie de especies como el atún (*Thunnus albacares*) que tienen una fuerte demanda en el mercado externo (ESPOL, CEPLAES, & ILDIS, 1987).

De este modo Coayla & Rivera (2008), destaca que la mayor concentración de la flota artesanal del país se observa en la provincia de Manabí (62%), seguida de la flota de las provincias de Esmeraldas, Guayas y El Oro. Las flotas costeras artesanales se caracterizan por embarcaciones de menos de 10 m de eslora, construcción en madera o fibra de vidrio, motores externos o internos y una capacidad máxima de 5 toneladas.

El pescado es uno de los alimentos perecederos más delicados, es por ello que uno de los sistemas de conservación de los productos del mar es la congelación debido a que esta ayuda a mantener en calidad óptima dichos productos, así mismo el tener una cadena de frío estable hace que los valores nutritivos se mantengan intactos.

La capacidad pesquera se define como la aptitud de una flota para pescar, esta capacidad suele medirse a través de indicadores y su forma más sencilla es contar el número de lanchas o embarcaciones que tiene una flota y depende a lo que logren atrapar con su arte de pesca, pues ahí se sacan resultados.

Otras evaluaciones más exactas para determinar la capacidad de pesca son tomando en cuenta otras variables como: el tipo de embarcaciones con la que consta la flota comprendida en su tamaño, la capacidad de su motor, los días que pasan en el mar y por último el tipo de equipo que utilizan (FAO, 2008).

En el comercio exterior ecuatoriano, la importancia de los productos pesqueros también se ha incrementado en los últimos años, por lo que las exportaciones de pescado y otros productos pesqueros son el tercer rubro más importante dentro de las exportaciones ecuatorianas, después del aceite y el banano, son el primer y segundo productos más exportados., respectivamente (FAO, 2013).

El diseño, enfoque y alcance de una investigación se elaboran con la finalidad de resguardar la información que investiga dentro del proyecto y afirmar el planteamiento que se presente. Dentro de la investigación desarrollada para el Análisis de los factores intervinientes en la exportación de atún desde el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas tendrá un diseño no experimental con un enfoque cualitativo y un alcance descriptivo.

Debido al carácter no experimental de la investigación, se utilizó la Entrevista como instrumento para obtener información. Los instrumentos seleccionados para la obtención de datos en este trabajo investigativo, fueron elegidos en concordancia con los objetivos de esta investigación, es decir, para obtener información de parte de director zonal del ministerio de producción, comercio exterior, inversiones y pesca, presidente de la Unión Provincial de Cooperativas Pesqueras de Esmeraldas UPROCOOPES Ovidio Quiñonez, Propietarios y funcionarios de empacadoras y 2 bodegas del puerto artesanal de Esmeraldas, se utilizaron las entrevistas abiertas o en profundidad; se utilizó la evaluación a través de la observación grabada que sirvieron de mucha ayuda en la ciudad de Esmeraldas por ser uno de los puertos con más tránsito de pesca artesanal en todo el país.

El método indicado es el Inductivo, en donde se pretende investigar las características individuales del proceso de exportación del pescado atún desde el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas. Se realizará un análisis de resultados obtenidos de la aplicación del instrumento mediante el cual se determinará los factores intervinientes en la exportación de atún desde el Puerto Pesquero Artesanal de la ciudad de Esmeraldas, para luego plantear las conclusiones generales del estudio investigativo.

Resultados y discusión

En la presente investigación se analizaron los factores que han estancado a la exportación de pescado atún en el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas, a través de los datos tomados por los propietarios de las bodegas ubicadas en el interior del puerto, funcionarios del Instituto de Pesca y los administrativos de las empacadoras localizadas en el interior del puerto pesquero revelan las diferentes causas presentadas en la investigación.

El estudio realizado dentro de las instalaciones del Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas revela que el 95% de los encuestados, tienen interés en exportar sus productos por méritos propios, además la organización de bodegueros debería de invertir en la generación de información sobre los aspectos claves para la correcta exportación del producto.

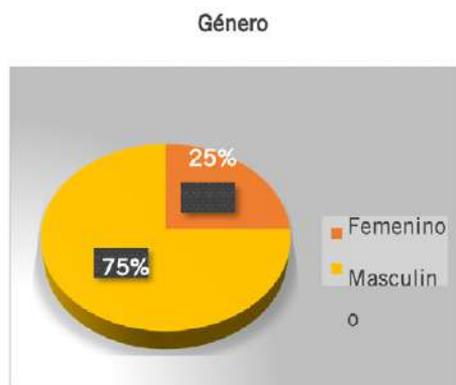


Figura 1. Género de los Bodegueros



Figura 2. Edad de los Bodegueros

Los resultados permiten evidenciar, que el género que predomina dentro del puerto pesquero es el masculino con una representación del 75% y el otro 25% es representado por el género femenino. Así también, entre los 3 rango de edades el 50% está comprendido por las personas de 36 a 45 años, el 40% se encuentran las personas de entre 26 a 35 años y finalmente el 10% están las personas de entre 18 y 25 años.

Volumen de Pesca

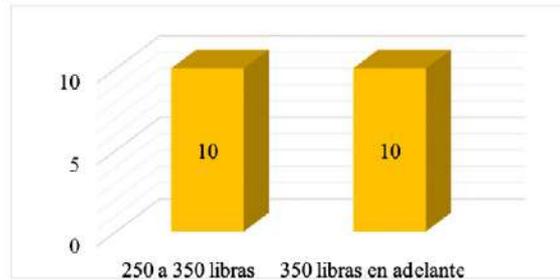


Figura 3. Volumen de pesca semanal

Con las respuestas de los 20 encuestados se logró determinar que el volumen de pesca semanal entre los pescadores es a la par. Cada uno tiene colaboradores en diferentes horarios que se encargan de la recolección del mismo, 10 confirmaron que el volumen de su pesca semanal es de 250 a 350 libras y otros 10 bodegueros expresaron que su captura es de 350 libras en adelante.

Tipo de Pesca

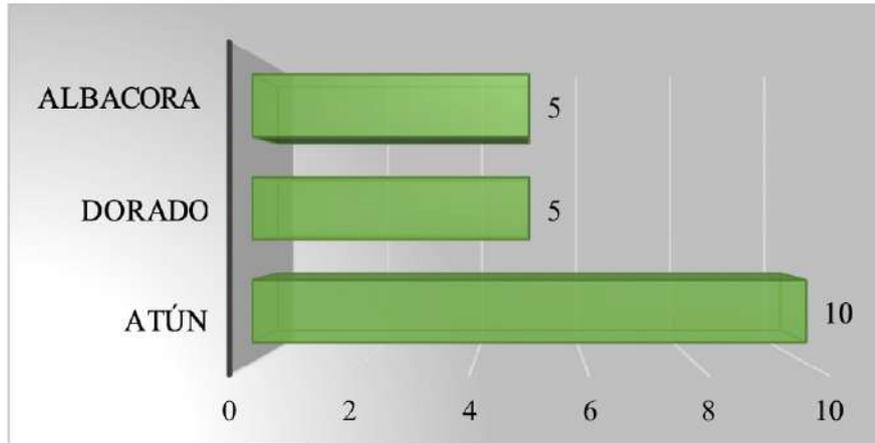


Figura 4. Tipo de pesca comercializada

Con relación al tipo de pescado que más se compra y vende dentro de la ciudad, los encuestados manifestaron que el atún es el más solicitado por la clientela esmeraldeña, seguido por el pez dorado y albacora.

Comercialización

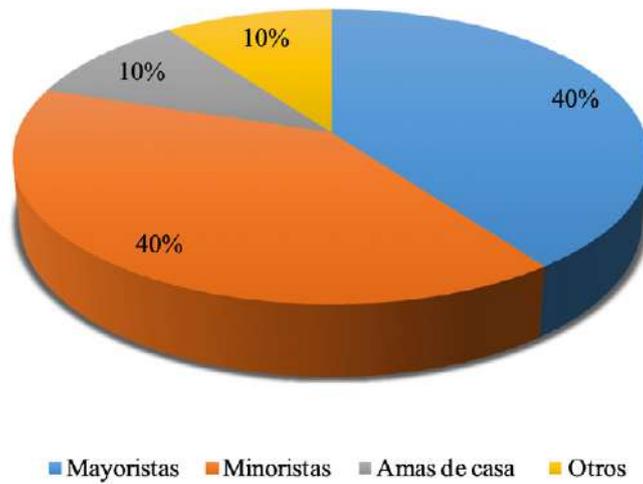


Figura 5. Comercialización de la producción pesquera

En base a la respuesta sobre la comercialización de la producción pesquera de los bodegueros del Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas, un 40% de los encuestados manifestaron que su producción es comercializada a los mayoristas y minoristas, el otro 10% representa a las amas de casa y otros compradores.

Problema de Exportación

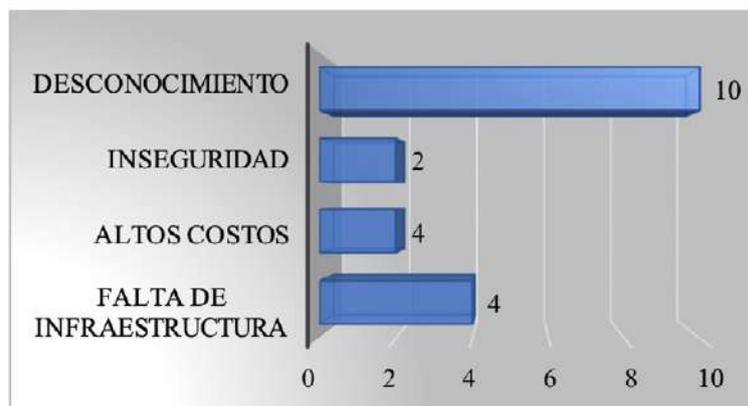


Figura 6. Problemas de Exportación

Entre los encuestados manifestaron que la principal razón para que los propietarios de las bodegas no puedan exportar el pescado atún desde el puerto pesquero artesanal de Esmeraldas, 10 encuestados manifestaron que la principal razón es el desconocimiento, 4 confirmaron que otra razón es la falta de infraestructura, otras 2 manifestaron que por falta de seguridad y otros 2 por los altos costos que implica exportar.

Implementación de convenios

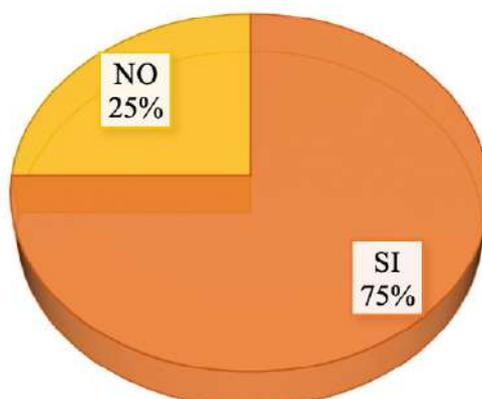


Figura 7. Implementación de Convenios y Capacitaciones

En base a las respuestas de los encuestados sobre la implementación de talleres y convenios para que la asociación de bodegueros pueda exportar el pescado aún desde las instalaciones del Puerto Artesanal Pesquero el 75% de los bodegueros respondieron que Si era necesario y el otro 25% dice que No es necesario.

Con respecto a las condiciones en las que se encuentra el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas, y las actividades que se desempeñan en el interior del mismo, tomando en cuenta la información recolectada por las entrevistas y las encuestas a expertos, la investigación realizada por Toala (2017), en donde hace referencia a la actividad de pesca que se desarrolla en la ciudad de Esmeraldas no es comúnmente exportada a otros países ya que la mayor parte de empresas o plantas empacadoras de productos provenientes del mar no tienen facilidad de dar a conocer sus productos a gran parte del extranjero, los mismos que no le pueden dar valor agregado, por la falta de conocimiento en el proceso de producción conservación, empaque, embalaje y exportación.

Según ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE LA SALUD (2012), en su informe describe que los puertos pesqueros son especialistas en recibir barcos de pesca, y que cuentan con los servicios necesarios para la recepción del pescado, el tratamiento, conservación y transporte. A lo largo de la investigación se logró comprobar que el Puerto Pesquero Artesanal de Esmeraldas es altamente competitivo en comparación a las otras ciudades como Manta o Guayaquil, pero debido sus malas administraciones y encargados incompetentes no se lo ha podido implementar para mejorar los ingresos económicos de muchos pescadores y sería de forma más fácil iniciar proyectos y capacitaciones en donde, ellos sean los exportadores directos a varios países.

En la actualidad, según Herrera (2015), los puertos pesqueros artesanales son uno de los representantes de la economía en el país, ya que han permitido el desarrollo y un mejor estilo de vida. En el interior del puerto se manejan grandes volúmenes de pesca diariamente, mensual o anualmente, dependiendo la temporada del año, pero cada producto sacado del mar no es manipulado ni conservado de la forma adecuada, por contar con pocas bodegas con cadenas de frío y procesos de frío que mantengan su estado de frescura.

Por medio de los resultados obtenidos dentro del presente trabajo de investigación se generaliza que la capacidad logística y almacenamiento con las que cuenta el puerto pesquero es la necesaria gracias a su nueva infraestructura fomentando la compra y venta de productos del mar, a pesar de contar con mucha competencia, las exportaciones

se realizan por vía aérea, incrementando el nivel de exportaciones dentro del país.

El Ministerio de Agricultura y Ganadería (2013), considera a Esmeraldas como la provincia verde del Ecuador, depende principalmente de la actividad pesquera artesanal en donde, la mejor pesca se encuentra dentro de la ciudad y los pescadores a través de capacitación se deben de preparar para brindar un buen servicio y sobre todo calidad a sus productos para lograr exportarlos desde la provincia hacia diferentes nichos de mercado. Los pescadores artesanales carecen de una cultura financiera y no saben lo que es venta para el ahorro, es por eso que, al momento de recibir dinero por la comercialización de su producto, lo gastan en otras actividades como el arreglo de sus artículos de pesca, mantenimiento de sus fibras, compra de gasolina artesanal para los días que son necesarios.

Finalmente, gracias a la información obtenida por medio de las encuestas y entrevistas se logró conocer la manera en que se comercializa los productos del mar, los dueños de las bodegas cuentan con varios accesos directos e indirectos en el mercado nacional y en el mercado internacional para generar sus propios ingresos, y visualizar a tener su propio control frente a un proceso de exportación, ganando así reputación como localidad con países estratégicos que consumen productos del mar en gran cantidad, como los países de Estados Unidos y Canadá. Los procesos de exportación que se realizan permiten fortalecer la economía de un porcentaje mínimo

de los dueños de las bodegas que se encargan de vender sus productos directamente a las empacadoras de mariscos, teniendo en cuenta a varios dueños que sí exportan directamente a nivel internacional, esto serviría de mucho para iniciar el proyecto ya antes mencionado para los dueños de bodegas del puerto pesquero de Esmeraldas.

Conclusiones

El puerto artesanal pesquero cuenta con aproximadamente 4000 personas que se dedican a diferentes actividades, además tiene capacidad para 850 fibras y 2400 pescadores, 2000 compradores mayoristas y minoristas, 50 bodegas de comerciantes, 16 locales comerciales y 1 patio de comida.

De acuerdo a la investigación realizada, se concluye que la pesca artesanal dentro de la provincia de Esmeraldas ha sido practicada a través de generaciones, donde la gran mayoría no tiene preparación ni capacitación para brindar un mejor servicio al comercializar su producto.

Los procesos de exportación que se realizan dentro del puerto pesquero, son realizados por pocas empacadoras que se encuentran en la ciudad, como Sead Food S.A. y Deprodemar, dando un voto de esperanza a los pescadores para que se rijan a las normativas que se requieren y lograr la exportación de los productos a diferentes nichos internacionales.

El sector pesquero representa un aporte del 30% a la economía de la ciudad, se pudo identificar la capacidad de cada dueño de las bodegas, de acuerdo al manejo de los productos dentro del puerto pesquero. Dentro de la logística de almacenamiento que se opera al interior del puerto pesquero artesanal de la ciudad de Esmeraldas, las bodegas de pescados listos para el consumo humano, es importante tener un mejor control y manejo para evitar el desperdicio del producto.

Referencias bibliográficas

Alarcón, O., & Becerra, H. (22 de 12 de 2018). El desarrollo económico local y las teorías de localización. Revisión teórica. *Espacios*, 39(51), 4.

Asuad, N. (2014). Teoría Localización agrícola de Von Thunen 1820. Obtenido de <http://www.economia.unam.mx/cedrus/descargas/TEORIA%20LOCALIZACION%20%20primera%20parte.pdf>

Banco Central del Ecuador. (30 de Julio de 2021). BCE. Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1383-la-economia-ecuatoriana-decrecio-12-4-en-el-segundo-trimestre-de-2020#:~:text=Seg%C3%BAAn%20datos%20de%20las%20Cuentas,trimestral%20observada%20desde%20el%202000>

Cardozo, P., Chavarro, A., & Ramírez, C. (2007). Teorías de la Internacionalización. *Dialnet*, 1(3), 1-20. Obtenido de Teorías de Internacionalización: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4780130>

ESPOL, CEPLAES, & ILDIS. (1987). La pesca artesanal en el Ecuador. Escuela Superior Politécnica del Litoral, Centro de Planificación y Estudios Sociales. Quito: CEPLAES. Obtenido de https://ecuador.fes.de/fileadmin/user_upload/pdf/0101%20PEZART1987_0101.pdf

FAO. (1999). El Pescado Fresco: Su Calidad y Cambios de su Calidad. (H. Hus, Ed.) Roma, Italia. Obtenido de Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación: <http://www.fao.org/3/v7180s/v7180s00.htm#Contents>

FAO. (2008). FAO Sala de Prensa. Obtenido de Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación: http://www.fao.org/newsroom/es/focus/2004/47127/article_47132es.html#:~:text=B%C3%A1sicamente%2C%20la%20capacidad%20pesquera%20se,medirse%20a%20trav%C3%A9s%20de%20indicadores.&text=En%20esas%20situaciones%2C%20el%20exceso,da%20incluso%20sin%20avance%20tec

FAO. (31 de 08 de 2013). Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. Obtenido de Agronoticias: Actualidad agropecuaria de América Latina y el Caribe: <http://www.fao.org/in-action/agronoticias/detail/es/c/512591/>

FAO. (Mayo de 2013). Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. Obtenido de <http://www.fao.org/fishery/facp/ECU/es#CountrySector-PostHarvest>

Fernández, D. (2013). Pesca artesanal y pobreza en Comunidades aledañas al Golfo de Nicoya. *Rev. Ciencias Sociales*, 140(140), 1-16. doi:10.15517

Flores, E., Pozo, W., Pernía, B., & Sánchez, W. (2018). Niveles de cadmio en atún fresco y enlatado para consumo humano en Ecuador. *MASKANA*, 9(2),35-40. doi:<https://doi.org/10.18537/mskn.09.02.05>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2017). Metodología de la Investigación Sexta Edición. En R. Hernández, Metodología de la Investigación Sexta Edición (págs. 126- 168). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Herrera, G. H. (2015). Autoridad Portuaria de Esmeraldas. Obtenido de Autoridad Portuaria de Esmeraldas: <http://www.puertoesmeraldas.gob.ec/index.php/el-puerto/ventajas-comparativas-y-competitivas>

Huesca, C. (2012). Comercio Internacional (Primera ed.). México: RED TERCER MILENIO

S.C. Obtenido de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Comercio_inter_nacional.pdf INEC. (2020). Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>

INEN. (2010). Norma NTE INEN 2505:2010. Recuperado el 15 de Julio de 2020, de <https://law.resource.org/pub/ec/ibr/ec.nte.2505.2010.pdf>

INFOPECSA. (Noviembre de 2016). Análisis Mundial de la Pesca y la Acuicultura.

INFOPECSA, 60. Obtenido de <https://www.infopesca.org/sites/default/files/complemento/publibreacceso/1596//INFOPESCA%2060.pdf>

INP. (2017). INP. Obtenido de Instituto Nacional de Pesca: <http://www.institutopesca.gob.ec/>

Maresmar. (08 de Septiembre de 2016). Maresmar. Obtenido de <https://www.maresmar.com/la-importancia-mantener-la-cadena-del-frio/>

Marrero, A. (2019). Lifereder.com. Obtenido de <https://www.lifereder.com/atun-de-aleta-amarilla/>

Monje, C. (2011). Metodología de la investigación cualitativa y cuantitativa. Obtenido de Universidad Surcolombiana: <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>

Moran, G. (2013). Magap. Obtenido de Ministerio de Agricultura y Ganadería: <https://www.agricultura.gob.ec/puerto-artesanal-de-esmeraldas-el-mas-grande-del-pais-beneficiara-a-mas-de-tres-mil-pescadores/>

Núñez, J. (01 de Diciembre de 2019). El mercado de pesca y acuicultura en Ecuador. (E. M. ICEX España Exportación e Inversiones, Ed.) Obtenido de El mercado de pesca y acuicultura en Ecuador: www.icex.es

ProEcuador. (2021). ProEcuador. Obtenido de <https://www.proecuador.gob.ec/>

Sálamo, P. (Junio de 2016). España en el comercio internacional/global de los productos de la pesca. Revista Galega de Economía, 15(1), 0. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39115108>

Sampieri, Hernandez, Fernandez, & Bautista, & R. (2010). Metodología de la investigación. 1- 10.

Toala, K. (2017). Análisis de la actividad comercial que se realiza en el Puerto Pesquero Artesanal de la Ciudad de Esmeraldas. Tesis de Ingeniería, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE ESMERALDAS, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Esmeraldas. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1402/1/TOALA%20MAZO%20ARLA%20MIREYA%20.pdf>

WWF. (2018). WWF Ecuador - pesquerías y Acuicultura. Obtenido de WWF Ecuador - pesquerías y Acuicultura: https://www.wwf.org.ec/nuestro_trabajo/pesquerias/

Zambrano, E. (2014). ANÁLISIS Y PERSPECTIVAS DE LAS PYMES ECUATORIANAS PARA EXPORTAR PRODUCTOS DEL MAR DE INTERÉS COMERCIAL HACIA CHINA. TESIS DE MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON MENCIÓN EN NEGOCIOS INTERNACIONALES, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR-MATRIZ, FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES, QUITO. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6941/2.39.000968.pdf?sequence>

Análisis del impacto financiero de la industria hotelera cuencana. COVID-19 año 2019-2020

Karen Gabriela Durán Mora
Karen_duranm@hotmail.com

Resumen

El estudio que se presenta ha tenido como objetivo general Medir el impacto financiero en la Industria Hotelera de la ciudad de Cuenca que tuvo la pandemia Covid-19, durante el periodo 2019-2020, con el fin de recomendar acciones de mejora financiera para la reactivación de esta industria. Metodológicamente tiene un diseño no experimental transeccional, con un enfoque cualitativo descriptivo recopilando información de los ingresos financieros de dichas empresas hoteleras, con base a los registros en control por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, específicamente los de categoría 5-4-3 estrellas, sin considerarse los hoteles de 2-1 estrella debido a que la gran mayoría son de personería natural y no se encuentran bajo el control del ente rector mencionado, permitiendo el análisis financiero sobre el impacto de la pandemia del COVID-19 en este sector. Adicionalmente, como técnica de recolección fue seleccionada la entrevista estructurada con el fin de establecer el intercambio de ideas entre los encargados y gerentes de empresas seleccionadas. Concluyéndose que las empresas hoteleras en estudio se han visto afectadas por el aumento de los niveles de gastos en contraste con los bajos ingresos percibidos, sobre todo para el cierre del año 2020, donde se refleja una baja considerable de las ventas o colocación de los servicios propios de este tipo de empresas, repercutiendo de esta forma en el total de sus ingresos y rentabilidad.

Palabras claves: indicadores, rentabilidad, actividad económica, impacto financiero, pandemia.

Abstract

The general objective of the study presented has been to measure the financial impact on the Hotel Industry of the city of Cuenca that the Covid-19 pandemic had, during the period 2019-2020, in order to recommend financial improvement actions for the reactivation of this industry. Methodologically it has a non-experimental transectional design, with a qualitative descriptive approach collecting information on the financial income of said hotel companies, based on the records in control by the Superintendence of Companies, Securities and Insurance, specifically those of category 5-4. -3 stars, without considering 2-1 star hotels because the vast majority are natural persons and are not under the control of the aforementioned governing body, allowing financial analysis on the impact of the COVID-19 pandemic on this sector. Additionally, the structured interview was selected as a collection technique in order to establish the exchange of ideas between managers and managers of selected companies. Concluding that the hotel companies under study have been affected by the increase in expense levels in contrast to the low income received, especially for the end of 2020, where a considerable drop in sales or placement of services is reflected. typical of this type of companies, thus affecting their total income and profitability.

Keywords: indicators, profitability, economic activity, financial impact, pandemic.

Introducción

El sector hotelero así como el resto de los diferentes sectores que constituyen el motor productor de cada país, actualmente se enfrenta a importantes consecuencias debido a la amenaza financiera que representa el COVID-19, desde finales de 2019 ha producido estragos a nivel social, económico y financiero en el mundo, creando un fuerte impacto especialmente en la industria hotelera debido a la reducción drástica de los desplazamientos de turistas y visitantes quienes representan el principal nivel de ingresos que perciben estas empresas.

En este contexto, el escenario latinoamericano se agudiza al representar los países con mayores pérdidas por la pandemia Proaño, López, y Bahomende (2021) destacándose entre estas la disminución de ingresos, rendición de contratos laborales, entre otros aspectos que han afectado el mantenimiento de operaciones en este sector; como por ejemplo en el Ecuador, que para finales de 2019 había reportado un promedio del 2,2% del Producto Interno Bruto (PBI) en turismo receptor según datos del Ministerio de Turismo (2020) enfrentando ahora una menor demanda de servicios de turismo.

Lo expuesto, según Salamea y Gómez, (2021) ha causado una disminución de los ingresos que dependen de los turistas que visitan el país. Tal es el caso de la industria hotelera de la ciudad de Cuenca, quienes al igual que el resto del sector han evidenciado el cierre parcial de muchos hoteles por las cifras negativas generadas durante el tiempo de pandemia, que imposibilitaron el pago de costos de operación y mantenimiento, entre otros compromisos contractuales propios de este tipo de empresas vinculadas a la oferta de servicios de alojamiento y atención turística.

En vista de la importancia del sector para la ciudadanía ecuatoriana y para la ciudad de Cuenca por ser un mecanismo de diversidad productiva, surge la presente investigación la cual se orienta en conocer cuáles han sido las pérdidas económicas-financieras y sus consecuencias en la industria hotelera de la ciudad de Cuenca durante la pandemia.

Estableciéndose para ello, una comparación de los ingresos financieros del sector en los años 2019 al 2021 que fueron los años atípicos donde la ciudad sufrió consecuencias de la pandemia, para fundar las bases que permitan el desarrollo de planes de reactivación económica, con la finalidad de promover la consolidación de líneas de acción en pro de fortalecer la economía del sector hotelero de la ciudad.

En este sentido, se formula como objetivo general: Medir el impacto financiero en la Industria Hotelera de la ciudad de Cuenca que tuvo la pandemia Covid-19, durante el periodo 2019-2020, con el fin de recomendar acciones de mejora financiera para la reactivación de esta industria. Considerando para su alcance los siguientes objetivos específicos:

- Analizar el impacto financiero de la industria hotelera mediante los resultados obtenidos en los años 2019-2020 en la ciudad de Cuenca.
- Comparar los ingresos financieros de la industria hotelera de la ciudad de Cuenca en los años 2019-2020.
- Recomendar acciones de mejora para la reactivación de la industria hotelera de la ciudad de Cuenca.

Desarrollo temático

Se exponen seguidamente el marco teórico que sustentan el caso de estudio, esto con la finalidad de construir las bases que permitan el alcance del objetivo general de forma lógica y objetiva. Considerando:

Pandemia COVID 19

Según Noris (2021) la llamada pandemia del coronavirus, que recorre el mundo en toda su extensión y longitud, ha creado una emergencia de salud pública excepcionalmente grave en todas las naciones, sin excepción de fronteras geográficas, étnicas, ideologías, de género o edad que la contenga, y por extensión incide en aspectos sociales, económicos, y políticos, de manera global. A finales de marzo 2020, Ecuador entro en un confinamiento total, no se sabía con exactitud lo que estaba ocurriendo, sin embargo, las altas tasas de mortalidad se mantenían en aumento gracias al nuevo virus que afectó la población a nivel mundial.

Dicho confinamiento, generó calles vacías, comercios cerrados, y restricciones importantes en la vida pública. Ante tal situación, el gobierno ecuatoriano a través de diferentes decretos logró la exoneración de pagos de servicios, rentas, impuestos, entre otras políticas establecidas para enfrentar y minimizar el impacto generalizado de la pandemia, la cual sin duda ha llevado a una de las peores recesiones a nivel mundial que ha existido, marcada principalmente por la gran cantidad de pérdidas humanas, así como la paralización económica que no solo afectó a los países más pobres sino incluso hasta las grandes potencias mundiales.

Recuperación y reactivación económica

El Banco Mundial (2021) previó que la economía mundial se expandiría en un 5,6% en 2021, manteniéndose de esta forma durante los dos primeros trimestres del 2022, en consecuencia, al ritmo posterior de una las recesiones más firmes en 80 años. Sin embargo, dichas proyecciones de recuperación aguardan a los resultados que reflejen los niveles de riesgo que actualmente pudiesen causar la aparición de nuevas cepas del virus y nuevas oleadas de contagio, lo que podría obligar nuevamente considerar la implementación de restricciones en resguardo de la población, pero trayendo consigo tensiones financieras en medio de los altos niveles de endeudamiento los diferentes mercados y economías a nivel mundial.

En este orden, el Banco Mundial ha referido que la recuperación y reactivación de la economía en sus diferentes sectores, dependerá de la valoración de indicadores financieros, necesarios para sustentar de forma objetiva y analítica cualquier plan de acción que permita a la economía mundial recuperarse de forma efectiva de los embates producidos por la pandemia.

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros ayudan a visualizar la realidad económica atravesada por cualquier organización o empresa. De acuerdo con Párraga, Pinargote, García y Zamora (2021) la importancia del análisis financiero es la aplicación de estrategias que permitan conocer el nivel de liquidez solvencia, endeudamiento y rentabilidad en la actividad empresarial, evaluando el rendimiento del negocio. Esta herramienta facilita la toma de decisiones en un plan de acción que permita identificar los puntos fuertes y débiles de una institución empresarial comparada con otros negocios.

Al respecto, Briceño (2018) señala que un indicador financiero es una relación representada en cifras con respecto a los estados financieros e informes contables que tiene una empresa, con el fin de reflejar objetivamente su comportamiento. Por lo cual, este tipo de indicador resulta de suma importancia, debido a que es un medio para poder reflejar la forma de comportarse de una organización y de sus partes.

De acuerdo con Ollague, Ramón, Soto y Novillo (2017) los cuatro grupos de indicadores financieros cubren la totalidad de las cuentas del estado de situación financiera o balance general y del estado de resultados; considerando entre estos los Indicadores de Liquidez y solvencia; Indicadores de Endeudamiento; Indicadores de Gestión, Utilidad, Eficiencia, Rotación o Actividad; y, los Indicadores de Rentabilidad. Para el caso específico del presente estudio serán considerados como bases los siguientes indicadores:

1. **Margen Operativo:** Según Ludeña (2021) el margen operativo es un ratio que permite la cuantificación del porcentaje de ingresos derivados de las ventas que la empresa logra convertir en beneficios para la misma, previo al descuento de impuestos e intereses, considerando para el desarrollo de este tipo de cálculos, los datos relacionados con la actividad principal de la empresa.
2. **Rotación de Activos:** Suarez (2022) señala que este indicador financiero persigue la medición del porcentaje de retorno generado por los activos netos de la organización, permitiendo a su vez según Marcellio, Aguilar, y Gutiérrez (2021) observar la eficiencia de la empresa en cuanto al uso de sus activos netos para generar ingresos de ventas, y la administración de sus recursos de forma eficiente.
3. **Apalancamiento:** Ramírez (2021) señala que este indicador está relacionado con el desbloqueo o impulso de una operación financiera, refiriéndose concretamente a las inversiones donde es utilizado parte del capital propio y de endeudamiento con la finalidad de obtener una rentabilidad, minimizando al máximo los riesgos inherentes de los procesos de inversión. Para Briceño (2018) este indicador representa una herramienta útil especialmente para aquellas empresas que presenta insuficiencia de fondos propios, pero debido a su historial crediticio, movimientos, entre otros, pueden demostrar capacidad para captar créditos que les permitan realizar algún tipo de inversión.
4. **Utilidad Operacional:** Al respecto, Cedeño, Morejón, Salazar y Baque (2019) expresan que es el resultado obtenido por las operaciones relacionadas directamente con el objeto social de la empresa, considerándose conceptos operacionales como los ingresos, costos y gastos. Los especialistas referenciados señalan que la utilidad operacional es un tipo de indicador de rentabilidad, que puede demostrar cuánto gana la empresa centrándose únicamente en su actividad principal, aportando en este orden información sobre la salud financiera de las misma, así como también información relativa a la generación de efectivo y posibles problemas de costos o gastos.
5. **Total de Ingresos:** En relación a este indicador, Cedeño, Morejón, Salazar y Baque (2019) manifiestan que el total de ingresos, son todos aquellos ingresos percibidos por la empresa producto de la venta de sus servicios, bienes o productos durante un periodo de tiempo o de su actividad económica. En tal sentido, dichos ingresos totales son el reflejo de multiplicar los precios establecidos por el número de unidades producidas y vendidas,

considerando para ello el flujo de dinero en un momento específico.

Industrias Hoteleras

La industria hotelera y turística es una de las mayores generadoras de empleo a nivel mundial; esta industria tiene claras perspectivas de desarrollo y crecimiento, debido al amplio espectro de oportunidades laborales. Según Ullauri, Ríos y Condor (2018) en Cuenca el turismo se distingue como una actividad incipiente donde las empresas en la rama hotelera no son considerables por la ausencia de una actividad turística afianzada en el Ecuador evidenciándose un lento crecimiento.

Por estas razones, según información difundida por el Ministerio de Turismo (2020) se tiene destinado 1.150 millones de dólares que proveniente de organismos multilaterales como el Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo y el Fondo Monetario Internacional, para la realización de préstamos de microempresas, pequeñas y medianas empresas del sector hotelero. Sin embargo, pese a las iniciativas del gobierno nacional, existen otros factores que inciden en la consolidación del sector turístico del Ecuador y por ende en sus resultados económicos, como la inseguridad y la ausencia de planes estratégicos que permitan abrir las puertas del turismo, aumentar las plazas de empleo y generar mayores ingresos en la industria.

Así mismo, es posible resaltar el impacto de la pandemia en la industria hotelera, para la Organización Internacional del Trabajo (2020) el turismo es una de las fuerzas motrices esenciales del empleo y del crecimiento económico de las naciones, pero el COVID-19 ha cambiado drásticamente esto. De acuerdo con, Ministerio de Turismo (2020) en el año 2020 debido a la emergencia sanitaria por el COVID 19 el aporte del turismo ha disminuido considerablemente. De ahí la importancia, de desarrollar planes de acción que permitan la reactivación económica en este importante sector, el cual representa la sexta fuente de ingreso no petroleros del país, con una contribución directa al PIB para el año 2020 del 1,2% según datos publicados por el Banco Central del Ecuador (2020).

Marco Metodológico

El presente estudio tiene un diseño no experimental transeccional, con un enfoque cualitativo descriptivo ya que utiliza recolección de datos que serán analizados para afinar los objetivos de la investigación. Por tanto, en línea con este diseño se ha recopilado información de los ingresos financieros de la industria hotelera de la ciudad de Cuenca en los años 2019-2020, con base a los registros en control por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, permitiendo el análisis financiero sobre el impacto de la pandemia del COVID-19 en este sector.

En este orden, los métodos que sustentan el caso investigativo, son el inductivo y deductivo, siendo el inductivo el método base para el análisis de los ingresos financieros percibidos en el periodo 2019-2020 y el deductivo en vista del razonamiento requerido para el análisis de los acontecimientos que se derivan de la pandemia del COVID-19, considerando además la revisión bibliográfica de información disponible en diferentes medios, datos estadísticos, informes de páginas estatales y también públicas, artículos de revistas, entre otras publicaciones de especialistas y expertos.

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014) el enfoque cualitativo también se guía por áreas o temas significativos de investigación, sin embargo, en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis precede a la recolección y análisis de datos, los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de datos.

Por tanto, como técnica de recolección se ha seleccionado la entrevista (ver Anexo A) con el fin de establecer el intercambio de ideas entre las unidades de estudio, considerándose para su desarrollo la entrevista estructurada o enfocada fijándose previamente el orden y opciones para que el entrevistado pudiese seleccionar la más ajustada a

su juicio o experiencia. Dicha entrevista estará dirigida a los encargados y gerentes de empresas categorizadas por el MINTUR (2022) como alojamientos clasificados entre el ramo hotelero.

Considerando para dicha selección, un muestreo intencional definido por Arias (2016) como un tipo de muestreo donde los elementos son seleccionados en base a los criterios preestablecidos por el investigador. En este sentido, los criterios considerados por la autora se basan en la Ley de Pareto 80-20 el cual Westreicher (2020) indica que el 20% de las causas origina el 80% de las consecuencias. Considerando la disponibilidad de los datos y registros de las empresas seleccionadas específicamente los emanados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (Ver Anexo B/Tabla N°5)

En tal sentido, dicha información ha permitido recabar las evidencias documentales que demuestran la actividad financiera de los hoteles de la ciudad de Cuenca que han presentado una afectación e incidencia por las restricciones de movilidad, sanitarias y cierres temporales o parciales debido a la pandemia COVID-19. Los hoteles seleccionados para este estudio son de categoría de 5-4-3 estrellas, no se consideró hoteles de 2-1 estrella debido a que la gran mayoría son de personería natural y no estaba bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Resultados

En el presente apartado se exponen los resultados del estudio, el cual será presentado en dos partes, el primero relativo al análisis realizado con base a los datos referencias por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y el segundo información derivada de la entrevista realizada a los encargados y gerentes de las empresas seleccionadas.

Resultados y Análisis de indicadores

Como ha sido destacado en el marco teórico del estudio, los indicadores considerados para Medir el impacto financiero en la Industria Hotelera de la ciudad de Cuenca que tuvo la pandemia Covid-19, durante el periodo 2019-2020, son los siguientes: Margen Operativo, Rotación de Activos, Apalancamiento, Utilidad Operacional, Total de Ingresos. Importante destacar que las empresas del sector referenciadas fueron seleccionados en base a sus ingresos anuales y de acuerdo con el registro correspondiente al control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, tal y como se muestra en la Tabla N°5 dispuesta para la descripción del indicador "Total de Ingresos" (ver Anexo C).

EMPRESAS SELECCIONADAS	MARGEN OPERATIVO		
	2018	2019	2020
Oro Verde Cuenca	1,60%	0,00%	-68,07%
Mansión Alcazar	-1,99%	4,09%	0,00%
Kuna Hotel	0,60%	13,85 %	-8,11%
Tryp By Wyndham Cuenca	0,77%	15,95 %	7,36%
Zahir			
Hostería Duran	28,16 %	30,03 %	-7,42%

Tabla 1. Margen Operativo

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

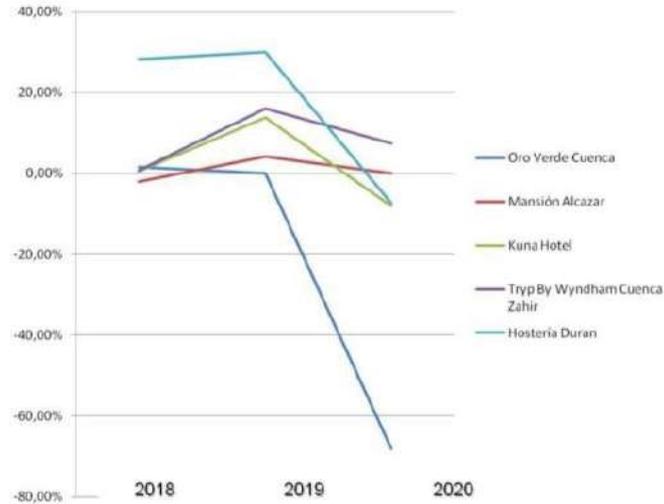


Gráfico 1. Margen Operativo

Fuente: Duran, K (2022)

En atención a los datos descritos, se observa que el porcentaje de ingresos derivados de las ventas de las empresas en el periodo de estudio es insuficiente para el logro de beneficios y la generación de ingresos para cubrir los costos. Siendo el año 2020, el periodo con mayor incidencia en este aspecto, reflejándose claramente que el margen operativo de las empresas hoteleras seleccionadas ha sufrido un rápido deterioro en los últimos dos años.

Lo expuesto, permite inferir de acuerdo con lo señalado por Martín (2021) las necesidades actuales de la industria para implementar nuevas estrategias sustentadas en la economía circular para superar la crisis de la covid-19, la cual ha causado mayores costos operativos relacionados con el tiempo de inactividad y las restricciones de aforo propias de la crisis sanitaria.

EMPRESAS SELECCIONADAS	ROTACIÓN DE ACTIVOS		
	2018	2019	2020
Oro Verde Cuenca	29,66 %	29,26 %	12,89 %
Mansión Alcazar	65,07 %	66,79 %	25,08 %
Kuna Hotel	45,98 %	40,56 %	19,63 %
Tryp By Wyndham Cuenca	34,05 %	34,62 %	19,99 %
Zahir			
Hostería Duran	58,73 %	61,43 %	26,50 %

Tabla 2. Rotación de Activos Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

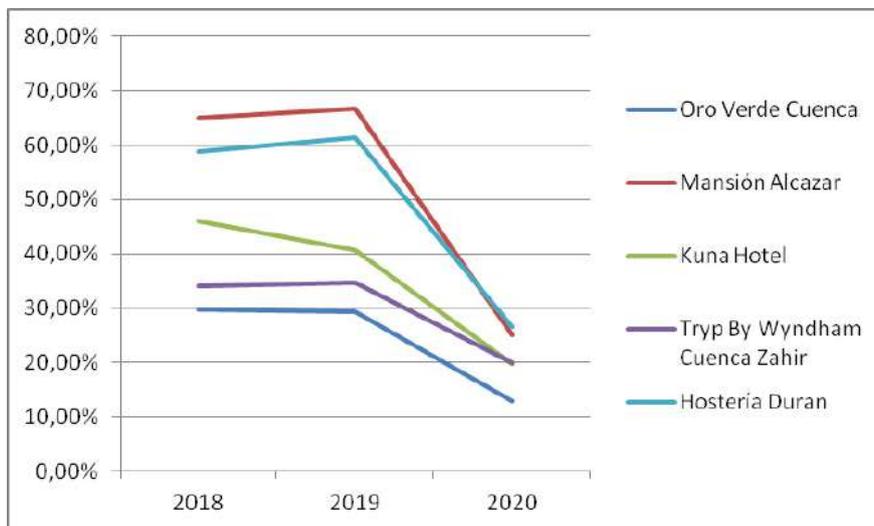


Gráfico 2. Rotación de Activos

Fuente: Duran, K (2022)

Continuando con el análisis de los datos suministrados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022), específicamente para el indicador “Rotación de activos” es posible observar una disminución importante en el uso de los activos de las empresas hoteleras para la generación de ingresos, visualizando una baja considerable en el porcentaje de retorno. Lo cual representa, según Marcillo, Aguilar, y Gutiérrez (2021) dificultades para gestionar de forma eficiente el uso de activos para generar ingresos de ventas, y la administración de recursos.

EMPRESAS SELECCIONADAS	APALANCAMIENTO		
	2018	2019	2020
Oro Verde Cuenca	1.40	1.40	1.36
Mansión Alcazar	2.00	1.97	2.22
Kuna Hotel	12.6 1	12.6 6	120.4 4
Tryp By Wyndham Cuenca Zahir	3.54	3.43	3.39
Hostería Duran	1.52	1.52	1.73

Tabla 3. Apalancamiento

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

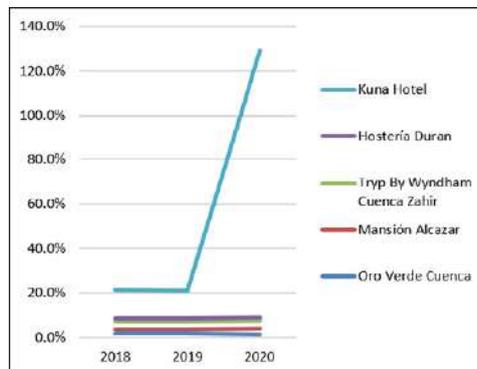


Gráfico 3. Apalancamiento

Fuente: Duran, K (2022)

Seguidamente, fue analizado el indicador de “Apalancamiento” observándose un aumento en promedio de veinte puntos para el cierre del año 2020 en comparación con los dos años anteriores, salvo para las empresas hotelera Tryp By Wyndham Cuenca Zahir y Kuna Hotel, quienes mostraron un porcentaje menor y sostenido durante el periodo de estudio.

En atención al análisis realizado, es posible inferir que gran parte de las empresas hoteleras, han aumentado el nivel de endeudamiento para poder operar o financiarse, haciendo del apalancamiento una herramienta útil para la inversión y la continuidad del negocio, especialmente en el tiempo de pandemia, donde se han visto afectadas por la insuficiencia de fondos propios. Sin embargo, en concordancia con lo expuesto por Ramírez (2021) un alto grado de apalancamiento implica también pagos elevados de interés sobre las deudas contraídas, lo que podría de esta forma elevar el nivel de riesgo financiero sobre estas empresas del sector hotelero.

EMPRESAS SELECCIONADAS	UTILIDAD OPERACIONAL		
	2018	2019	2020
Oro Verde Cuenca	\$43.364,31	\$-	\$765.114,61
Mansión Alcazar	-\$14.579,07	\$30.308,22	\$-
Kuna Hotel	\$1.351,14	\$28.022,55	-\$7.156,65
Tryp By Wyndham Cuenca	\$9.964,77	\$203.706,45	\$52.525,56
Zahir			
Hostería Duran	\$781.729,28	\$872.157,95	-\$84.763,56

Tabla 4. Utilidad Operacional

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

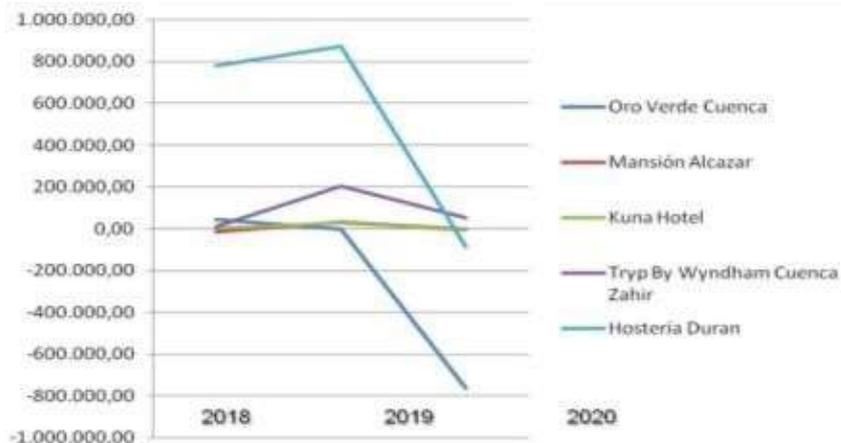


Gráfico 4. Utilidad Operacional

Con respecto al indicador “Utilidad Operacional” se evidencia para el periodo en estudio, bajas y desequilibrios significativos, sobre todo para el cierre del año 2020, quedando demostrado que las ganancias de las empresas hoteleras con base a su actividad principal, refleja problemas de costos o gastos, así como la generación de efectivo; lo que pudiese estar incidiendo en el aumento de los niveles de apalancamiento, en vista del potencial bajo de ganancias reflejado en el periodo estudiado, requiriéndose el financiamiento externo para lograr continuar operativamente. En acuerdo con lo señalado por Cedeño, Morejón, Salazar y Baque (2019) este indicador de rentabilidad resulta de suma importancia para las empresas, en vista que permite conocer la salud financiera de la organización.

EMPRESAS SELECCIONADAS	TOTAL DE INGRESOS		
	2018	2019	2020
Oro Verde Cuenca	\$2.713.423,33	\$2.648.799,47	\$1.123.941,15
Mansión Alcazar	\$734.017,40	\$740.508,70	\$240.535,57
Kuna Hotel	\$226.191,58	\$202.277,20	\$88.219,62
Tryp By Wyndham Cuenca Zahir	\$1.299.117,98	\$1.277.445,56	\$713.654,64
Hostería Duran	\$2.775.912,70	\$2.904.730,15	\$1.143.045,63

Tabla 5. Total de ingresos

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

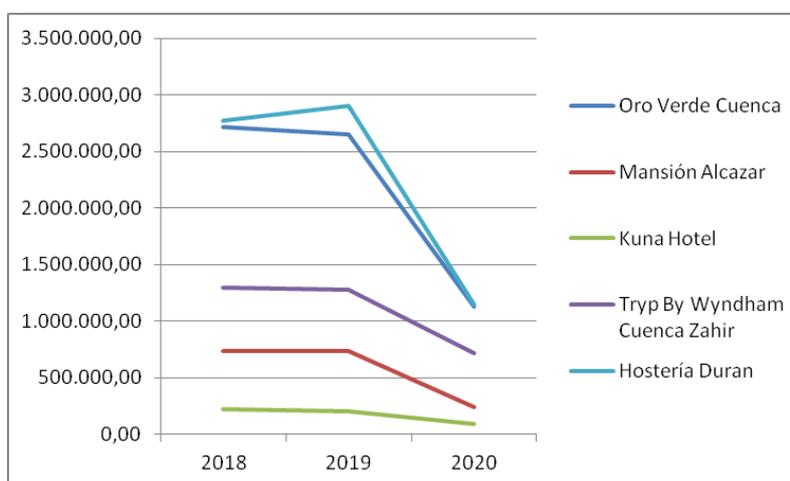


Gráfico 5. Total de ingresos

Fuente: Duran, K (2022)

En atención al indicador “Total de ingresos” es posible observar que los ingresos percibidos por las empresas hoteleras en estudio, producto de la venta de sus servicios o bienes refleja bajas considerables que repercuten directamente en concordancia con Marcillo, Aguilar y Gutiérrez (2021) en el flujo de dinero y por consiguiente en su actividad económica, esto causado principalmente por la paralización y restricciones emanadas debido a la crisis sanitaria, la cual ha mermado la confianza de visitantes y clientes, quienes finalmente representan el principal ingreso de las empresas hoteleras.

Resultados de la entrevista

Para el momento de la entrevista fue solicitada la participación los encargados y gerentes de empresas seleccionadas. Sin embargo, a discreción de las organizaciones convocadas, solo participó una de las empresas, quien solicitó el resguardo y respeto a la confidencialidad de su imagen e identificación en las respuestas señaladas (ver Anexo B). En este orden, durante la entrevista manifiesta que el covid-19 en la industria hotelera de la ciudad de Cuenca

ha impactado en el decrecimiento de la economía, reduciendo plazas de trabajo, ocasionado pérdidas financieras en el orden del 130%, provocando endeudamiento bancario y pérdidas económicas directas e indirectas, datos que concuerdan con el análisis de los indicadores expuestos y las señalizaciones de los especialistas Becerra, Vega, Orellana, & Ulloa (2021).

Así mismo, señala que el impacto económico que se ha generado debido a la implementación de medidas de bioseguridad durante la pandemia ha incrementado los costos y gastos, pero han sido medidas necesarias, que son bien acogidas por los clientes. Recomendando, la reactivación económica a través de mejoras especialmente la seguridad, mitigar la propagación del virus mediante la universalización de las vacunas e inyectar flujos de liquidez monetaria al mercado, mediante la obra pública.

Conclusiones

Con base en los resultados obtenidos y los objetivos específicos formulados en la presente investigación, fue previsto Analizar el impacto financiero de la industria hotelera mediante los resultados obtenidos en los años 2019-2020 en la ciudad de Cuenca, tanto para el análisis, así como para Comparar los ingresos financieros de la industria hotelera de la ciudad de cuenca en los años 2019-2020, se recolectaron y estudiaron los datos información suministrados por la la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, considerando específicamente los siguientes indicadores: Margen Operativo, Rotación de Activos, Apalancamiento, Utilidad Operacional, Total de Ingresos.

Concluyéndose que las empresas hoteleras en estudio se han visto afectadas por el aumento de los niveles de gastos en contraste con los bajos ingresos percibidos, sobre todo para el cierre del año 2020, donde se refleja una baja considerable de las ventas o colocación de los servicios propios de este tipo de empresas, repercutiendo de esta forma en el total de sus ingresos y rentabilidad.

Lo expuesto, en definitiva representa un efecto diferenciado en ventas y gastos debido al impacto que la pandemia ha causado, quedando reflejado principalmente en la disminución significativa del interés o intención de compra o adquisición de los servicios y productos ofertados por el sector hotelero, así como una importante disminución del aforo por el cumplimiento de medidas de confinamiento y las restricciones que han representado una alteración de los patrones de consumo de la actividad comercial y económica en las empresas hoteleras.

Referencias bibliográficas

Arias, F (2016) Proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica. Guía para su elaboración. 7ma Edición. Editorial Episteme.

Banco Mundial. (2021). Global Economic Prospects. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/publication/global-economic-prospects>

Becerra-Astudillo, F. E., Vega-Ruiz, J. M., & Orellana-Ulloa, M. N. (2021). Impacto financiero del covid-19 en el turismo ecuatoriano: Estrategias empresariales para la reactivación. 593 Digital Publisher CEIT, 201-220.

Brealey, R., Myers, S. C., & A.J. Chi, M. (1999). Principios de Dirección Financiera. Madrid: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A. De C.V.

Briceño, G (2018). Indicadores financieros. Obtenido de: <https://www.euston96.com/indicadores-financieros/>

Castañeda Gullot, C., & Ramos Serpa, G. (2020). Principales pandemias en la historia de la humanidad. Revista Cubana de Pediatría.

Cedeño, O; Morejón, E; Salazar, G; y Baque, E (2019) Introducción a las finanzas. Editorial: Área de Innovación y Desarrollo, S.L. (1era Edición). DOI: <http://dx.doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2019.50>.

Editores Grupo FARO. (17 de Agosto de 2020). Sector Turismo en Ecuador Retos Después del COVID-19. Obtenido de <https://grupofaro.org/sector-turismo-en-ecuador-retos-despues-del-covid-19/>

Hernández, Sampieri; Fernández, Collado, & Baptista, Lucio (2014) Metodología de la Investigación. Editorial Mc Graw Hill. México.

Marcillo, C; Aguilar, C y Gutiérrez, N (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. 593 Digital Publisher CEIT, 87-106. Obtenido de <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Martín, L. (2021). El sector hotelero apuesta por la economía circular para superar la crisis de la covid-19. Disponible en: <https://www.eben-spain.org/el-sector-hotelero-apuesta-por-la-economia-circular-para-superar-la-crisis-de-la-covid-19/>

Ministerio de Turismo. (2020). Informe de Rendición de Cuentas 2020. Quito.

Ministerio de Turismo. (22 de Mayo de 2020). Ministerio de Turismo. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/ministerio-de-turismo-impulsa-el-fondo-reactivate-ecuador/>

Noris, R. A. (2021). Pandemia global Cuarentena de la angustia. La Revista Venezolana de Educación, 251-257.

Ludeña, J. (2021). Margen Operativo . (10 febrero 2022). Economipedia Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/margen-operativo.html>

Ollague, J; Ramón, D; Soto, C y Novillo, E. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. INNOVA Research Journal. Disponible en: <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/328>

Organización Internacional del Trabajo. (2020). El impacto de la COVID-19 en el sector del turismo. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_dialogue/---sector/documents/briefingnote/wcms_748876.pdf

Organización Mundial de la Salud. (10 de Noviembre de 2020). Obtenido de <https://www.who.int/es/emergencias/diseases/novel-coronavirus-2019/question-and-answers-hub/q-a-detail/coronavirus-disease-covid-19>

Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (Marzo de 2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. Revista Dilema Contemporáneos, 1-24.

Proaño, G., López, C., & Bahomende, R. (Junio de 2021). La situación turística actual de Ecuador y su incidencia en la reactivación económica. FIPCAEC, Vol.6(Num 1), pp.29-39.

Ramírez, P (2021) ¿Qué es el apalancamiento financiero y cómo se calcula? (10 febrero 2022).

Santamaría Freire, E., & Bayas Vásconez, F. (2018). Efecto económico de la actividad turística en la provincia de Tungurahua, Ecuador. Ciencias Administrativas, 15-25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/51116/5111654337002/5111654337002.pdf>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (s.f.). Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_super-cias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Suarez, M (2022) ¿Qué es el índice de rotación de activos y cómo utilizarlo? (10 Febrero 2002) Obtenido de: <https://controldeactivosfijos.com.mx/destacados/que-es-el-indice-de-rotacion-de-activos-y-como-utilizarlo/>

Ullauri Donoso, N., Andrade Ríos, M. A., & Condor Bermeo, V. (2018). La hotelería en Cuenca, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 228-233.

Westreicher, G. (26 de Mayo de 2020). Ley de Pareto. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ley-de-pareto.html>

Propuesta de implementación del contrato psicológico para disminuir la rotación de personal. Caso “PULPAFRUT” -Quito

Katherine Yadira Palma Cevallos
katerinyadira@hotmail.com

Resumen

El contrato psicológico se lo relaciona directamente con las creencias, expectativas y percepciones que busca cubrir el empleado cuando entra a laborar en una organización, esta herramienta se la propone usar para reducir la rotación de personal dentro de la empresa “Pulpafrut”, la cual se dedica a la elaboración y comercialización de pulpa de fruta en la ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, Ecuador. La presente investigación tiene por objetivo crear una propuesta de contrato psicológico, para disminuir la rotación de personal. El enfoque es cualitativo, y para alcanzar los objetivos se diseñaron los siguientes instrumentos: encuesta aplicada a los colaboradores y entrevista aplicada a la gerente general de la organización. Entre las principales causas que provocan la rotación de personal se pudo identificar que la empresa no tiene un plan de carrera definido, los colaboradores renuncian al tener mejores ofertas salariales, cargos, y beneficios no monetarios. Dentro de la propuesta se establecieron diferentes actividades que buscan motivar a los colaboradores, hacerlos sentir parte importante de la organización.

Palabras clave: Contrato psicológico, rotación de personal, incentivos.

Abstract

The psychological contract is directly related to the beliefs, expectations and perceptions that the employee seeks to cover when he or she enters to work in an organization. This tool is proposed to be used to reduce personnel turnover within the company “Pulpafrut”, which is dedicated to the production and marketing of fruit pulp in the city of Quito, Pichincha Province, Ecuador. The objective of this research is to create a proposal for a psychological contract to reduce personnel turnover. The approach is qualitative, and to achieve the objectives the following instruments were designed: survey applied to collaborators and interview applied to the general manager of the organization. Among the main causes that cause personnel turnover, it was possible to identify that the company does not have a defined career plan, employees resign when they have better salary offers, positions, and non-monetary benefits. Within the proposal, different activities were established that seek to motivate collaborators, making them feel an important part of the organization.

Keywords: Psychological contract, personnel rotation, incentives.

Introducción

La rotación de personal afecta a muchas empresas, pues cada colaborador aporta con experiencia y conocimiento en cada área en la que se desarrolla, convirtiéndolo, de esta manera, en el recurso más preciado para las organizaciones. Por esta razón, las empresas tratan de potenciarlo al máximo, de tal forma que los colaboradores se encuentren motivados y satisfechos dentro de la compañía (Pérez y Alarcón, 2020).

En Ecuador, las personas de entre 25 y 30 años son las que más rotan dentro de las organizaciones, esto puede deberse a que ellos aún no se han consolidado en sus puestos de trabajo o están buscando nuevas oportunidades laborales, convirtiendo al indicador de rotación de personal en una alerta que requiere atención inmediata de la empresa, las cuales no son capaces de retener el talento humano, haciendo necesario analizar la cultura organizacional (Araujo et al., 2021).

Para complementar, Estrada (2018) menciona que en Ecuador existe una contracción y escasez en relación con la oferta laboral, esto sucede porque las empresas buscan reducir su estructura sin dejar de ser eficientes y competitivas. Es aquí donde los encargados de Recursos Humanos se vuelven muy creativos, y establecen planes que buscan retener a los colaboradores que están en mandos estratégicos o de confianza dentro de la organización.

La organización es una pequeña empresa dedica a la producción y comercialización de pulpa de fruta. Actualmente cuenta con 18 colaboradores entre operativos, administrativos y comerciales. Esta organización se encuentra en el mercado desde el año 2016, inició como una empresa familiar y con el tiempo ha ido creciendo en el mercado local; únicamente comercializa producto en la provincia de Pichincha. En este contexto el proyecto se ajusta a la línea de investigación “Gestión para la competitividad de la empresa ecuatoriana en la globalización”.

A decir de los encargados del departamento de talento humano de la empresa “Pulpafrut”, este fenómeno se presenta en la organización porque los colaboradores del área operativa ingresan a trabajar con una edad promedio de 22 años; adquieren experiencia, conocimientos, habilidades y destrezas, mismas que son buscadas por empresas de la competencia o por negocios del sector productivo de alimentos, es decir, la principal causa de renuncia esta relaciona a mejores ofertas laborales en empresas con más beneficios.

Por lo antes mencionado y con la finalidad de conservar al personal, y que este pueda desarrollar un plan de carrera, se propone el diseño de un contrato psicológico para la empresa “Pulpafrut”, ubicada en el cantón Quito, Provincia de Pichincha. A decir de Ballesteros, (2017) “el contrato psicológico está relacionado con las creencias, expectativas, percepciones, ofrecimientos, así como las obligaciones que se asumen al iniciar la relación laboral” (p.45).

En función a lo expuesto, la presente investigación pretende dar respuesta a la siguiente pregunta:

¿Cuál es la estructura que debe tener el contrato psicológico de la empresa “Pulpafrut” de ciudad de Quito, en la Provincia de Pichincha?

A continuación, se mencionan los objetivos de la investigación:

Objetivo General

Crear una propuesta de contrato psicológico para la empresa “Pulpafrut” ubicada en la ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, para reducir la rotación de personal.

Objetivos Específicos

- Conceptualizar al contrato psicológico.
- Determinar las causas de rotación de personal en la empresa “Pulpafrut”.
- Diseñar la estructura del contrato psicológico para la empresa “Pulpafrut” de la ciudad de Quito.

Marco teórico

Se analizan a continuación los temas más influyentes para desarrollar la presente investigación.

Contrato psicológico

El Contrato Psicológico está totalmente relacionado con las creencias, expectativas, percepciones, ofrecimientos, así como las obligaciones que se asumen al iniciar la relación laboral (Estrada et al., 2020). El Contrato Psicológico es subjetivo, es decir, no es considerado como un contrato formal. Sin embargo, determina los beneficios de las partes en una relación contractual. Es percibido por las personas que fungen como colaboradores en una organización, así como por las personas que representan dichas organizaciones, es el caso de los gerentes o de los dueños. Los estudios sobre el contrato psicológico han comprendido desde la descripción del fenómeno, la percepción de los empleadores, así como la percepción de los colaboradores y es prácticamente en lo que se traduce el Contrato Psicológico (Azeem et al., 2020).

Para Timana (2021), el contrato psicológico nace cuando un postulante ha pasado el “proceso de reclutamiento y selección” en una organización, en donde la empresa busca potenciar al máximo su productividad, para esto no se requiere de un contrato formal entre las partes, aquí las personas desean ser tratadas como miembros fundamentales de la organización buscando el crecimiento profesional dentro de la organización, por lo que, la falta de un contrato psicológico desencadenará en un ambiente laboral poco favorable para alcanzar objetivos.

Para continuar, la organización se compromete en buscar una “actitud deseable”, la cual para muchas empresas resulta difícil alcanzar; claro está que este compromiso traerá consigo un impacto positivo en la relación entre los colaboradores y la organización, esto se verá reflejado en la productividad, menor nivel de absentismo, bajo nivel de renuncias. Desde este punto de vista los empleados que tienen personal a su cargo, tendrán implícitamente que influir en los colaboradores para cumplir de la mejor manera el trabajo encomendado (Hernández et al., 2021).

En las actuales condiciones que presenta el mercado, las organizaciones buscan ser más competitivas; para esto deben crear y establecer estrategias que permitan retener y atraer a los mejores talentos para laboral en la empresa (Collay, 2021).

En la tabla 1 se mencionan las características que debe tener el contrato psicológico las características mencionadas a continuación, daría como resultado la mejora sustancial de la relación entre colaborador y empleador.

Tabla 1. Características del Contrato Psicológico

Característica	Definición
Tácito	No está escrito en el contrato legal se sobrentiende y en algunos casos se explica en el proceso selección
Intangible	No se puede tocar, tampoco está detallado en ningún lado
Implícito	Se lo muestra como parte de los beneficios sin que se encuentre descrito en algún documento.
Explicito	Pese a no estar escrito en ningún lugar, se lo da a conocer de manera clara.
Recíproco	El colaborador se siente a gusto y por esta razón trabaja motivado cumpliendo con sus actividades.
Dinámico	Este podrá ser modificado de acuerdo con la necesidad social, económica o política institucional.
Selección Voluntaria	Buscan que las personas cumplan su compromiso y al mismo tiempo la empresa.

Característica	Definición
Creencia en el acuerdo mutuo	Las dos partes están de acuerdo en las condiciones y las aceptan sin que exista un documento de por medio.
No es completo	Con el paso el tiempo se irán incorporando otras características conforme a la relación vaya creciendo

Fuente: Adaptado de Rodríguez (2020).

Se puede observar que las características del Contrato Psicológico guardan estrecha relación con la parte conceptual, misma que debe aplicarse bajo un mínimo de elementos, que a decir de Rodríguez (2020).

Con el transcurso de los años, las relaciones entre colaborador y organización van sufriendo varios cambios o evoluciones, estos se caracterizan por el aumento de confianza y estabilidad, elementos clave al momento de delegar funciones y generar promociones internas (Rousseau, 2020). Aquí es importante precisar las causas de una posible ruptura del contrato psicológico, misma que sucede cuando, el colaborador o la organización percibe que una las partes no está cumpliendo con sus obligaciones, desembocando en que la relación se desgaste y provoque la renuncia, en la primera una de las partes rechaza cumplir su obligación y en la segunda sucede cuando existe ambigüedades respecto a una obligación (Rivadero, 2020).

Para García y Forero (2019) se puede definir dos tipos de contrato psicológicos, los cuales son “Relacional” y “Transaccional”; sin embargo, Rousseau (2020) presenta cuatro (4) tipos de contratos psicológicos.

La siguiente tabla presenta, los tipos de contratos psicológicos:

Tabla 2. Tipos de Contrato Psicológico

Tipos de Contrato	Definición
Contrato Transaccional	El involucramiento entre el colaborador y la organización es mínimo, por esta razón la relación es a corto plazo.
Contrato Balanceado	La organización y el colaborador unen esfuerzos para mejorar las habilidades y alcanzar el éxito económico.
Contrato Relacional	Se basa en relaciones a largo plazo, en donde la lealtad y la confianza son recíprocas entre las partes.
Contrato Transicional	Se basa en un cambio organizacional mismo que no se alinean a los acuerdos previos entre las partes.

Fuente: Adaptado de Rousseau (2020)

Para algunos autores, el contrato tradicional no es considerado como un contrato psicológico, su fundamento radica en la forma como surge el contrato psicológico. Para Barreiro y Martínez (2020), el contrato relacional genera sentimientos, y de esta manera cercanía, en donde el empleador se ve comprometido y la relación es a largo plazo; por el contrario, el contrato tradicional ve el factor económico como prioridad en la relación, de esta forma la relación es a corto plazo.

Rotación de personal

En cuanto a la rotación de personal Alva (2020) por su parte, menciona que la rotación de personal nace en el proceso de selección, ya que luego de la Revolución Industrial, este proceso se lo llevaba a cabo basándose en observaciones y datos subjetivos; como resultado de estas prácticas. Actualmente, varias empresas mantienen indicadores de rotación de personal elevados, sin planes para retener al personal, y sin conocer las razones reales de las renunciaciones; esto ha generado varios problemas, en algunos casos, paralización de la producción y, en otros, crea gastos y pérdidas en las organizaciones. Samaniego (2017) describe como un derecho el buscar nuevas oportunidades (renunciar a un cargo en una organización), esto en la búsqueda de mejorar su estatus económico y profesional, así como para alcanzar ciertos objetivos profesionales. Al revisar el libro Administración de personal de Reyes (2019), se describe la rotación de personal como el total de colaboradores que salen de la organización y los que se incorporan, esto, en relación directa con el total de empleados que tiene la organización. También, Chiavenato (2020) conceptualiza al indicador de rotación de personal como intercambio de personal de diferentes áreas, el cual tiene gran afectación sobre el ambiente organizacional.

Bajo estos contextos, varios autores definen a la rotación de personal como el retiro voluntario o involuntario de personal dentro de una organización, esto se puede asociar al aumento de costo de reclutamiento, selección y capacitación (Robbins, 2021).

Causas de la rotación de personal

Partiendo de los conceptos anteriores, Coll (2021) clasifica a la rotación de personal como se muestra en la tabla 3:

Tabla 3. Tipos de rotación de personal

Tipo de rotación de personal	Característica
Rotación voluntaria	El empleado renuncia, puede existir diferentes causas (nueva oferta laboral, nuevos proyectos personales, enfermedad, jubilación, etcétera).
Rotación involuntaria	La empresa despide, esto puede ser por incumplir el reglamento interno, baja de producción o ventas, nuevas políticas, etcétera.
Rotación interna	El empleado es cambiado de puesto, podría ser un ascenso o solo cambio de departamento.

Fuente: Adaptado de Coll (2021)

En la tabla 4 se presentan las ventajas y desventajas que tiene la empresa cuando existe rotación de personal, éstas han sido propuestas en el portal Business School (2017):

Tabla 4. Ventajas y desventajas de la rotación de personal

Ventajas	Desventajas
La renovación de personal puede traer nuevos aportes, refrescar las ideas o mejorar las ya existentes.	Las nuevas contrataciones tardan un tiempo en integrarse y alcanzar el ritmo de trabajo deseado.
Los empleados antiguos no tienen los mismos beneficios que las nuevas contrataciones, esto podría representar un ahorro para la organización.	La información interna se debe resguardar, sin embargo, cuando un colaborador es desvinculado, esta información confidencial puede atraer a la competencia o puede ser revelada a particulares.
Reclutar nuevos y mejores talentos que dinamicen la productividad.	La imagen de la organización se puede ver afectada y ser catalogada como inestable.
Cambio de personal con bajo rendimiento, los cuales, a la larga, generan pérdida a la organización.	Gasto o inversión en el proceso de selección, reclutamiento y/o capacitación.

Fuente: Adaptado de Business School (2017)

Algunos autores, definen esto como la principal causa del fracaso productivo de las organizaciones, ya que estarían en desventaja frente a sus competidores, quienes sí están reteniendo al personal por medio de estrategias guiadas por el departamento de talento humano. Entre los principales costos que se asocian a la desvinculación de personal, se pueden mencionar costo por la separación del trabajador (liquidación, indemnización, etcétera), costos por todo el proceso de reclutamiento y selección, finalmente, el nuevo colaborador se debe entrenar y capacitar en el nuevo puesto.

Ambiente organizacional

Díaz (2019) en su artículo titulado “¿Qué es la cultura organizacional de una empresa?”, menciona que la cultura organizacional se fundamenta en tres pilares esenciales: la misión, visión y los valores; puesto que, de esta manera,

los empleados o colaboradores se identificarán con la empresa. Por otro lado, Green y Medlin (2017) la misión refleja las prioridades y planes que diferencian a una organización de su competencia; se podría decir que la misión expone de manera resumida y explícita a qué se dedica la empresa. La visión debe ser redactada de forma clara, y constituye parte principal para establecer objetivos y plantear estrategias dentro de la organización, las cuales estarán orientadas a tener mayor participación en el mercado nacional o internacional.

Raffino (2020), en la página web Conceptos, caracteriza a la cultura organizacional como el conjunto de creencias, valores, hábitos, tradiciones, actitudes y experiencias de una organización”, mismos que por medio de estrategias, pretenden alcanzar, de manera más eficiente los objetivos organizacionales y que ésta sea una guía, tanto internamente como externamente; es decir, involucra a todos los miembros de la organización sin importar el nivel jerárquico que ocupe el colaborador y también a los clientes de una empresa.

Al conceptualizar la visión organizacional, Özdem (2019) recalca que es el reflejo de los objetivos diseñados dentro de la planeación estratégica, en donde se establecen tiempos para el cumplimiento de cada uno de ellos. La visión en conjunto con la misión y objetivos buscan posicionar dentro del mercado a la organización en donde se proyecta la imagen a futuro, también se definen las aspiraciones e intenciones de la empresa. De esta manera, se puede afirmar que la visión es la imagen a futuro de la empresa; esta no debería reflejar un interés particular de los accionistas, ya que debe ser un mensaje claro a los proveedores, empleados y clientes. Por tal razón debe ser clara, inspiradora y retadora.

Marco metodológico

La presente investigación tiene un diseño no experimental porque “no se han manipulado las variables” (Hernández et al., 2018) que son: contrato psicológico y rotación de personal, de esta manera se ha observado el fenómeno dentro del ambiente natural en el que se desarrolla. El enfoque es cualitativo debido a que los colaboradores de la empresa darán sus puntos de vista o percepciones en torno al clima laboral, rotación de personal y contrato psicológico. Por lo antes mencionado esta investigación no es cuantitativa, porque según sus objetivos no busca datos numéricos en base a las variables establecidas.

Además, se usa el método analítico ya que se presenta un estudio de toda la información recopilada. Entre los niveles de la investigación esta es descriptiva, porque caracteriza a los colaboradores de la empresa “Pulpafrut”, en este caso se establecen los factores que inciden en la rotación de personal en la organización.

El método usado es el inductivo que es el procedimiento de investigación que pone en práctica el pensamiento o razonamiento, es decir nace a partir de una evidencia singular, sugiere la posibilidad de una conclusión universal. Para esta investigación la evidencia es el indicador de rotación de personal y la conclusión universal es propuesta de implementación del contrato psicológico en la empresa “Pulpafrut”.

Para la recolección de la información se diseñó una entrevista que consta de seis (6) preguntas, esta fue realizada por la gerente de la empresa. Además, con la finalidad de tener mayor información en relación al ambiente laboral, se diseñó una encuesta que consta de doce (12) preguntas de opción múltiple basada en una escala de Likert, la que se aplicó a los colaboradores. El trabajo de campo se realizó por medio de dispositivos tecnológicos.

Población y muestra

En la actualidad la empresa tiene en su nómina un total de 18 colaboradores, al ser una población pequeña, no se realiza el cálculo de la muestra ya que se aplicó la encuesta a todos los miembros de la organización, con a la finalidad de conocer todos los puntos de vista.

Según los datos proporcionados por el departamento de Talento Humano la población es homogénea, la mayor

cantidad de colaboradores (14 personas) están en el área operativa, en edades comprendidas entre 18 y 25 años, el resto de personal son mujeres (4 personas), laboran en el área administrativa, financiera y talento humano.

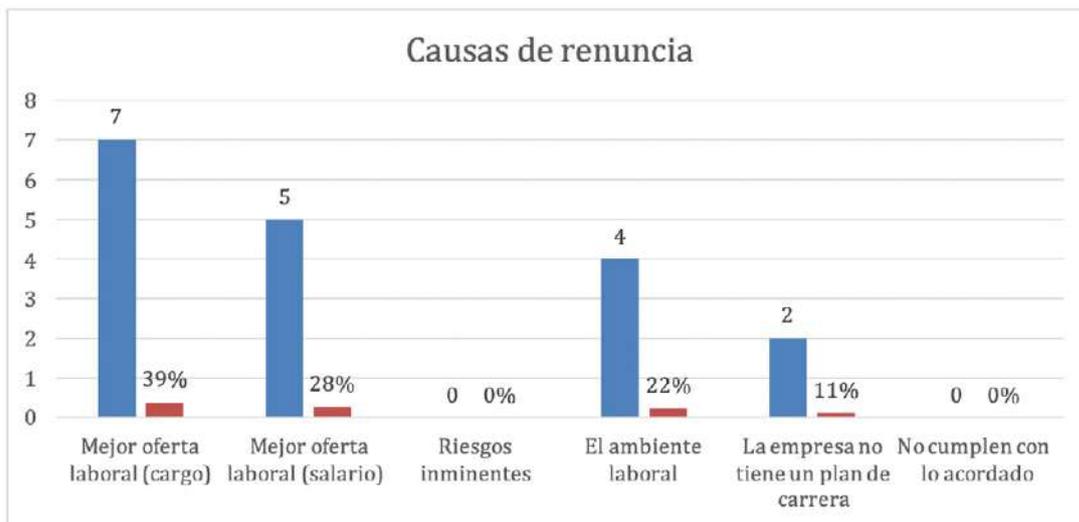
Todos los colaboradores tienen acceso a un celular inteligente de uso personal, en el área operativa su uso es restringido y cada colaborador tiene un casillero para sus artículos personales. Para tener mejor comunicación se ha creado un grupo en la aplicación WhatsApp, por este medio se envió el link para aplicar la encuesta.

Resultados alcanzados

Entre los principales hallazgos que se ha podido evidenciar, luego de la aplicación de los instrumentos que la organización no ha emprendido acciones o planes para frenar la rotación de personal, siendo la principal causa de renuncia el aplicar a otros cargos más altos y las empresas contratantes tienen mayor participación en el mercado y ofrecen mejores remuneraciones y utilidades, es decir el principal factor para el cambio de trabajo es el tener un mejor cargo y por ende mejor remuneración. Alemán (2020) en su investigación titulada “La importancia de gestión gerencial en las organizaciones” recalca la importancia de establecer un plan de carrera dentro de una organización y afirma que “este plan debe estar en función a la misión, visión, política, objetivos estratégicos que la gerencia debe plantear a corto mediano y largo plazo”.

Página siguiente, en la figura 1 se muestran las causas de la rotación:

Figura 1. Principales causas de renuncia



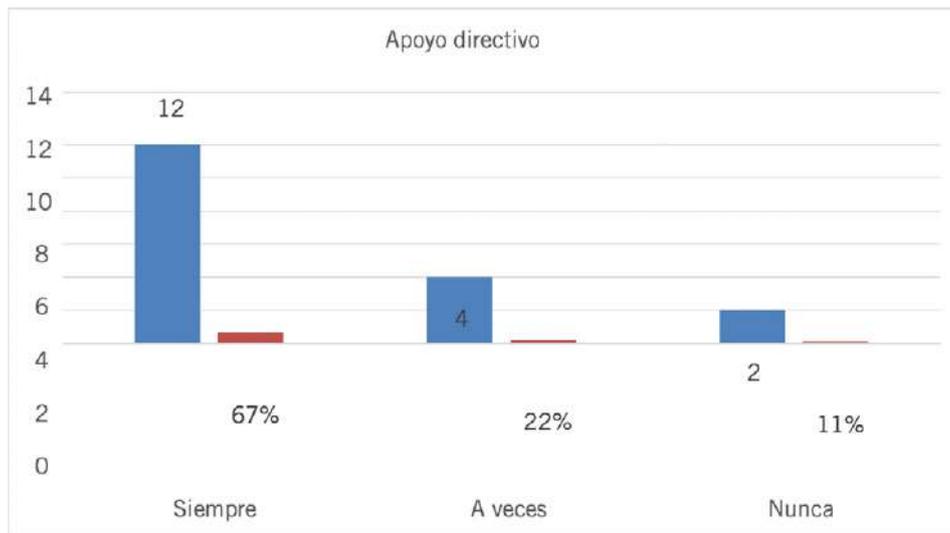
Fuente y elaboración: Propia

Bajo este contexto la gerente manifestó que por la condición económica que atraviesa el país, ella no ha podido mejorarles la remuneración, por esta razón a los niveles operativos les paga el salario básico unificado (425 dólares). Ortega (2020) afirma que “la remuneración es uno de los principales factores al momento de aceptar una nueva oferta de trabajo, el autor menciona que la remuneración no se limita al valor económico también se relaciona

con los pagos puntuales” (p.69), las posibles multas o descuentos arbitrarios, alcance de bonos, acreditación de comisiones, etcétera, todo esto en conjunto serán detonantes al momento de medir el clima organizacional dentro de una organización.

En la figura 2 se muestra el resultado del apoyo a los directivos:

Figura 2. Apoyo directivo



Apoyo de los directivos Fuente y elaboración: Propia

Al preguntar a los colaboradores sobre el apoyo que tienen de los directivos, el 67% menciona que, siempre encuentran apoyo de los jefes de las diferentes áreas, ya que tienen la confianza de entablar conversaciones con los diferentes niveles jerárquicos.

Entre las principales causas que los colaboradores renunciarían es que la empresa no tiene un plan de carrera, los empleados han manifestado su deseo de crecer profesionalmente algunos de ellos están realizando estudios superiores y piensan que la empresa no ofrece lo que ellos necesitan.

El 78% de los empleados es operativo y mencionan que al presentarse una mejor oportunidad laboral esta debe estar relacionada al cargo y a mejora el salario, como factor importante se puede evidenciar que el trabajo es valorado y a veces sienten emoción en trabajar en la organización. Bajo este orden de ideas se debe trabajar en un plan de carrera, es decir promocionar a los colaboradores a mejores cargos dentro de la organización, también se debe hacer convenios con universidades e institutos superiores de la ciudad de Quito para que los colaboradores tengan acceso a estudio y puedan obtener descuentos o becas, de esta manera se podrá establecer un plan de carrera, basado en el avance de cada uno de los empleados.

Como se muestra en la tabla 3, posibles nuevos beneficios:

Figura 3. Posibles nuevos beneficios



Fuente y elaboración: Propia

Dentro de los incentivos no monetarios, se establece el reconocimiento a la puntualidad, también al menor número de observaciones que puede tener un empleado en temas de seguridad industrial y bioseguridad, dentro del Plan Operativo Anual – POA se determinará la entrega de un “bono anual o semestral por cumplimiento” a cada uno de los colaboradores según las metas que se haya alcanzado, una forma de motivar a los colaboradores y tener mayor productividad.

Conclusiones

Con la propuesta de contrato psicológico se podrá reducir significativamente la rotación de personal, si bien no es posible incrementar el salario, se podrá entregar otras retribuciones no económicas que permitan hacer sentir valorados y comprometidos a los empleados, para esto se plantea un plan de carrera para fortalecer los perfiles profesionales de los colaboradores.

El contrato psicológico forma parte de las expectativas que tienen los colaboradores con la organización, esto nace de una política institucional que puede constar de incentivos no monetarios, planes de carrera y otras características que permita a los colaboradores relacionarse de mejor manera con la organización y de esta manera reducir la rotación de personal.

En la empresa “Pulpafrut” ha detectado que la principal causa de rotación de personal es mejoras salariales y de cargo, en muchos casos los colaboradores aceptan nuevas ofertas laborales seducidos por la competencia, la cual busca personal que tenga de experiencia en las operativas de empresas relacionadas a la producción de alimentos.

La propuesta presenta la consecución de pasos lógicos que se deben seguir para su implementación, esta podrá ser aplicada por etapas o en su totalidad de acuerdo a la necesidad que tenga la gerencia, se plantea un mecanismo de propuesta de implementación, con la finalidad de reducir el indicador de rotación de personal en la organización.

Los objetivos propuestos en la investigación se han cumplido, ya que el objetivo general es crear una propuesta de contrato psicológico la cual está en el anexo 4 y podría ser implementada por la organización. También se conceptualiza al contrato psicológico para que este sea usado como una herramienta en el departamento de Talento Humano de “Pulpafrut”, por medio de la encuesta se pudo determinar las causas de rotación de personal, los resultados de esta se pueden observar en el anexo 3, en donde está la tabulación de cada una de las preguntas aplicadas a los colaboradores.

Referencias bibliográficas

Alva, R. L. (2020). Cultura organizacional y bienestar laboral en los trabajadores de la oficina central de administración de recursos humanos de la universidad nacional de la amazonia peruana–Iquitos 2020.

Araujo, A. T., Panduro, J. A., Pezo, M. H., y Chang, L. V. (2021). Endomarketing: estrategia para la reducción de la rotación de personal millennial en organizaciones mexicanas. *Revista de ciencias sociales*, 267-282.

Azeem, M. U., Bajwa, S. U., Shahzad, K., y Aslam, H. (2020). Psychological contract violation and turnover intention: the role of job dissatisfaction and work disengagement. *Employee Relations: The International Journal*.

Ballesteros, J. H. (2017). Contrato psicológico como eje fundamental en las Relaciones Laborales. Análisis de su ruptura desde la Teoría de Juegos. In *Las organizaciones en la era de la información: experiencias y estudios recientes*.

Chiavenato, I. (2020). *Administración de recursos Humanos*. Editorial Mc Graw Hill.

Coll, F. (2021). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/rotacion-de-personal.html>

Collay, Y. T. (2021). La estimulación temprana para el desarrollo motriz fino en educación inicial II. Universidad Técnica de Ambato-Facultad de Ciencias Humanas y de la Educación-Carrera de Educación Inicial.

Diaz, J. (2019). ¿Qué es la cultura organizacional de una empresa? <https://www.emprendices.co/que-es-la-cul->

tura-organizacional-de-una-empresa/

Estrada, J. A., Medina, Á. A., y Hernández, L. R. (2020). Concepciones del contrato psicológico en empleados de servicios postales nacionales 4/72 de la regional Norte sede Barranquilla.

Estrada, R. (2018). El costo de la rotación de personal.

García, M., y Forero, C. (2019). Contrato psicológico y cambio organizacional en una entidad pereteneiente al sector terciario de la ciudad de Bogota, Colombia. *Rev.investig.desarro.innov*, 6(1), 15-28.

García, S., y Martínez, P. (2020). ¿Qué es el contrato psicológico y cómo puede motivar a los trabajadores? El contrato psicológico en la empresa son estas normas y pactos acerca de lo que empleado y empleador ofrecen y reciben respectivamente. <https://www.psicologia-online.com/contrato-psicologico-que-es-caracteristicas-y-tipos-con-ejemplos-5191.html>

Green, J. K., y Medlin, B. (2017). The strategic planning process: the link between mission statement and organizational performance. *Academy of Strategic Management Journal*, 23-32.

Hernández, M. L., Perez, M. C., y García, G. J. (2021). La planeación para el proceso de reclutamiento y selección de personal de la empresa Doctoral dissertation: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

Özdem, G. (2019). An Analysis of the Mission and Vision Statements on the Strategic Plans of Higher Education Institutions. *Educational Sciences: Theory and Practice*.

Pérez, C. G., y Alarcón, O. G. (2020). Procesos de reclutamiento, selección e inducción en empresas distribuidoras de cosméticos. *ULVR*, 2020. <https://www.eoi.es/blogs/mintecon/2015/05/05/excesiva-rotacion-de-personal-causas-y-soluciones/>

Raffino, M. (2020). Cultura organizacional. <https://concepto.de/cultura-organizacional/>. Reyes, A. (2019). Administración de personal.

Rivadero, U. I. (2020). La atracción y retención de talentos en tiempos de crisis en la provincia de Córdoba.

Robbins, S. (2021). Administración. Pearson Educación.

Rodríguez, R. L. (2020). Calidad de servicios y su incidencia en los resultados económicos de mi banco agencia Cajabamba-2018.

Rousseau, D. (2020). Psychological Contracts Inventory. Technical Report. Carnegie Mellon University.

Samaniego, C. (2017). Absentismo, Rotación Productividad. Introducción a la sicología del trabajo y las organizaciones. Pirámide.

Timana, S. M. (20 de agosto de 2021). Propuesta del proceso de reclutamiento y selección de personal en la empresa estudios, abastecimiento y construcciones por ingenieros SRL. <https://www.gestiopolis.com/contrato-psicologico/>

Villegas, F. (2019). Causas de la Rotación de personal de receptores pagadores de la región I Metropolitana de una Institución Financiera. Universidad Rafael Landívar.

Zambrano, Z. (2018). Gestión Integral de Recursos Humanos. <https://www.xing.com/communities/posts/que-es-el-contrato-psicologico-1004968329>

Primer acercamiento de la pandemia COVID19 en pequeños exportadores de banano en Ecuador 2018-2021

Selena Alejandra García Camacho
selenaagarcia@gmail.com

Resumen

El objetivo de la presente investigación es realizar un primer acercamiento a la influencia de la pandemia COVID 19 en el descenso de exportaciones de banano realizada por pequeños exportadores en Ecuador, tomando como referencia la exportación de banano desde el año 2018 hasta el 2021. Por lo que, se procedió con el análisis monetario y el volumen de exportación obtenido del Banco Central del Ecuador (BCE) y los informes anuales emitidos por Acorbanec.

En efecto, el análisis demostró que a pesar que la pandemia por COVID 19 en Ecuador empezó en el primer trimestre del año 2020, este, fue un buen año para el sector bananero, debido a los problemas climáticos que sufría la competencia de Centro América, sin embargo, se puede evidenciar un descenso de exportación de banano en el año 2021, debido a la influencia de la pandemia COVID 19 en la logística internacional y a la pronta recuperación en producción de la competencia y sus bajos precios a diferencia del banano Ecuatoriano, por lo que, el Gobierno Ecuatoriano debe gestionar medidas que beneficien a un sector tan importante en la economía Ecuatoriana, y de primera necesidad, como lo es el sector Bananero, las cuales nos permitan ser más competitivos internacionalmente y mejorar la situación económica de los exportadores de banano en Ecuador.

Palabras clave: exportación, banano, pandemia COVID 19

Abstract

The objective of this research is to make a first approach to the influence of the COVID 19 pandemic on the decrease in banana exports carried out by small exporters in Ecuador, taking banana exports from 2018 to 2021 as a reference. that, we proceeded with the monetary analysis and the export volume obtained from the Central Bank of Ecuador (BCE) and the annual reports issued by Acorbanec.

Indeed, the analysis showed that although the COVID 19 pandemic in Ecuador began in the first quarter of 2020, this was a good year for the banana sector, due to the climate problems suffered by the competition from Central America. However, a decrease in banana exports can be seen in 2021, due to the influence of the COVID 19 pandemic on international logistics and the prompt recovery in production of the competition and its low prices unlike Ecuadorian bananas, for example. Therefore, the Ecuadorian Government must manage measures that benefit such an important sector in the Ecuadorian economy, and of primary necessity, such as the Banana sector, which allow us to be more competitive internationally and improve the economic situation of banana exporters. banana in Ecuador.

Keywords: export, banana, COVID 19 pandemic

Introducción

El banano es un alimento de primera necesidad, convirtiéndolo en una de las frutas más consumidas a nivel mundial gracias a sus nutrientes y su facilidad al comer, es importante conocer que, Ecuador desde sus inicios es considerado como uno de los países de mayor participación en los mercados internacionales, llegando a representar la cuarta parte del total comercializado (Acaro, Vega, Córdova, & Sánchez, 2021).

Según (Acorbanec, 2020), varios países de Europa detuvieron sus compras a causa del brote del COVID-19 por inconvenientes en la logística y restricciones en la movilidad y cierre de fronteras. De igual manera, (Salazar, 2021), director Ejecutivo de Acorbanec indicó que “La caída en exportaciones de banano en 2021 se debe al incremento de costos de producción y de exportación, así como a la falta de contenedores y altos fletes navieros, afectando la competitividad del plátano y otros sectores”, Por todo lo antes expuesto, es necesario plantear la siguiente interrogante ¿Cómo ha afectado la pandemia COVID 19 a los pequeños exportadores de banano?

La línea de investigación de este trabajo es gestión empresarial, responsabilidad social y competitividad de la empresa ecuatoriana. El objetivo general fue analizar la influencia de la pandemia COVID 19 en el descenso de exportación de banano realizada por pequeños exportadores en Ecuador, tomando como base de la investigación datos y estadísticas oficiales desde el año 2018 hasta 2021. Los objetivos específicos son: Evaluar la información en valor y volumen exportado de banano desde el año 2018 - 2021, tomando como base la influencia de la pandemia COVID 19 en los pequeños exportadores de banano en Ecuador; Identificar el impacto de la pandemia COVID 19 en la balanza comercial de Ecuador, Proponer sugerencias tributarias que mejoren la competitividad de las pequeñas exportadoras de banano.

Marco teórico

Antecedentes

Los inicios de la exportación de banano en Ecuador se remontan a mitad del siglo XX, en el cual las primeras exportaciones se dieron a Perú y Chile, debido a la coincidencia del tiempo de tránsito con la maduración de la fruta, ya que, en esa época no contábamos con los tratamientos de fruta, ni los enfriamientos de carga que se tiene hoy en día, un aporte fundamental para el crecimiento del sector bananero en Ecuador, fue el incentivo realizado por el Ex Presidente Galo Plaza Lasso, financiando la expansión de cultivos y el desarrollo de la exportación. (Salvador, 2010). Ecuador se ha caracterizado por ser un país productor y proveedor de materias primas con la apertura económica y comercial que se ha desarrollado durante los últimos años, tres de los principales productos de exportación en el país son: banano, cacao y camarón; En la década de los cincuenta, el país mostró interés en el comercio internacional por medio del banano. Existía una gran demanda por parte de los Estados Unidos y Europa, ya que, los países exportadores de esta fruta se encontraban en dificultades debido a plagas y huracanes en los mismos. Esto era una gran ventaja para los exportadores no solo por la gran demanda sino también porque tenían apoyo del gobierno, (Andrade; Pesántez & Camino-Mogro, 2016).

El Ecuador posee ventajas comparativas para la producción del banano, ya que posee factores climáticos y propiedades de la tierra, propicios para su crecimiento con buena calidad; existe disponibilidad de la fruta todo el año; Además que, por ser reconocido en el mundo entero por su calidad, es el mayor exportador banano con un 35% de la oferta exportable mundial, teniendo un peso importante en el desarrollo del país, tanto desde el punto de vista económico como social. En lo económico por su participación en el PIB (Producto Interno Bruto) y en el ingreso de divisas al país: En el campo social a través de los recursos el trabajo que genera de manera directa e indirectamente en el comercio bananero, ya sea en el proceso de cosecha, empaquetado, transporte y exportación. (Del Cioppo & Salazar, s.f.).

De acuerdo al informe generado por INEC (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021) el 90% de los cultivos de banano se encuentra en la región del litoral, esto, debido sus óptimas condiciones para la siembra y cultivo, es importante la temperatura, ya que, a menos de 15°C se detiene el crecimiento, sumándole su suelo rico en nutrientes, apropiados para la fruta. Por sus características, el banano requiere suelos profundos de textura ligeramente arenosa, aunque esto implique aumentar la frecuencia de riego. Las provincias de la zona del litoral están lideradas por la provincia de Los Ríos con el 33.83%, le siguen, la provincia de El Oro con el 26.30%, la provincia del Guayas con el 25.52% y la provincia de Manabí con el 2.38%. En la región de la sierra, se destaca la provincia del Cotopaxi con el 3.14% y finalmente, otras provincias manejan el 8.83% de cultivos de banano.

Importancia de la exportación de banano en la balanza comercial

La balanza comercial es el saldo que surge entre el valor de las exportaciones y las importaciones; es decir, cuando las importaciones son mayores a las exportaciones, entonces se genera un saldo comercial o una balanza comercial negativa; por el contrario, si las exportaciones de un país son mayores a las importaciones se obtiene un saldo comercial positivo” (Olaya & Sarmiento, 2019) Actualmente, la economía del país se sustenta por las exportaciones no petroleras la cuales representan más del 65% de las exportaciones totales. Dentro de las exportaciones no petroleras, logra destacarse las exportaciones tradicionales, las cuales mantienen más del 55% de participación. El rubro del banano representa aproximadamente el 20% de participación en las exportaciones tradicionales, convirtiéndose junto con el camarón, en los principales ingresos en la balanza comercial del país.

Mercado mundial de banano

De acuerdo a la (Revista Líderes, 2019) “Ecuador ocupa el quinto lugar en el listado de productores de banano en el mundo, y el número uno en el listado de exportaciones de banano”, teniendo el 30% del mercado mundial, esto, debido a su calidad de fruta y delicioso sabor. El 1 de enero del 2017, entró en vigencia el Acuerdo Multipartes firmado con la UE, el cual le permitió a Ecuador competir en iguales condiciones arancelarias que otros países en el mercado europeo, aunque se evidencia menor compra, en el mercado estadounidense, por el contrario, se ha perdido competitividad con países como Guatemala, Costa Rica, Colombia y México, debido a su mayor productividad por hectárea, su cercanía a los puertos norteamericanos y en el caso de los países centroamericanos, sus envíos no tienen que pagar las tarifas por cruzar el canal de Panamá. De igual manera, uno de los principales competidores de Ecuador, es Filipinas, quien es el principal proveedor de banano al mercado chino. (Salazar, 2021) director ejecutivo de la Asociación de Comercialización y Exportación de Banano (ACORBANEC) indica que:

China es un mercado potencial para el Ecuador, siempre que se firme un Acuerdo Comercial que nos permita eliminar el 10% del arancel que paga actualmente el banano ecuatoriano y nos ponga en igualdad de condiciones con otros competidores. Asia oriental, con China a la cabeza, sigue siendo un mercado importante y potencialmente estratégico. Hasta el 2019 Ecuador era el segundo proveedor de esta fruta en China detrás de Filipinas; de cada 100 toneladas, una cuarta parte provenía de Ecuador.

Impacto de la pandemia COVID 19 en la exportación de banano en Ecuador

La pandemia COVID 19 ha afectado en gran magnitud a muchos sectores del país, uno de los más afectados es el sector económico y comercial, ya que, el cierre de puertos principales como China, trajo varias consecuencias en la logística y comercio internacional, las cuales se mencionan a continuación: el incremento en el precio de fertilizantes debido al alza de costos navieros y las tormentas en EEUU, las cuales provocaron el cierre temporal del mayor complejo de nitrógeno del mundo; una creciente demanda de contenedores reefer en China por el aumento en las importaciones de carnes de cerdo y res, lo cual provoca la carencia de reposición de contenedores, perjudicando sobre todo la colocación de fruta spot; el crecimiento de costos de exportación a lo largo el 2021, más que nada en el cartón, plásticos y costos de protecciones para combatir la pandemia, son algunas de las consecuencias que

han impactado la competitividad; adicionalmente, se prueba una reducción de la demanda en varios mercados, en algunas ocasiones por efectos en sus economías por la pandemia COVID 19 y la lenta recuperación del precio del petróleo, más que nada en Rusia y Medio Oriente. (Acorbanec, 2021)

Impuesto a la renta único al banano

Al igual que otras actividades comerciales, el sector bananero pagaba sus impuestos acorde al régimen general "Impuesto a la renta" declarando los impuestos según el noveno dígito del RUC, calculando la base imponible sobre la utilidad, sin embargo, desde el 2011 se aprobó el proyecto de Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado (LFAOIE), calificado de urgencia en materia económica, el 24 de noviembre del 2011, se estableció el Impuesto a la Renta Único del 2%, dicho impuesto grava a los ingresos provenientes de la producción y cultivo de banano. La base imponible para el cálculo de este impuesto lo constituye el total de las ventas brutas, y en ningún caso el precio de los productos transferidos puede ser inferior a los fijados por el Estado. Este impuesto también se aplica en aquellos casos en los que el exportador sea, a su vez, productor de los bienes que se exporten. (Asamblea Nacional Constituyente, 2011)

De esta manera, la Asamblea Nacional dispuso que las empresas dedicadas a la actividad bananera entrarían bajo un régimen especial, dando origen a lo que hoy se conoce como el Impuesto a la Renta Único (IRU), desde el 2015 entró en vigencia la Ley Orgánica de incentivos a la producción y prevención del fraude (Asamblea Nacional de la Republica del Ecuador, 2014) en el cual se dictaminó una variación en el impuesto desde el 1% al 2% de acuerdo con la cantidad de cajas de bananos comercializadas, producidas o exportadas.

A partir del 1 de enero del 2020, entró en vigor la reforma No. 111 de la Ley orgánica de simplificación y progresividad tributaria (Asamblea Nacional de la Republica del Ecuador, 2019), la cual realizó cambios en el Impuesto a la Renta único para las actividades del Sector Bananero, según lo detalla en el Art 14 numeral 2: Exportación de banano producido o no por el mismo sujeto pasivo:

En este caso la tarifa aplicada será del tres por ciento o (3%) del valor de facturación de exportación FOB (Free on board), restando el Precio Mínimo de Sustentación fijado por la Autoridad Nacional de Agricultura mediante Acuerdo Ministerial, o el precio de compra pagado por el exportador al productor si este fuese mayor al Precio Mínimo de Sustentación, independientemente del volumen exportado. En exportaciones con precios CIF (Cost insurance and freight), se restará también el costo del flete y del seguro con la finalidad de determinar el valor de facturación (FOB). Esta tarifa se aplicará por igual a personas naturales, jurídicas, o asociaciones.

Metodología

La presente investigación tiene un diseño no experimental debido a que no se genera ninguna situación, por el contrario, se observan situaciones ya existentes, tiene enfoque cuantitativo, en otras palabras, el investigador plantea un problema de estudio delimitado y concreto sobre el fenómeno, aunque en evolución. Los resultados se obtienen de las estadísticas de informes oficiales donde se corrobora la cantidad de exportaciones que se ha tendido desde el año 2018 hasta el 2021, adicionalmente, es secuencial, probatorio y se analiza una realidad objetiva. Tiene un alcance descriptivo en cuanto a describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detallar cómo son y cómo se manifiestan, en el caso de la presente investigación, el suceso a describir es la pandemia "COVID 19" a la cual se analiza los efectos positivos y/o negativos de la pandemia en los pequeños exportadores de banano. (Fernández; Baptista & Hernández, 2014).

En cuanto a los métodos lógicos a utilizar, en primer lugar, se aplica el método de inducción empleando el análisis de las estadísticas de pequeños exportadores de banano dentro del rango de tiempo establecido. Acorde al enfoque cuantitativo utilizado en la presente investigación, el método lógico principal a emplear es el método deductivo,

utilizando la técnica documental, con el objetivo de identificar la influencia de la pandemia COVID 19 en los pequeños exportadores de banano, analizando informes de fuentes oficiales como el Banco Central del Ecuador (BCE) y la Asociación de Comercialización y Exportación de Banano (ACORBANEC), adicionalmente se realizará una encuesta compuesta de 7 preguntas a 3 gerentes comerciales de pequeñas exportadoras de banano como: Sentilver, Exportjaim y Exportjaim.

Resultados

Tabla 1: Informe de participación porcentual de los principales productos de exportación FOB

	Ene - Dic 2019				Ene - Dic 2020				Ene - Dic 2021		
	a	b	b/a	% de participación	a	b	b/a	% de participación	a	b	b/a
	Miles de TM	Miles de USD	Valor unitario USD		Miles de TM	Miles de USD	Valor unitario USD		Miles de TM	Miles de USD	Valor unitario USD
Exportaciones Totales	33.100,0	22.329.379,2			32.670,5	20.355.361,4			32.451,5	26.699.199,8	
Petroleras	22.212,1	8.679.564,9	54,2	100,00%	20.839,1	5.250.374,2	35,0	100,00%	19.732,4	8.607.253,7	60,3
Crudo	19.554,7	7.731.162,7	55,3	89,07%	18.394,7	4.684.794,2	35,6	89,23%	16.426,1	7.278.163,1	62,0
Derivados	2.657,4	948.402,2	46,7	10,93%	2.444,4	565.580,0	30,3	10,77%	3.306,3	1.329.090,6	52,6
No Petroleras	10.887,9	13.649.814,4		100,00%	11.831,4	15.104.987,3		100,00%	12.719,0	18.091.946,1	
Tradicional	7.912,8	8.339.107,8		61,09%	8.395,8	8.812.569,7		58,34%	8.382,1	10.194.466,3	
Camarón	645,0	3.890.531,4	6.031,4	28,50%	688,5	3.823.534,3	5.553,5	25,31%	848,0	5.323.321,2	6.277,6
Banano y Plátano	6.875,4	3.295.158,9	479,3	24,14%	7.260,5	3.668.990,6	505,3	24,29%	7.021,8	3.485.478,3	496,4
Cacao y elaborad	297,1	763.922,2	2.571,4	5,60%	353,9	935.090,2	2.642,0	6,19%	359,6	940.301,0	2.614,9
Atún y pescado	82,3	309.322,1	3.757,1	2,27%	81,5	315.176,1	3.869,1	2,09%	138,3	367.197,2	2.654,7
Café y elaborados	12,9	80.173,2	6.208,4	0,59%	11,4	69.778,5	6.104,3	0,46%	14,4	78.168,5	5.437,0

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2021

De acuerdo al “Informe de participación porcentual de los principales productos de exportación FOB”, de la sección comercio exterior, emitido por el Banco Central del Ecuador (2021), detallado en la Tabla 1, se evidencia que las exportaciones totales descendieron en el año 2020 con \$20.355 Millones de USD, sin embargo, en el año 2021 se observa un incremento con \$26.699 Millones de USD, estas se dividen en exportaciones petroleras y no petroleras, siendo las exportaciones no petroleras las que mantienen el mayor porcentaje de participación frente a las exportaciones petroleras.

En el caso de las exportaciones petroleras, al igual que las exportaciones totales, tuvieron un descenso en el año 2020 con \$5.250 Millones USD y un incremento en el año 2021 con \$8.607 Millones USD. Por el contrario, las exportaciones no petroleras mantuvieron un incremento en Millones USD en los años 2019 – 2021. Dentro de las exportaciones no petroleras, se destacan las exportaciones tradicionales, las cuales, han mantenido un incremento en USD cerrando el año 2021 con \$10.194 Millones USD, sin embargo, un descenso en la participación porcentual, cerrando el 2021 con 56.35%, Por el contrario, las exportaciones no tradicionales mantienen el incremento en Millones de USD y el porcentaje de participación.

Dentro de las exportaciones tradicionales, se destacan el banano y el camarón, las cuales juntas representan más menos el 50% de participación, convirtiéndose en los principales ingresos para la balanza comercial del país. El sector bananero, es uno de los sectores más afectados como consecuencia de la pandemia, aunque en el año 2020, hubo un incremento en el sector bananero, debido a los problemas climáticos que afectaron a la competencia, en el año 2021, fue evidente el descenso de exportaciones de banano, con una variación negativa del -5% frente al mismo periodo del año anterior. Lo cual, afecto a la participación porcentual de las exportaciones tradicionales en la balanza comercial.

Tabla 2. Balanza Comercial Total

Período	EXPORTACIONES FOB			IMPORTACIONES FOB			BALANZA COMERCIAL			TASAS DE CRECIMIENTO	
	Total	Petroleras	No petroleras	Total	Petroleras	No petroleras	Total	Petrolera	No petrolera	Exportaciones	Importaciones
	a=b+c	b	c	d=e+f	e	f	g=a-d	h=b-e	i=c-f		
2018	21.652,1	8.826,0	12.826,2	22.105,6	4.342,8	17.762,8	-453,5	4.483,2	-4.936,6	13,6	16,1
2019	22.329,4	8.679,6	13.649,8	21.509,3	4.159,0	17.350,3	820,1	4.520,6	-3.700,4	3,1	-2,7
2020	20.355,4	5.250,4	15.105,0	16.947,9	2.599,7	14.348,2	3.407,5	2.650,7	756,8	-8,8	-21,2
2021	26.699,2	8.607,3	18.091,9	23.828,5	4.656,2	19.172,3	2.870,7	3.951,0	-1.080,4	31,2	40,6

Fuente: Banco Central del Ecuador 2022

De acuerdo a lo indicado en la Tabla 2, se puede evidenciar que la balanza comercial total se mantiene sin déficit, a excepción del año 2018, aunque si refleja un descenso en el año 2021 con respecto al año anterior. Se destaca que, en balanza no petrolera, por el contrario, si mantiene déficit en 3 de los 4 años de investigación, esto debido a la mayor cantidad de importaciones no petroleras, lo cual resulta en un saldo negativo. También se analiza las tasas de crecimiento de exportaciones e importaciones, siendo el 2020 el año con variación negativa en las exportaciones, y los años 2019 – 2020 con variación negativa en las importaciones.

Tabla 3. Evolución de las exportaciones de banano totales (de 2018 a 2021)
 valores expresados en cajas de 18.14 Kg

MES	2.017	2.018	2.019	2.020	2.021
ENERO	32,648,734	32,528,428	31,769,012	37,670,960	37,509,272
FEBRERO	27,588,366	28,317,920	29,598,329	33,649,615	31,763,066
MARZO	28,771,243	32,492,798	33,907,855	33,019,699	32,837,999
ABRIL	28,251,629	33,200,024	32,358,742	35,799,490	33,321,224
MAYO	27,105,059	29,615,292	30,694,883	35,663,715	35,015,169
JUNIO	25,124,395	24,994,391	29,060,296	28,164,884	24,199,681
JULIO	27,812,550	27,091,898	25,688,739	28,433,419	28,951,155
AGOSTO	24,767,805	26,844,976	27,265,904	31,885,439	30,772,902
SEPTIEMBRE	25,299,584	27,151,841	27,990,986	26,885,427	27,582,557
OCTUBRE	26,408,219	27,219,433	25,487,081	29,399,090	33,034,613
NOVIEMBRE	23,506,371	28,003,734	30,725,737	27,592,923	30,216,386
DICIEMBRE	29,116,360	33,101,433	32,455,835	32,874,641	33,092,234
TOTAL	326,400,315	350,562,168	357,003,399	381,039,302	378,296,258
Variacion		24,161,853	6,441,231	24,035,903	-2,743,044
%		7.40%	1.84%	6.73%	-0.72%

Fuente: Acorbanec, 2021

Acorde a los datos emitidos por (Acorbanec, 2021) se puede observar en la Tabla 3, un resumen de la exportación total en cajas de banano 22xu (18.14 kg) desde el año 2018 hasta el 2021, nuevamente se observa el patrón negativo en los años 2019 y 2021, reflejando en este último, los estragos causados por la pandemia, sumado a la alta competitividad de países como Guatemala, Costa Rica y Colombia, debido a sus precios más bajos y su mayor productividad.

Se considera para la presente investigación a pequeños exportadores de banano, a aquellos que exportan de 1 a 30 contenedores semanales; medianos exportadores, a aquellos que exportan de 31 a 100 contenedores semanales; y grandes exportadores, a los que exportan de 101 contenedores en adelante semanalmente. A considerar que en el informe comparativo emitido por (Acorbanec, 2019) el listado de exportadores bananeros considerados no incluye a pequeños exportadores, por lo que, se detalla el listado de medianos exportadores para evidenciar la variación entre los años 2018 – 2019, y mencionar una de las empresas entrevistadas en la presente investigación.

Tabla 4. Evolución de exportaciones de banano de enero a diciembre (de 2018 a 2019) por exportadores, valores expresados en cajas de 18.14 kg.

COMPAÑIA	2.018	%	2.019	%	VARIACION	%	CAJAS	
							SEMANALES	CONTENEDORES SEMANALES
TUCHOK S.A.	5.383.218	1,54	5.269.759	1,48	-113459	-2,11	99.429	92
EXPORSWEET S.A.	6.034.402	1,72	5.179.560	1,45	-854842	-14,17	97.728	90
EXBAORO CIA. LTDA.	5.338.312	1,52	4.863.203	1,36	-475109	-8,90	91.759	85
FRUTA RICA S.A.	3.581.092	1,02	4.365.737	1,22	784645	21,91	82.372	76
BANACALI S.A.	4.163.349	1,19	4.001.159	1,12	-162190	-3,90	75.494	70
FIRESKY S.A.	3.383.923	0,97	3.994.859	1,12	610936	18,05	75.375	70
BAGATOCORP S.A.	310.496	0,09	3.740.966	1,05	3430470	1104,84	70.584	65
PIRECUASA	2.876.992	0,82	3.569.651	1,00	692659	24,08	67.352	62
JASAFRUT S.A.	2.334.905	0,67	3.518.136	0,99	1183231	50,68	66.380	61
ORO BANANA S.A.	3.589.051	1,02	3.375.345	0,95	-213706	-5,95	63.686	59
DON CARLOS FRUIT S.A.	4.703.422	1,34	3.481.811	0,98	-1221611	-25,97	65.695	61
SOPRISA S.A.	4.411.428	1,26	3.359.632	0,94	-1051796	-23,84	63.389	59
SENTILVER S.A.	3.323.792	0,95	3.148.591	0,88	-175201	-5,27	59.407	55
LUDERSON S.A.	4.373.720	1,25	3.129.947	0,88	-1243773	-28,44	59.056	55
CABAQUI S.A.	4.017.113	1,15	3.114.541	0,87	-902572	-22,47	58.765	54
BANABIO S.A.	2.393.770	0,68	3.051.485	0,85	657715	27,48	57.575	53
ASOPROAGRORO	3.750.817	1,07	2.968.565	0,83	-782252	-20,86	56.011	52
OTROS	119.456.686	34,08	115.310.528	32,30	-4146158	-3,47	2.175.670	2.015
TOTAL	63.969.802	18,25%	64.132.947	17,96%	163.145	0,05%	1.210.056	1.120

RESUMEN 2018 - 2019	2.018	%	2.019	%	VARIACION	%
EXPORTACION TOTAL	350.562.168	100,00	357.003.39	100,00	6.441.229	1,84
MEDIANOS EXPORTADORES	63.969.802	18,25	64.132.947	17,96	163.145	0,05

Fuente: Acorbanec 2019
 Elaborador por: Selena García

En el año 2020, las exportaciones totales banano del Ecuador se ubicaron en 380.493.112 millones de cajas, un 6,58% superior a lo exportado en el mismo periodo del 2019, superior al del 2018, 2017 y 2016, debido al incremento de la demanda en los diferentes mercados de destinos a excepción de Estados Unidos, Asia Oriental y Oceanía (Acorbanec, 2020), por el contrario, podemos evidenciar en los pequeños exportadores de banano una variación negativa del -0.93%, siendo los más afectados por los aumentos en costos logísticos a raíz de la pandemia COVID 19.

Tabla 5. Exportaciones de banano de enero a diciembre (de 2019 y 2020) por pequeños exportadores, valores expresados en cajas de 18.14 Kg

EXPORTADOR	2019	%	2020	%	VARIACION	%	CAJAS	CONTENEDORES
							SEMANALES	SEMANALES
AGROBERRUZ S.A.	1305488	0,37	1646345	0,43	340857	26,11	31063	29
ASOQUABO	1665414	0,47	1640610	0,43	-24804	-1,49	30955	29
ROYALBANANA S.A.	942714	0,26	1633475	0,43	690761	73,27	30820	29
TECNIAGREX S.A.	1501303	0,42	1628095	0,43	126792	8,45	30719	28
ECOBANEC CIA. LTDA.	1446808	0,41	1588900	0,42	142092	9,82	29979	28
IND. Y AGR. CAÑAS C.A.	1117387	0,31	1582505	0,42	465118	41,63	29859	28
DAMASCOSWEIT S.A.	2374065	0,66	1577004	0,41	-797061	-33,57	29755	28
DORTIREN S.A.	1519905	0,43	1576046	0,41	56141	3,69	29737	28
FANALBA S.A.	2014546	0,56	1530816	0,40	-483730	-24,01	28883	27
CEINCONSA S.A.	2471582	0,69	1526589	0,40	-944993	-38,23	28804	27
AGROBANSUR S.A.	509054	0,14	1524626	0,40	1015572	199,50	28767	27
GREENLIFEFRUITSA S.A.	572560	0,16	1523858	0,40	951298	166,15	28752	27
AGROBANANY S.A.	912415	0,26	1507239	0,40	594824	65,19	28438	26
EXPROBIOLOGICO S.A.	1667797	0,47	1444266	0,38	-223531	-13,40	27250	25
BANANACOSTA S.A.	730397	0,20	1393294	0,37	662897	90,76	26289	24
OKFRUIT S.A.	1348510	0,38	1382677	0,36	34167	2,53	26088	24
KUEHLLNE + NAGEL S.A.	2530818	0,71	1371390	0,36	-1159428	-45,81	25875	24
TRABOAR S.A.	927992	0,26	1352664	0,36	424672	45,76	25522	24
EARTHFRUCTIFERA CIA. LTDA.	1643117	0,46	1342953	0,35	-300164	-18,27	25339	23
DELIFRUIT S.A.	1084367	0,30	1296607	0,34	212240	19,57	24464	23
RAFILPORT S.A.	45517	0,01	1293647	0,34	1248130	2742,12	24408	23
AGRAIND S.A.	1048834	0,29	1283187	0,34	234353	22,34	24211	22
EXPORTGRID S.A.	1182586	0,33	1217275	0,32	34689	2,93	22967	21
SAN LUCAR ECUADOR S.A.	1043168	0,29	1179025	0,31	135857	13,02	22246	21
JEDESCO S.A.	692142	0,19	1169196	0,31	477054	68,92	22060	20
SEGRATI S.A.	839656	0,24	1152349	0,30	312693	37,24	21742	20
FUPORDI S.A.	979648	0,27	1147053	0,30	167405	17,09	21643	20
TROPICAL REPUBLIC S.A.	703888	0,20	1063459	0,28	359571	51,08	20065	19
BANANA REAL S.A.	224347	0,06	1051016	0,28	826669	368,48	19830	18
PACIFIEXPORT S.A.	705715	0,20	1042148	0,27	336433	47,67	19663	18
ASOC. AGRICULT. 3 DE JULIO	998470	0,28	1033186	0,27	34716	3,48	19494	18
BANANDES S.A.	498216	0,14	1029245	0,27	531029	106,59	19420	18
GUAYABOSA S.A.	0	0,00	1024088	0,27	1024088	0	19322	18
BANACALM S.A.	604762	0,17	978766	0,26	374004	61,84	18467	17
DELINDECSA S.A.	1835233	0,51	974091	0,26	-861142	-46,92	18379	17
AGRORGANICA S.A.	698517	0,20	966224	0,25	267707	38,33	18231	17
MARPLANTIS S.A.	452094	0,13	920280	0,24	468186	103,56	17364	16
EXFRULIT S.A.	113942	0,03	917138	0,24	803196	704,92	17304	16
BANATRADE CIA. LTDA.	0	0,00	909897	0,24	909897	0	17168	16

EXPORTADOR	2019	%	2020	%	VARIACION	%	CAJAS	CONTENEDORES
							SEMANALES	SEMANALES
BEST BANANAS S.A.	0	0,00	883892	0,23	883892	0	16677	15
ASOC. SAN MIGUEL DE BRASIL	1001386	0,28	870304	0,23	-131082	-13,09	16421	15
AGRO AEREO S.A.	649073	0,18	840249	0,22	191176	29,45	15854	15
EXPORBANANAS S.A.	227400	0,06	830158	0,22	602758	265,07	15663	15
PRIETO EXPORT S.A.	845272	0,24	819492	0,22	-25780	-3,05	15462	14
ANISHI S.A.	751842	0,21	819065	0,22	67223	8,94	15454	14
HDA.PAULA NICOLE	73644	0,02	789118	0,21	715474	971,53	14889	14
TROPICAL AGRO S.A.	619907	0,17	761507	0,20	141600	22,84	14368	13
GRUBAFAL S.A.	843997	0,24	746638	0,20	-97359	-11,54	14088	13
ASOPROAGRORO	2932264	0,82	741396	0,19	-2190868	-74,72	13989	13
FABIAN MENDIETA R.	735010	0,21	735131	0,19	121	0,02	13870	13
BANALCAR S.A.	344456	0,10	725998	0,19	381542	110,77	13698	13
OTROS	45302211	12,69	31966017	8,40	-13336194	-29,44	603132	558
TOTAL	95279436	26,96%	91950194	24,17%	-3329242	-0,93%	1734909	1606

RESUMEN 2019-2020	2.019	%	2.020	%	VARIACION	%
EXPORTACION TOTAL	357.003.397	100,00	380.493.112	100,00	23.489.715	6,58
PEQUEÑOS EXPORTADORES	95.279.436	26,96	91.950.194	24,17	-3.329.242	-0,93

Fuente: Acorbanec 2020

Elaborado por: Selena García

En los primeros meses del 2020 se evidenció una disminución en las exportaciones debido a que las exportaciones hacia China estaban totalmente paralizadas por la cuarentena para evitar contagio de COVID19, y en marzo el brote se expandió en el mundo entero afectando para el caso del banano a mercados importantes como Rusia, Inglaterra, Alemania, Francia, Holanda y otros países de Europa del Este (Acorbanec, 2020).

En los siguientes meses se cambiaron las condiciones de compra, es decir, mayor volumen a menor precio, e incluso el retraso del pago de la fruta, lo cual afecta a la liquidez de las exportadoras, en el último semestre del 2020, se evidencia un aumento en la exportación total de banano debido a los huracanes que afectaron la producción de banano de Centroamérica.

En el año 2021, las exportaciones totales de banano del Ecuador de Enero a diciembre del 2021 se ubicaron en 378,29 millones de cajas, un -0,72% inferior a lo exportado en el mismo periodo del 2020, en el caso de los pequeños exportadores, se puede evidenciar una variación negativa del -2,63%, siendo evidentes los efectos de la pandemia COVID 19, en la demanda de banano a los pequeños exportadores.

Tabla 6. Exportaciones de banano de enero a diciembre (de 2020 y 2021) por pequeños exportadores, expresado en cajas de 18.14 Kg

EXPORTADOR	2.020	%	2.021	%	VARIACIÓN	%	CAJAS SEMANALES	CONTENEDORES SEMANALES
BANABAYCORP S.A.	795.754	0,21	1.669.975	0,44	874221	109,86	31509	29
CABAQUI S.A.	1.867.354	0,49	1.629.455	0,43	-237899	-12,74	30744	28
SENTILVER S.A.	2.479.699	0,65	1.590.744	0,42	-888955	-35,85	30014	28
BANANACOSTA S.A.	1.393.294	0,37	1.579.366	0,42	186072	13,35	29799	28
DUREXPORTA S.A.	1.695.956	0,45	1.554.278	0,41	-141678	-8,35	29326	27
TRABOAR S.A.	1.352.654	0,35	1.544.622	0,41	191958	14,19	29144	27
TROPICAL REPUBLIC S.A.	1.063.459	0,28	1.509.773	0,40	446314	41,97	28486	26
BANATRADE CIA. LTDA.	909.897	0,24	1.476.401	0,39	566504	62,26	27857	26
EXDESUR CIA LTDA.	1.741.349	0,46	1.461.982	0,39	-279367	-16,04	27585	26
DON CARLOS FRUIT S.A.	2.248.036	0,59	1.452.309	0,38	-795727	-35,40	27402	25
LUDERSON S.A.	2.415.028	0,63	1.452.918	0,38	-962110	-39,84	27414	25
AGROBANANY S.A.	1.507.239	0,40	1.445.004	0,38	-62235	-4,13	27264	25
EXPROBIOLOGICO S.A.	1.444.266	0,38	1.416.030	0,37	-28236	-1,96	26718	25
AGROPROBAN S.A.	2.133.302	0,56	1.400.751	0,37	-732551	-34,34	26429	24
BESTGRAIN S.A.	2.070.930	0,54	1.380.706	0,36	-690224	-33,33	26051	24
FRUTAGRANDE S.A.	192.246	0,05	1.356.161	0,36	1153915	605,43	25588	24
BANAVALTRADING S.A.	550.157	0,14	1.297.709	0,34	747552	135,88	24485	23
DELIFRUIT S.A.	1.296.607	0,34	1.291.947	0,34	-4660	-0,36	24376	23
BANANA REAL S.A.	1.051.016	0,28	1.278.922	0,34	227906	21,68	24131	22
EXPORTJAIME S.A.	1.759.692	0,46	1.209.548	0,32	-550144	-31,26	22822	21
ECOBANEC CIA. LTDA.	1.588.900	0,42	1.166.160	0,31	-422740	-26,61	22003	20
BANANDES S.A.	1.029.245	0,27	1.142.625	0,30	113380	11,02	21559	20
FUORDI S.A.	1.147.053	0,30	1.093.187	0,29	-53866	-4,70	20626	19
G.TREINTA Y TRES S.A. G33	675.549	0,18	1.090.572	0,29	415023	61,43	20577	19
EARTHFRUCTIFERA CIA. LTDA.	1.312.953	0,34	1.073.487	0,28	-239466	-18,24	20254	19
EXPORTGRID S.A.	1.217.275	0,32	1.030.519	0,27	-186756	-15,34	19444	18
PACIFEXPORT S.A.	1.042.148	0,27	1.027.598	0,27	-14550	-1,40	19389	18
AGROORGANICA S.A.	966.224	0,25	1.023.197	0,27	56973	5,90	19306	18
REGINABANANERA S.A.	22.320	0,01	1.009.696	0,27	987376	4423,73	19051	18
AGRO AEREO FRUIT EXPORT S.A.	840.249	0,22	981.732	0,26	141483	16,84	18523	17
BEST BANANAS S.A.	883.892	0,23	970.233	0,26	86341	9,77	18306	17
AGROSIGAL S.A.	770.915	0,20	969.525	0,26	198610	25,76	18293	17
ASOC. AGRICULT. 3 DE JULIO	1.033.186	0,27	936.280	0,25	-96906	-9,38	17666	16
SAN LUCAR ECUADOR S.A.	1.179.025	0,31	926.838	0,25	-252187	-21,39	17488	16
HILLDALE BUSINESS INC	0	0,00	909.284	0,24	909284	0,00	17156	16
ANISHI S.A.	819.065	0,21	894.066	0,24	75001	9,16	16869	16
FLP LATINAMERICAN PERISHBLES	746.574	0,20	885.005	0,23	138431	18,54	16698	15
INTERBANANA EXPORT S.A.	347.766	0,09	875.861	0,23	528095	151,85	16526	15
FRUMORE S.A.	261.898	0,07	854.737	0,23	592839	226,36	16127	15
DELINDECSA S.A.	974.091	0,26	848.619	0,22	-125472	-12,88	16012	15
BANANAGOLD CORP	600.396	0,16	846.681	0,22	246285	41,02	15975	15
INTERMODAL TRADE LOGISTIC S.A.	690.151	0,18	834.724	0,22	144573	20,95	15750	15
PRIETO EXPORT S.A.	819.492	0,22	793.970	0,21	-25522	-3,11	14981	14
JEDESCO S.A.	1.169.196	0,31	762.990	0,20	-406206	-34,74	14396	13
GUAYABOSA S.A.	1.024.088	0,27	747.379	0,20	-276709	-27,02	14101	13
TROPICAL AGRO S.A.	761.507	0,20	738.590	0,20	-22917	-3,01	13936	13
TRINY FRESH S.A.	1.945.349	0,51	725.748	0,19	-1219601	-62,69	13693	13
CORAGROFRUT S.A.	746.964	0,20	719.345	0,19	-27619	-3,70	13573	13
DEROSE S.A.	630.924	0,17	705.240	0,19	74316	11,78	13306	12
MF BANEXPORT GROBANDELI S.A.	277.710	0,07	700.495	0,19	422785	152,24	13217	12
COOPROBASUR	24.384	0,01	686.302	0,18	661918	2714,56	12949	12
SEGRATI S.A.	1.152.349	0,30	680.257	0,18	-472092	-40,97	12835	12

EXPORTADOR	2.020	%	2.021	%	VARIACIÓN	%	CAJAS SEMANALES	CONTENEDORES SEMANALES
RAFILPORT S.A.	1.293.647	0,34	667.439	0,18	-626208	-48,41	12593	12
IRENECUADOR S.A.	419.994	0,11	632.460	0,17	212466	50,59	11933	11
KUEHNE + NAGEL S.A.	1.371.390	0,36	626.144	0,17	-745246	-54,34	11814	11
BANAVITA FRUIT S.A.	334.728	0,09	623.478	0,16	288750	86,26	11764	11
ASOCIACION SAN MIGUEL DE BRASIL	870.304	0,23	621.782	0,16	-248522	-28,56	11732	11

Fuente: Acorbanec 2021

Elaboración: Selena García

Tabla 6, Continuación. Exportaciones de banano de enero a diciembre (de 2020 y 2021) por pequeños exportadores, expresado en cajas de 18.14 Kg

ESTEBAN RUEDA GUERRERO	393.189	0,10	611.863	0,16	218674	55,62	11545	11
FABIAN MENDIETA R.	735.131	0,19	610.528	0,16	-124603	-16,95	11519	11
JORCORP	119.005	0,03	596.631	0,16	477626	401,35	11257	10
MAXBAN S.A.	671.481	0,18	595.992	0,16	-75489	-11,24	11245	10
GLOBAL FRESH DEL ECUADOR	271.010	0,07	573.446	0,15	302436	111,60	10820	10
QUALITYBANANA	587.576	0,15	566.117	0,15	-21459	-3,65	10681	10
ASOCIACION TIERRA FERTIL	184.171	0,05	558.983	0,15	374812	203,51	10547	10
FRUEXPORTSA	0	0,00	552.237	0,15	552237	0,00	10420	10
AMBAFRUIT S.A.	458.052	0,12	544.327	0,14	86275	18,84	10270	10
OTROS	33.990.758	8,92	22.302.152	5,90	-11688606	-34,39	420795	390
TOTAL		25,85%	88.333.122	23,35%	-10.036.097	-2,63%	1.666.663	1.543
	98.369.219							

RESUMEN 2020 - 2021	2.020	%	2.021	%	VARIACION	%
EXPORTACION TOTAL	381.039.296	100,00	378.296.257	100,00	-2743039	-0,72
PEQUEÑOS EXPORTADORES	98.369.219	25,85%	88.333.122	23,35%	-10.036.097	-2,63%

Para la presente investigación se realizó una encuesta compuesta de 7 preguntas abiertas y cerradas, realizada a 3 gerentes generales de exportadoras de banano: Ing. Javier Cevallos (Sentilver), Ing. Jaime Guerrero (Exportgrid) y el Ing. Jonathan Landívar (Exportjaime), a continuación, se desplegará la respuesta a las preguntas realizadas.

Pregunta 1: ¿Cuántos contenedores de banano exportaban semanalmente antes de la pandemia?

Empresa	Respuesta
Sentilver	55
Exportgrid	21
Exportjaime	31

En la Pregunta 1, se puede evidenciar que las empresas Sentilver y Exportjaime, pertenecían al grupo de medianos exportadores antes de la pandemia, exportando más de 30 contenedores semanales en el año 2019.

Pregunta 2: ¿Se han visto afectados o beneficiados por la pandemia COVID 19 en la exportación de cajas de banano?

Empresa	Beneficiados	Afectados
Sentilver	No	Si
Exportgrid	No	Si
Exportjaime	No	Si

Todos los encuestados, coincidieron en que sus exportadoras se vieron afectados por la pandemia, debido al descenso de pedidos del exterior.

Pregunta 3: En caso que su exportadora se viera afectada por la pandemia ¿Puede indicar cuántos contenedores disminuyeron semanalmente?

Empresa	2019	2021
Sentilver	55 contenedores	28 contenedores
Exportgrid	21 contenedores	18 contenedores
Exportjaime	31 contenedores	21 contenedores

De acuerdo a la Pregunta 3, la empresa Sentilver, con respecto a las otras 2 exportadoras encuestadas, es la más afectada, debido a que sus exportaciones se redujeron en un 50%, debido a que en el 2019 exportaba alrededor de 55 contenedores, y en el año 2021 su exportación se redujo a 28 contenedores semanales, convirtiéndose en un pequeño exportador de banano, le sigue Exportjaime con una reducción del 32% debido a que en el 2019 exportaba 31 contenedores, también pertenecía al grupo de medianos exportadores, sin embargo, debido a la pandemia, en el 2021 sus exportaciones se redujeron a 21 contenedores semanalmente, y finalmente, Exportgrid tiene una reducción del 14% exportando en el 2019, 21 contenedores y en el 2021 se redujo a 18 contenedores semanalmente, fue la exportadora con menor impacto, sin embargo, toda variación negativa afecta a la estabilidad de la empresa e indirectamente la de sus empleados.

Pregunta 4: ¿Qué medidas han tomado para incrementar las exportaciones de banano en su empresa?

Empresa	Respuesta
Exportgrid	Participación en la Feria Internacional de Madrid, en busca de nuevos clientes.
Sentilver	La participación en la Feria Internacional de Madrid, adicionalmente, se redujo costos operativos y personal administrativo.
Exportjaime	Negociación de precios más bajos con clientes, bajando el margen de ganancia, a cambio de mejorar el volumen de ventas

en el caso de Exportgrid, participaron en la feria de Madrid, la cual es una catapulta a conseguir más clientes, sin

embargo, no tuvieron el resultado esperado, Sentilver comparte la estrategia de Exportgrid, y adicionalmente se vio en la necesidad de reducir costos operativos y personal administrativo, finalmente Exportjaime, tuvo la necesidad de reducir sus precios con la finalidad de aumentar las ventas, a pesar de bajar su margen de ganancia. Se ve reflejado en las compañías encuestadas, la poca competitividad en precios, que tenemos con países como Filipinas, Guatemala, Colombia y Costa Rica, los cuales están ganando más terreno en mercados importantes como China, Europa, Rusia y Estados Unidos, por lo que, es de suma importancia que el Gobierno realice tratados comerciales con los mercados mencionados, para que el banano ecuatoriano, recupere competitividad.

Pregunta 5: ¿Qué medidas considera que el Gobierno puede implementar para mejorar la situación de las exportadoras de banano?

Empresa	Respuesta
Exportgrid	<i>Este es un tema que va más allá del gobierno por qué quienes nos pueden sacar de la situación actual son los países consumidores de bananas y mientras la economía de estos países no mejore no mejorará la situación acá.</i>
Sentilver	<i>Mejor control en las exportadoras e importadores por parte del gobierno, que se cumplan los contratos y que haya un gremio que regule las navieras.</i>
Exportjaime	<i>Gestionar preferencias arancelarias que permitan ser competitivos frente a la producción de otros países.</i>

Se puede observar que la mayoría de los encuestados coincide que el Gobierno ecuatoriano debe implementar medidas para mejorar la situación de las exportadoras, como tratados arancelarios los cuales nos permita competir en iguales condiciones con la competencia, adicionalmente, se requiere una entidad que regule el precio de las navieras, las cuales han aumentado en gran proporción desde el inicio de la pandemia, lo cual encarece el precio del banano ecuatoriano.

Pregunta 6: ¿Cree usted que el disminuir o eliminar el “Impuesto único al banano” mejoraría la situación de su exportadora?

Empresa	Respuesta
Exportgrid	<i>Nos ayudaría a reducir el precio de la fruta, el mercado bananero es de centavos, por lo que, nos permitiría ser un poco más competitivos.</i>
Sentilver	<i>No, es un pago requerido por el SRI.</i>
Exportjaime	<i>Eliminar el impuesto único mínimo 5 años, como soporte al exportador y productor para aplacar los sobrecostos debido al COVID.</i>

De los 3 encuestados, 2 coinciden que eliminar o disminuir el Impuesto a la renta al sector bananero sería favorecedor para mejorar la situación de las exportadoras, Exportgrid comenta algo muy real, y es que el mercado bananero es de centavos, esos centavos te permiten ser más competitivo, incluso a nivel local, en donde un productor cancela los cortes por que otra exportadora ofrece el precio unos centavos mayores; Exportjaime comenta que el IRU (Impuesto a la renta único) se debería eliminar por al menos 5 años, para que las exportadoras e incluso los productores, puedan mejorar la situación de sus empresas, por el contrario, Sentilver opina que eliminar el Impuesto no beneficiaría a nivel competitivo a las exportadoras, pues es un mecanismo para regularizar y controlar las cajas de banano a exportadores y productores.

Pregunta 7: ¿A qué área de su compañía implementaría el valor que paga como “Impuesto único al banano”?

Empresa	Respuesta
<i>Exportgrid</i>	<i>Se utilizará nuestras fincas, para mejorar la calidad de los cultivos, y obtener un producto de alto nivel para el cliente internacional.</i>
<i>Sentilver</i>	<i>Costo de Producción</i>
<i>Exportjaime</i>	<i>Inversión en materia prima e infraestructura agrícola.</i>

Los encuestados coinciden que, de no existir el pago de impuesto a la renta único, lo invertirán en la parte productiva del banano, en mejorar la calidad de la fruta e inversión agrícola, debido a que mercados como Europa se ven interesados en comprar banano orgánico, el cual requiere de tratamientos diferentes y certificación especial, también existen otras clases de certificaciones, las cuales permitiría ganar nuevos mercados, ofreciendo un producto de mejor calidad.

Conclusiones

Actualmente, Ecuador se mantiene como el mayor exportador de banano, abasteciendo una cuarta parte de la demanda mundial, sin embargo, los altos costos como consecuencia de la pandemia por COVID 19, como la paralización de puertos de los países más importantes en el comercio y el aumento de costos de producción y exportación, ha provocado que el país pierda competitividad con los países centroamericanos y asiáticos como Filipinas, debido a sus bajos costos y su alto nivel de productividad.

Se evidencia que, en el primer año de pandemia, hubo un aumento de exportaciones en el sector bananero en Millones USD y toneladas métricas debido a la alta demanda de banano y los problemas climáticos, como huracanes, los cuales afectaron a la competencia centro americana. Por el contrario, en el año 2021, es evidente el descenso de exportaciones en Millones USD y cajas exportadas, principalmente en los pequeños exportadores de banano, los cuales reflejaron una variación negativa desde el año 2020, esto, debido al aumento de costos de producción, como consecuencia del retraso en la importación de materia prima por el poco abastecimiento de contenedores y el

aumento de fletes navieros, lo cual, genera el aumento en materiales como cartón, plástico y fertilizantes. El banano es uno de los principales ingresos en la balanza comercial del país, liderando las exportaciones tradicionales no petroleras en conjunto con el camarón, sin embargo, se puede evidenciar una reducción en la exportación de banano y plátano en el año 2021, afectando la participación porcentual de las exportaciones tradicionales no petroleras en la balanza comercial del país.

Por lo antes expuesto, es importante que el Gobierno Ecuatoriano gestione medidas para impulsar la competitividad del banano ecuatoriano en el mercado internacional, y que paralelamente permita ofrecer un producto de mejor calidad. De acuerdo a la respuesta obtenida por los gerentes encuestados, estos coinciden que, de ser eliminado el impuesto a la renta único, lo invertirían en sus cosechas con la finalidad de obtener un mejor producto, siendo de suma importancia, firmar tratados comerciales con países de alta demanda como China, lo cual permitirá tener preferencias arancelarias y competir en igualdad de condiciones. Adicionalmente, el gobierno debería gestionar una entidad que se encargue de regular el precio de navieras, pues al no existir dicha entidad, las navieras pueden seguir aumentando el costo de fletes, el cual actualmente ya perjudica en gran proporción la competitividad del banano ecuatoriano, frente a otros países; una medida adicional que el gobierno Ecuatoriano podría implementar para mejorar la situación de uno de los mercados más importantes como lo es el sector bananero, es reducir el porcentaje a pagar como impuesto a la renta único en el sector bananero, tanto para exportadores como productores, o como medida alterna, eliminar el mencionado impuesto durante un periodo de 5 años, lo cual permitirá a las empresas bananeras, recuperarse de la situación actual a consecuencia de la pandemia COVID 19, finalmente, otra medida que nos permitiría acceder a más mercados, sería la inversión del gobierno en cultivos de banano orgánico, el cual es muy solicitado en el mercado europeo.

Referencias bibliográficas

Acaro, V. C. (2021). Evolución en las exportaciones de banano e impacto del desarrollo económico, provincia de El Oro 2011 - 2020, pre-pandemia, pandemia; aplicando series de tiempo.

Acorbanec. (2019). Evolución de exportaciones ecuatorianas de banano de enero a diciembre del 2019. Obtenido de <http://www.acorbanec.com/wp-content/uploads/2021/01/9-EVOLUCION-DE-EXPORTACIONES-ECUATORIANAS-DE-BANANO-DE-ENERO-A-DICIEMBRE-DEL-2019.pdf>

Acorbanec. (2020). Asociación de exportadores de banano del Ecuador. Obtenido de Evolución de exportaciones ecuatorianas de banano a diciembre de 2020.: <http://www.acorbanec.com/wp-content/uploads/2021/01/10-EVOLUCION-DE-EXPORTACIONES-ECUATORIANAS-DE-BANANO-A-DICIEMBRE-DEL-2020.pdf>

Acorbanec. (2020). Evolución de exportaciones ecuatorianas de banano a diciembre de 2020. Obtenido de <http://www.acorbanec.com/wp-content/uploads/2021/01/10-EVOLUCION-DE-EXPORTACIONES-ECUATORIANAS-DE-BANANO-A-DICIEMBRE-DEL-2020.pdf>

Acorbanec. (2021). Evolución de exportaciones ecuatorianas de banano a diciembre de 2021. Obtenido de <http://www.acorbanec.com/wp-content/uploads/2022/01/ANALISIS-DE-LAS-EXPORTACIONES-DE-BANANO-DEL-ECUADOR-DE-ENERO-A-DICIEMBRE-DEL-2021.pdf>

Asamblea Nacional Constituyente. (2011). Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado. Quito: Asamblea Nacional Constituyente.

Asamblea Nacional de la Republica del Ecuador. (2014). Ley Orgánica de incentivos a la producción y prevención del fraude.

Asamblea Nacional de la Republica del Ecuador. (2019). Ley orgánica de simplificación y progresividad tributaria. Camino-Mogro, S., Andrade-Díaz, V. y Pesántez-Villacís, D. (2016). Posicionamiento y eficiencia del banano, cacao y flores del Ecuador en el mercado mundial. Ciencia UNEMI. Vol. 9, N. 19: pp. 48-53. Del Cioppo Javier & Salazar Rcihard (s.f) Exportación de banano (Musa sp.) PP. 4 - 11

Fernández Collado, C., Baptista Lucio, P., & Hernández Sampieri, R. (2014). Metodología de la Investigación. Editorial McGraw Hill.

I

Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021) Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua 2020, pag 10.

Prado, J. J. (05 de 2022). Ecuador y China inician negociaciones para tratado de libre comercio. (DW, Entrevistador)

Revelo, C. A. (2021). Análisis sectorial de la. Guayaquil.

Revista Líderes. (02 de 10 de 2019). Un mapamundi bananero dominado por Ecuador. Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/mapamundi-banano-ecuador-exportaciones-produccion.html>

Ruth Olaya, M. S. (2019). Impacto de las importaciones no petroleras desde China, en la balanza comercial del Ecuador, período 2013-2017.

Salazar, R. (09 de 2021). Exportadores apoyan acercamiento entre Ecuador y China. (C. N. Acuicultura, Entrevistador)

Salazar, R. (2021). Las exportaciones de bananos de Ecuador reflejan una reducción en los primeros 8 meses del año. Obtenido de <https://www.freshplaza.es/articulo/9364908/las-exportaciones-de-bananos-de-ecuador-reflejan-una-reduccion-en-los-primeros-8-meses-del-año/>

Salvador, E. A. (2010). Obtenido de La Teoría del ciclo económico bananero y el fenómeno del niño: El caso de Ecuador desde 1948 al 2000: <https://es.slideshare.net/efromero/historia-del-banano-ecuatoriano>

Zambrano, L. (2022). El camarón y banano aspiran beneficios con el TLC con China. Expreso, NO. Obtenido de <https://www.expreso.ec/actualidad/economia/camaron-banano-aspiran-beneficios-tlc-china-121060.html>

Análisis Comparativo sobre el Mejoramiento Genético del Cacao Nacional Fino y Aroma

Marcela Zwierner Vásquez
mzwierner@laescueladeloschefs.edu.ec

Iliana Salguero Torres
isalguero@laescueladeloschefs.edu.ec

Resumen

Ecuador es considerado como el principal productor de Cacao Fino y Aroma a nivel mundial, por sus condiciones geográficas y su riqueza en recursos biológicos; es un importante generador de empleo que contribuye a la economía nacional, siendo uno de los principales productos agrícolas de exportación.

En nuestro país, existe una entidad del sector público, El Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias, que realiza análisis en el mejoramiento genético de los clones nacionales de cacao, lo cual, ha generado algunas variedades destinadas a asegurar la competitividad y productividad del cacao fino y aroma, beneficiando principalmente a los pequeños y medianos agricultores.

El INIAP, cuenta con el Programa Nacional de Cacao, que ejecuta investigaciones de mejoramiento genético de los clones nacionales, con el fin de obtener mejores rendimientos, mayor resistencia a plagas y enfermedades, y, sobre todo, que estos materiales conserven sus características de sabor y aroma.

Después de 20 años de trabajo de investigación, el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias liberó dos nuevos materiales genéticos del tipo Cacao Nacional Arriba INIAP EETP 800 AROMA PICHILINGUE e INIAP EETP 801 FINO PICHILINGUE, los cuales potencializarán en el país, la producción del grano tipo nacional y permitirán duplicar la cosecha, logrando de esa manera, inclusive, superar a la variedad CCN 51.

Palabras clave: cacao, cacao fino y aroma, mejoramiento genético, clones de cacao, Iniap, material genético, aroma pichilingue, fino pichilingue.

Abstract

Ecuador is considered the main producer of Fine and Aroma Cocoa worldwide, due to its geographical conditions and its richness in biological resources; It is an important generator of employment that contributes to the national economy, being one of the main agricultural products for export.

In our country, there is a public sector entity, the National Institute of Agricultural Research, which performs analyzes on the genetic improvement of national cocoa clones, which has generated some varieties aimed at ensuring the competitiveness and productivity of fine cocoa and aroma, mainly benefiting small and medium farmers. INIAP has the National Cocoa Program, which carries out genetic improvement research on national clones, in order to obtain better yields, greater resistance to pests and diseases, and above all, that these materials preserve their flavor and aroma characteristics.

After 20 years of research work, the National Institute of Agricultural Research released two new genetic materials of the National Cocoa type Arriba INIAP EETP 800 AROMA PICHILINGUE and INIAP EETP 801 FINO PICHILINGUE, which will potentiate the production of the national type grain in the country and will allow the harvest to be doubled, thus achieving, even, surpassing the CCN 51 variety

Keywords: cocoa, fine and aroma cocoa, genetic improvement, cocoa clones, Iniap, genetic material, pichilingue aroma, fine pichilingue

Introducción

Ecuador se caracteriza por producir un cacao fino de aroma, producto altamente apetecido por los mercados internacionales. La baja producción de este tipo de cacao ha llevado a los agricultores a optar por otras variedades de mayor rentabilidad.

Siendo, nuestro país, el primer productor mundial de cacao (*Theobroma cacao* L.) de alta calidad, conocido en los mercados internacionales como Sabor Arriba, éste, tiene graves problemas en la producción del producto, debido al inadecuado y escaso manejo agronómico de las cacaoteras, así como también el uso de materiales genéticos de baja productividad y alta susceptibilidad a enfermedades.

Esto ha ocasionado que los agricultores sustituyan la variedad tradicional por materiales de origen Trinitario más productivos y tolerantes a enfermedades, ocasionando una erosión genética, especialmente de genes relacionados con la calidad.

El cacao es un cultivo de plantación tropical en el litoral ecuatoriano que cumple un papel muy importante en la economía del país y que requiere de condiciones climáticas adecuadas, como temperatura y humedad, para obtener buen rendimiento en su producción. De la misma manera, el manejo agronómico de una plantación de cacao, incluye un conjunto de prácticas de control de maleza, fertilización, manejo de insectos, control de plagas, enfermedades, cosecha y post cosecha.

El cacao arriba es particularmente susceptible a los cambios climáticos. El área cacaotera ecuatoriana no sufre de vientos fuertes originados en sistemas atmosféricos, por estar en la zona ecuatorial, ni es afectada por huracanes o depresiones tropicales. En esta zona no se sienten heladas, no hay granizadas, tiene mucha nubosidad, especialmente hacia la cordillera, lo que puede modificar bastante las horas sol que reciben algunas zonas.

La composición del suelo, en su mayoría, en las cercanías a la cordillera es de origen ígneo volcánico y cuando más se acercan al mar se vuelven más aluviales, lo que hace que los suelos sean muy ricos en materia orgánica y elementos nutritivos para los cultivos. Este tipo de cacao, presenta una maduración más larga y lenta que el cacao común. Las semillas son de una calidad más fina, tienen un aroma particularmente suave y son, por lo tanto, utilizados solamente en la producción del chocolate de alta calidad y para mezclas.

El cultivo del cacao requiere suelos profundos, con textura intermedia (francos), buena retención de agua, estructura granular, drenaje moderado, buena fertilidad y un porcentaje de materia orgánica de al menos 3%. La región que concentra la mayor superficie cosechada de cacao es la región Costa, y las provincias de Manabí, Los Ríos y Guayas son las principales productoras de cacao.

Tomando en cuenta el hábitat natural de la planta de cacao, se puede indicar que su producción, es el resultado de varios procesos sintéticos influenciados por los factores ambientales. La incidencia de estos factores sobre su desarrollo y producción dependen, en gran parte, del potencial genético, de sólidas prácticas de manejo del cultivo y un programa efectivo de manejo de la nutrición de la planta y control de enfermedades y plagas, asegurando de

esa manera máximos rendimientos.

Como resultado de varios años de investigación, el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias (INIAP), dispone hoy en día de clones de cacao tipo Nacional de buena productividad, sanidad y calidad sensorial para las diferentes zonas agroecológicas del Ecuador.

El INIAP cuenta con el Programa Nacional de Cacao, que ejecuta investigaciones de mejoramiento genético de los clones nacionales, con el fin de obtener mejores rendimientos, mayor resistencia a plagas y enfermedades, y sobre todo que estos materiales conserven sus características de sabor y aroma.

Durante el mes de octubre del 2016, el INIAP realizó la liberación de 2 nuevos materiales de cacao: “AROMA Pichilingue” y “FINO Pichilingue”, los cuales en su conjunto superan las 2 ton/ha/año en condiciones de secano, es decir, sin la aplicación de riego artificial, conservando las características de calidad sensorial.

Los nuevos clones liberados por INIAP se han desarrollado para las principales zonas cacaoteras de la parte media y alta de la cuenca del río Babahoyo, nor-occidente de Pichincha y norte de Guayas. También, se están evaluando nuevas localidades para ampliar su rango de recomendación en las provincias de Santo Domingo de Los Tsáchilas, Esmeraldas, Orellana, Manabí y Guayas.

Metodología

Para efectuar este análisis sobre El Mejoramiento Genético del Cacao Nacional Fino y Aroma, se utilizaron diferentes métodos, técnicas y procedimientos con el fin de cumplir con los objetivos estipulados. Para ello, el planteamiento de la metodología fue de carácter inductivo, ya que se estudió una sucesión de actividades técnicas, para extraer conceptos teóricos y, finalmente, apoyar una estrategia de innovación. Dentro de la metodología aplicada, se levantaron observaciones directas, análisis y comparación.

El proceso de aplicar diferentes métodos de investigación comprende una combinación de análisis de información secundaria y un conjunto de técnicas de relevamiento de información y opinión de actores relevantes de la cadena del cacao, mediante entrevistas. Para las entrevistas virtuales, se prepararon guías con preguntas abiertas, fueron grabadas con autorización previa de los interlocutores. En base a dicha grabación, se redactaron informes de las entrevistas.

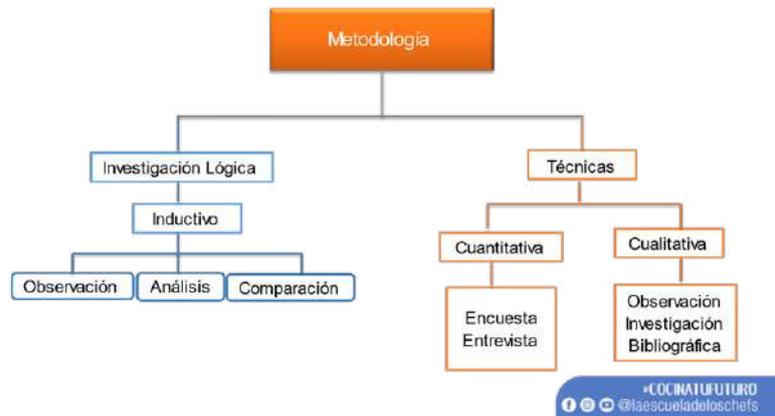
La metodología cualitativa se refiere a la investigación que produce datos descriptivos: las propias palabras de las personas, sean estas habladas o escritas, y la conducta observable.

Para efecto de explicar, aún más, los conceptos orientadores de una investigación basada en una perspectiva inductiva, se expuso evidencia fotográfica, así como también se realizó un análisis del tema por medio de una entrevista realizada a un profesional experto.

Como técnica cuantitativa, he usado herramientas de recolección de información, como la entrevista y encuesta a base de preguntas abiertas, para lo cual, entrevisté a una profesional de procesos de cacao, Nathalie Areco, cuya entrevista se anexa al final de este trabajo. (ANEXO 1).



METODOLOGÍA



Producción Cacaotera en América

En cincuenta años, la producción de cacao ha crecido de manera sostenida logrando cuadruplicar la oferta de cacao a nivel mundial, especialmente durante las décadas de los ochenta, noventa y la primera del actual siglo. Sin embargo, a partir del año 2011 se denota una importante reducción de la tasa de crecimiento que traía la producción de cacao a nivel mundial, estimándose una reducción de 300 000 TM con respecto a la alcanzada en la cosecha del 2011.

América Latina, por su posición geográfica, diversidad de ecosistemas y varios aspectos genéticos, está posicionada como el principal proveedor de cacao fino de aroma del mundo, logrando ser la región productora de las variedades “prime” de cacao a nivel internacional, con cerca del 80% de la producción mundial, debido principalmente a su diversidad genética.

Según, datos de la Organización Internacional del Cacao (ICCO), entre 70% y 100% del total de la exportación de cacao de países como Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Perú y México corresponde a estas variedades especiales de cacao.

La producción de cacao a nivel mundial es altamente dependiente de las condiciones climáticas. Las lluvias, las temperaturas y la humedad relativa son parámetros que tienen un impacto sobre la producción cacaotera.

La variabilidad de los factores climáticos afecta el ciclo fisiológico del cultivo, pero, además, condicionan la probabilidad de incidencia de las plagas y enfermedades, razón por la cual la producción de cacao ha sido creciente pero interanualmente errática.

Durante los últimos años, en América Latina y el Caribe, el cultivo de cacao se ha difundido a nivel comercial en al menos 23 países, con una producción combinada superior a las 675.000 TM y alrededor de 1,700.000 ha, donde Brasil, Ecuador, República Dominicana, Perú, Colombia y México representan los mayores productores, concentrando más del 90 % de la producción y de la superficie sembrada del continente.

El crecimiento del rubro, en los últimos 50 años, ha sido poco dinámico en comparación con lo experimentado a nivel mundial, especialmente en África. Sin embargo, entre los años 2006 y 2016 la producción de cacao en América se ha duplicado, básicamente por la expansión de producción en Ecuador, Perú, República Dominicana y Colombia,

tendencia contraria a lo que ocurre a nivel mundial.

Los precios del cacao se recuperaron ligeramente en el último trimestre del 2019, debido al aumento de la demanda del producto por un mayor consumo en mercados como Asia. Para la Iniciativa Latinoamericana del Cacao, el objetivo primordial es mejorar los ingresos y la calidad de vida de los productores de cacao de la región; para ello la ecuación debe incluir calidad y productividad.

La producción mundial del cacao ha sido desarrollada a partir de semillas y materiales de propagación provenientes de Sudamérica (centro de origen), difundidos en África, Asia, Oceanía, Mesoamérica y el Caribe. Son diferentes los tipos de cacao producidos en el mundo, dando origen a una clasificación tradicional que aún persiste y otras alternativas basadas en investigaciones recientes.

Con un manejo técnico del cacao, se pueden alcanzar altos niveles de producción, plantaciones duraderas y sostenibles. Establecer el cultivo de cacao en las condiciones agroecológicas adecuadas de clima y suelo, es el primer paso de una producción exitosa y sostenible.

Bajo este contexto, para consolidar el buen nombre del Ecuador como productor del mejor cacao del mundo, el Gobierno Nacional, decidió iniciar el proceso de gestión del “Proyecto de Reactivación del Cacao Nacional Fino de Aroma”. Entre sus líneas de acción constan: reactivar al sector productor; promover la productividad, rentabilidad e investigación; establecer estrategias para incrementar la producción y mantener la alta calidad; y, lograr la institucionalidad de la cadena de valor.

Cabe mencionar, que la producción de cacao se concentra en territorios específicos, donde existe una agricultura familiar, un sistema de producción en el que se desarrollan actividades agrícolas y no agrícolas, donde la propiedad, la gestión y el trabajo son predominantemente familiares. Es la fuerza de trabajo de una familia, cuyos ingresos provienen esencialmente de las actividades agropecuarias.

De acuerdo a lo señalado por la FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura), la agricultura familiar incluye a productores agrícolas, pecuarios, silvicultores, pescadores artesanales y acuicultores de recursos limitados.

En otras palabras, el cacao y la agricultura familiar en América Latina y el Caribe es más que una cadena agro productiva o agroindustrial y va más allá de las relaciones comerciales entre productores y consumidores en torno al cacao y al chocolate. Es la base para el desarrollo de los territorios rurales en los que se localiza y es un pilar esencial para el impulso de un modelo de desarrollo empresarial incluyente en la medida en la que se convierte en una estructura que genera riqueza.

Analizando este contexto, consideramos que Ecuador tiene un potencial agroecológico natural para la producción del cacao, sin embargo, cuando tocamos el tema de la producción cacaotera, es importante tener en cuenta que la base de la cadena de trazabilidad arranca en el campo, en el suelo, en la tierra, en la mano de obra, que, en este caso, corresponde a los agricultores, quienes, siendo personas en su mayoría, de edad avanzada, no tienen las competencias necesarias, en la mayoría, para establecer técnicamente controles y procesos que son básicos desde la siembra, cultivo, manejo y cuidado del suelo, riego de plantaciones, fertilización, etc.

Uno de los puntos importantes para poder obtener un producto de excelente calidad, es poder tener una cantidad de agua necesaria y óptima para que cada plantación crezca de manera óptima.

Es así, que una de las zonas donde se ha incrementado considerablemente el cultivo de cacao arriba, son las estribaciones de la cordillera Occidental. En igual forma, el cultivo se expandió un poco más al norte de la zona de “Arriba” en la provincia de Los Ríos y se ha movido a la zona amazónica del país.

La mejor temperatura media anual para el cultivo del cacao se ubica en 25 °C con un rango de temperatura media mensual entre 24 y 26 °C considerado como óptimo para la producción. Zonas con temperaturas medias mensuales superiores a 31 °C e inferiores a 20 °C no se consideran aptas para la producción comercial del cacao. La producción cacaotera se encuentran en zonas con precipitaciones anuales entre 1 250 y 3 000 mm anuales, siendo el rango para su mejor desempeño comercial el comprendido entre 1 500 y 2 000 mm.

El cacao se cultiva desde el nivel del mar hasta los 800 msnm, requiere de suelos profundos, con textura intermedia (francos), buena retención de agua, estructura granular, moderado drenaje, buena fertilidad y un porcentaje de materia orgánica de al menos 3 %.

La región que concentra la mayor superficie cosechada de cacao es la región Costa, siendo las provincias de Manabí, Los Ríos y Guayas las principales productoras de cacao; otras provincias de la costa como Esmeraldas y El Oro, están incrementando su área cacaotera como también las Provincias de Orientales (Amazonia), en la región Sierra se cultiva cacao en Cotopaxi, Bolívar, Cañar, pero con menor participación.

De acuerdo a la zona, existe una variación en el comportamiento del cultivo (entre otros aspectos que regulan el crecimiento vegetal), por factores ambientales directos, fertilidad, capacidad y retención de agua del suelo y sus interacciones.

En la mayoría de las áreas cacaoteras es común la ocurrencia de dos períodos climáticos bien marcados. El invierno cuyas precipitaciones comienzan a fines de diciembre y finalizan entre abril y junio, seguido por un período seco (verano) de 5 a 7 meses que es también otro de los factores limitantes de la productividad en el país. En general, el cacao soporta condiciones climáticas extremas siempre y cuando sea por períodos cortos.

La zonificación agroecológica económica para el cultivo de cacao demarcó cuatro zonas potenciales con las siguientes características:

1. **Potencialidad Alta:** Corresponde a aquellas áreas en donde las condiciones naturales de suelos, relieve, clima presentan las mejores características para el establecimiento del cultivo.
2. **Potencialidad Media:** Son las áreas en donde las condiciones naturales de suelos, relieve, clima, accesibilidad a servicios e infraestructura de apoyo a la presentan limitaciones ligeras.
3. **Potencialidad Baja:** Áreas que presentan limitaciones importantes de suelos, relieve, clima, accesibilidad a servicios de apoyo a la producción, lo cual impide el establecimiento y desarrollo normal del cultivo, así como también su comercialización.
4. **Sin Potencialidad:** Corresponde a las unidades donde no se debe establecer el cultivo (limitaciones biofísicas en condiciones naturales totalmente desfavorables y, además, no cuentan con infraestructura que apoye a su producción).

Tabla 1. Zonificación agroecológica económico del cultivo de cacao

Categoría de Potencialidad	Zonificación Agroecológica Económica	Hectáreas y % total nacional	% por categoría de potencialidad (principales provincias)
ALTA	Conjuga áreas donde existen zonas agroecológicamente óptimas y que poseen alta accesibilidad a servicios e infraestructura de apoyo a la producción.	581,552 ha 5,59%	Morona Santiago: 17,9% Sucumbios: 13,31% Manabí: 7,17% Esmeraldas: 2,76% Otras menores: 2,5%

MEDIA	Zonas agroecológicamente óptimas con restringida accesibilidad a servicios e infraestructura de apoyo a la producción, también se incluyen zonas agroecológicamente moderadas y que poseen alta accesibilidad a servicios e infraestructuras.	1,110,642 ha 10,68%	Los Ríos: 19,47% Manabí: 12,54% Santo Domingo: 10,99% Guayas: 9,77% Orellana: 9,14% Esmeraldas: 11,93% Pichincha: 8,12% Otras menores: 5,00%
BAJA	Presenta zonas agroecológicamente moderadas con restringida accesibilidad a servicios de infraestructura de apoyo a la producción; también se incluyen zonas agroecológicamente marginales con alta accesibilidad a servicios e infraestructura.	1,742,525 ha 16,75%	Guayas: 26,83% Manabí: 17,63% Esmeraldas: 18,01% Los Ríos: 13,31% Otras menores: 5,00%
SIN POTENCIALIDAD	Son todas las zonas agroecológicas marginales y no aptas con restringida o nula accesibilidad a servicios e infraestructuras de apoyo a la producción.	6,444,198 ha 66,98%	Resto del Territorio

Nota. Elaboración propia a partir de: MAGAP/CGSIN/DIGDM, 2013, adaptado de INIAP Guía Técnica de Cultivos 2008, GALLEGOS del TREJO A. 1997, IGAC 1973

Como podemos observar en la tabla 1, el cacao tiene claramente definidas las áreas potencialmente aptas para su cultivo, sienta, las áreas de Morona Santiago, Sucumbíos, Manabí, Esmeraldas, las de mayor potencialidad, aptitud y las que mejor características presentan para su cultivo.

En entrevista realizada a Nathalie Areco Brachetti, hotelera, graduada en Administración de A&B y especialista en procesos de cacao, el 9 de marzo de 2021, nos comentó algo muy válido respecto a la zonificación. Ella nos indicó lo siguiente: “Nuestra tierra da sabores específicos, dependiendo de dónde se coseche y dónde se fermente, va a ver una cultura de levaduras que dan un sabor específico; por eso, en Los Ríos se da un sabor específico, Esmeraldas da otro sabor específico. Esto se da porque las levaduras que viven en ese lugar y las bacterias, son de climas diferentes en Ecuador, pero en ciertas zonas son parecidas. Por eso creo, que la fermentación es extremadamente importante”. Para sembrar cacao, se requiere tener las siguientes características:

- Profundidad: Aunque tolera suelos con una profundidad de 0.60 m, lo mejor es seleccionar suelos con una profundidad de entre 0.8 y 1.5 m.
- Textura: Mediana (franco, franco-arcilloso, franco-arenoso) de 30 a 40 % de arcilla, 50 % de arena y 10 a 20 % de limo. Requiere suelos bien estructurados con porosidad de 10 a 66 %, con buena retención de humedad.
- Drenaje: Un buen drenaje es esencial y deseable
- Acidez: Los suelos deben de tener un pH de 6 a 7 y un contenido de materia orgánica mayor a 3 %, con una relación carbono/nitrógeno (C/N) de 9 como mínimo.
- Capacidad de intercambio catiónico: Debe ser superior a 12 meq por 100 g de suelo en la superficie y más de 5 meq en el subsuelo
- Fertilidad: Requiere suelos con una fertilidad media a alta, con un contenido de boro y calcio que supere a los 0.2 ppm, magnesio y potasio mayor a 2 y 0.24 meq por 100 g de suelo, respectivamente. La saturación

de bases debe ser mayor a 35 %.

Un factor importante es la retención de agua por el suelo, ya que esta puede infiltrarse o permanecer en la superficie por mucho tiempo.

Analizando el tema de suelos, sabemos que cada hacienda, o cada área de terreno tiene diferentes tipos de suelo; es por eso que es muy necesario realizar previo, al cultivo de cacao, un análisis, o un mapeo de Suelos con análisis físico y químico.

Como nos indicó Nathalie Areco Brachetti, en entrevista realizada el 9 de marzo de 2020, respecto a qué tipo de suelo es el idóneo, nos supo decir lo siguiente: “el suelo no influencia en sabor, más bien influencia a las vitaminas y lo que puede contener el cacao. Por ejemplo, el tema del cadmio, cuando tú le hechas zinc a la planta, la planta entre el cadmio y el zinc, escoge el zinc, entonces ya se va entendiendo ese tipo de cosas, pero más, es un tema de alimentos, para la planta, para la productividad, no un tema de sabor. El tema es bien genético y es bastante post cosecha.”

Actualmente, la exportación de cacao fino de aroma se ve afectada debido a los indicios de contaminación de metales como el cadmio, el cual se encuentra en la mayoría de los suelos debido a la presencia como componente natural o la descomposición de las rocas y a la actividad humana. Este metal generalmente es absorbido del suelo por las plantas y en el caso del cacao se concentra en las almendras o semillas provocando la afectación de la salud de los consumidores y convirtiéndose en un limitante para la comercialización.

Experimentos realizados por INIAP en Ecuador arrojan que la contaminación por cadmio se hace más evidente en los primeros 5 cm del suelo, siendo la hojarasca en grandes cantidades un factor que favorece la presencia o el aporte del metal en la capa superior.

Se expone que en la época seca hay más concentración de cadmio en el suelo con respecto a la época lluviosa, pero en la almendra la mayor cantidad de cadmio concentrado ocurre en la época lluviosa. Respecto a este tema, consideramos que no está claramente definido cómo llega este metal a la planta de cacao, más bien, quizá, el problema radique en ciertas condiciones del suelo; cada suelo tiene un PH diferentes, debido a los fertilizantes o químicos que se usan para matar a la maleza (cada hacienda, productos, agricultores, usan el que tienen a disposición, es decir, no existe una estandarización). Al variar los fertilizantes, varía, lógicamente el pH.

Investigación e Innovación de nuevos clones de Cacao Nacional Fino y Aroma

Como parte de la investigación e innovación de nuevos clones de cacao, durante la I Conferencia Mundial sobre Cacao, se estableció la Agenda Cacaotera Global, en la que se realizaron recomendaciones para asegurar una economía cacaotera sostenible e identificar algunos retos relativos a la investigación, desarrollo e innovación tecnológica del sector cacaotero, los cuales compartimos a continuación:

- Necesidad de fomentar sistemas de producción eficientes y adecuados, con acceso a material de siembra mejorado, a servicios de extensión e insumos.
- Fomentar en toda la cadena medidas de adaptación al cambio climático y prácticas adecuadas para la mitigación de efectos adversos de la cadena cacaotera sobre el medio ambiente.
- Impulsar el aumento de la productividad y calidad produciendo cacao que reúna las características indicadas por la industria y los consumidores.
- Impulsar la generación de valor en origen y desarrollar subproductos derivados del cacao.

Por otro lado, como hemos señalado previamente en nuestro apartado de Resumen, en Ecuador, el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias, ha realizado, a lo largo de su trayectoria, análisis sobre el mejoramiento genético del cacao nacional, lo cual ha generado algunas variedades destinadas a asegurar la competitividad y productividad del cacao fino y aroma, beneficiando principalmente a los pequeños y medianos agricultores.

El INIAP, a través de la Estación Experimental Tropical Pichilingue, con su Programa Nacional de Cacao y Café, posee uno de los Bancos de Germoplasma de cacao más importantes a nivel mundial con más de 2500 accesiones colectadas en diferentes zonas. Dichas accesiones han sido evaluadas, con el fin de identificar genotipos que presenten características de alta producción, resistencia a las principales enfermedades que afectan al cultivo, adaptación a diferentes zonas agroecológicas y con excelentes atributos de calidad que siempre ha caracterizado al Cacao Nacional fino y de aroma oriundo de Ecuador.

Cabe mencionar, que estos genotipos de cacao han resultado ser clones con una productividad alta, considerando ser resistentes a plagas y con un buen perfil de sabores. De acuerdo a lo indicado por Nathalie Areco, en entrevista realizada el 9 de marzo de 2020, nos dijo lo siguiente: “Los del INIAP tenían primero una variedad genética EETP que era 300 y 301. Lo que el INIAP quería lograr era tener un cacao que sea con sabores nacionales, con el color Nacional (amarillo), porque realmente, para mí, el CCN51, sí tiene genética bastante grande del Nacional, entonces realmente, yo creo que sí hay algo en el Nacional antiguo que tiene un Sabor Floral único...”.

La Estación Experimental Tropical Pichilingue, ubicada en el Km 5 vía Quevedo - El Empalme, cantón Mocache, Provincia Los Ríos, es una estación que inicia sus actividades en enero de 1963. Actualmente es la pionera en la investigación agropecuaria con énfasis en los trabajos en cultivos tropicales. Su invaluable aporte a la agricultura tropical no solamente puede ser valorado por las tecnologías desarrolladas a favor de los productores; sino también por su influencia en el cambio de una cultura de producción hacia el uso de nuevas alternativas de producción, mediante la diversificación.

En la década de los 70's, INIAP realizó la liberación de una primera generación de clones de cacao, los cuales para ese entonces se destacaban por su nivel de rendimiento de 1.2 TM ha. Posteriormente, en el año 2009 se liberaron cuatro nuevos clones de cacao con niveles de rendimiento superior; dos de ellos recomendados para la zona central de la provincia de Manabí. Los recomendados para la llamada en ese entonces Península de Santa Elena; estos últimos potenciaron el desarrollo cacaotero, transformando ésta región en un punto de referencia de tecnología cacaotera a escala mundial.

El material genético de cacao nacional generado en la Estación Experimental Tropical Pichilingue, ha constituido la base para el desarrollo y crecimiento de nuevas áreas que son manejadas masivamente y con la visión de alta productividad.

Durante el mes de octubre del 2016, el INIAP realizó la liberación de 2 nuevos materiales de cacao: “AROMA Pichilingue” y “FINO Pichilingue”, los cuales en su conjunto superan las 2 ton/ha/año en condiciones de secano, es decir, sin la aplicación de riego artificial, conservando las características de calidad sensorial.

El 12 de septiembre del año 2018, técnicos especialistas del Instituto dieron a conocer al público asistente los clones de cacao liberados: INIAP – EETP 800 Aroma Pichilingue e INIAP – EETP 801 Fino Pichilingue y sus principales características en cuanto a resultados del proceso de adaptación, manejo tecnológico, costos de producción comercial y valor agregado, además de la multiplicación de plantas, viveros, productos y servicios que oferta el INIAP en torno al rubro.

Es importante destacar, que la liberación de estos clones, potencializará la producción del grano tipo nacional con particularidades organolépticas y agronómicas.

Cuando hablamos de estos dos tipos de clones EETP 800 y EETP 801, hablamos del Cacao Nacional Antiguo, fue la pregunta realizada a nuestra entrevistada Nathalie Areco, cuya respuesta fue la siguiente: “Claro, porque lo que han hecho ellos, los del INIAP, con estos ETT, para mí, personalmente, es que ellos quieren crear algo que tenga la productividad del CCN51, pero que la gente no lo vea rojo por fuera; la gente, el rojo, lo ve con mala cara. Entonces, se han inclinado un poco... Como ya saben, cómo mezclar de una mejor manera... pero sí sé que, en campo, el material genético EETP 300 no fue bueno, pero sí sé que los EETP 800 tienen una muy buena acogida, y tienen mucho mayor productividad y que los sabores son excelentes”.

Los clones INIAP-EETP-800 e INIAP-EETP- 801 son resultado de un arduo trabajo por más de dos décadas de investigación y desarrollo en el área de mejoramiento genético, con lo cual se demuestra que sí es posible aumentar significativamente los niveles de producción por hectárea en el cacao tipo Nacional fino y de aroma, a niveles iguales o superiores al CCN51.

En Quevedo, el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias liberó dos nuevos tipos de granos, 'aroma pichilingue' y 'fino pichilingue', que permitirán duplicar las cosechas. Juan Manuel Domínguez indicó que la entidad ofrecerá al sector, clones que superarán al CCN 51, porque permitirán obtener entre dos y tres toneladas por hectárea, dependiendo del manejo adecuado que haga el agricultor al cultivo. En la actualidad, los tipos de cacao nacional producen cerca de una tonelada por hectárea.

Los nuevos clones INIAP-EETP-800 e INIAP-EETP-801 disponen de un perfil sensorial que los ubica dentro de los llamados cacaos finos y de aroma. La expresión del aroma y sabor característico para cada uno de ellos, está supeditado al tipo de tratamiento post cosecha que se les otorgue y a las instalaciones con las que se cuente para este fin. Citando textualmente lo dicho por Nathalie Areco, en entrevista realizada el 9 de marzo de 2020, "Nuestra tierra da sabores específicos, dependiendo de donde se coseche y donde se fermente, va a ver una cultura de levaduras que dan un sabor específico; por eso, en Los Ríos se da un sabor específico, Esmeraldas da otro sabor específico. Esto se da porque las levaduras que viven en ese lugar y las bacterias son de climas diferentes en Ecuador, pero en ciertas zonas son parecidas. Por eso creo, que la fermentación es extremadamente importante. Sí creo que los Nacionales antiguos tenían un sabor en boca mucho más largo", podemos determinar que los materiales genéticos desarrollados por el INIAP, tienen un perfil de sabor alto.

Pruebas experimentales en diferentes zonas productoras de cacao demostraron que los clones INIAP-EETP-800 e INIAP-EETP-801 presentan un alto grado de adaptación en la parte media y alta de la cuenca del río Babahoyo, nor-occidente de Pichincha y norte de Guayas, hasta una altura máxima de 600 msnm (Figura 1), zonas donde el potencial genético de los mencionados clones expresa su mejor comportamiento comercial.

De acuerdo a las recomendaciones indicadas en el documento plegable No.0436 del INIAP, la siembra de estos dos clones debe ser en forma conjunta, con el fin de reducir el riesgo de plagas y enfermedades que pudieran incrementarse en plantaciones sembradas con un solo clon. La aplicación de esta recomendación ayudará a la polinización, lo que dará como resultado una mayor productividad.

Como parte del diseño de siembra de estos genotipos, es recomendable que se siembre a una distancia de 2.5 mt entre cada árbol, esto, con el fin de evitar lo menos posible el contagio de plagas. La aplicación de esta recomendación ayudará a la polinización, lo que dará como resultado una mayor productividad.

Esta ilustración nos muestra cuales son las recomendaciones para un buen sembrado de estos materiales genéticos, describiéndolo de esta manera:

- (a) Puede ir desde 2,5 x 2,5 m hasta 4 x 4 m, ya sea en cuadrado "cuatro vientos"
- (b) Triángulo "tres bolillos"
- (c) Dobles hileras con calles de trabajo

La decisión final estará en función del tipo de terreno, superficie a sembrar, capacidad económica y nivel de intensificación de la producción.

Se detallan las características del material de siembra de los dos nuevos materiales genéticos del tipo Cacao Nacional Arriba INIAP EETP 800 e INIAP EETP 801:

Tabla 1: Material de Siembra EETP-800

Descriptorios	EETP-800
Zona	Parte media y alta de la cuenca del río Babahoyo, nor occidente de Pichincha y norte del guayas
Forma de fruto	Elíptica
Largo del fruto (cm)	19,17
Ancho del fruto (cm)	8,86
Color del fruto	Amarillo
Hábito de crecimiento	Copa semi-recta
Semilla por fruto	40 a 42
Largo de la semilla (cm)	2,43
Ancho de la semilla (cm)	1,38
Índice de mazorca	18
Índice de semilla	1,4
Floración	Primer y tercer trimestre del año
Rendimiento kg/ha/año	2000
Escoba de bruja	Tolerante
Moniliasis	Tolerante
Mal de Machete	Tolerante

Nota. Elaboración propia a partir de: INIAP. 2018. Materiales de Siembra EETP-800. Recuperado de: file:///C:/Users/User/Desktop/CACAO/anexo%204%20material%20de%20siembra%20EETP%20800.pdf

Tabla 2. Material de Siembra EETP-801

Descriptorios	EETP-801
Zona	Parte media y alta de la cuenca del río Babahoyo, nor occidente de Pichincha y norte del Guayas
Forma de fruto	Oblonga
Largo del fruto (cm)	21,8
Ancho del fruto (cm)	10,1
Color del fruto	Amarillo
Hábito de crecimiento	Copa semi-recta
Semilla por fruto	45

<i>Largo de la semilla (cm)</i>	2,68
<i>Ancho de la semilla (cm)</i>	1,26
<i>Índice de mazorca</i>	18
<i>Índice de semilla</i>	1,4
<i>Floración</i>	Primer y tercer trimestre del año
<i>Rendimiento kg/ha/año</i>	2000
<i>Escoba de bruja</i>	Tolerante
<i>Moniliasis</i>	Tolerante
<i>Mal de Machete</i>	Tolerante

Nota. Elaboración propia a partir de: INIAP. 2018. Materiales de Siembra EETP-800. Recuperado de: file:///C:/Users/User/Desktop/CACAO/Anexo%205%20material%20de%20siembra%20EETP801.pdf

Perfil organoléptico de la variedad CCN51 y nuevos clones del Cacao Nacional Fino y Aroma

Nathalie Areco, hotelera, graduada en Administración de A&B y especialista en procesos de cacao, nos indica, en la entrevista realizada el 9 de marzo de 2020, lo siguiente: “A ver, los 800 sí se parecen mucho al Nacional Antiguo. A mí me encanta el CNN51, me parece que el CCN51 es súper rico dependiendo de la cosecha; el problema del CCN51, fue que la primera persona que le dejó sembrar a Homero Castro, en una hacienda grande, era una hacienda extremadamente grande y no tenían el tiempo, para secar el cacao, y no tenían el espacio para poder fermentar toda la productividad que tenía el CCN51, entonces lo secaban demasiado rápido, y tú, al secar el cacao demasiado rápido, retienes mucha acidez; tiene que haber un secado paulatino, tienes que prender la secadora; si es con secadora, son solo unas horas al día; no puedes acelerar el proceso, porque si no, la acidez se queda dentro. Y eso es lo que pasó con el CCN51, sabía asqueroso, porque tenía una acidez altísima y tenía exceso de baba, y por eso se lo desbaba al CCN51”.

De acuerdo a la información obtenida de Nathalie Areco, especialista en procesos de cacao, dentro de la entrevista realizada, nos comentó: “sí hay nichos de mercado que pagan un poco más por sabores específicos, especiales, entonces yo creo que estas variedades van a ayudar a eso, a poder ofrecerles a los clientes en el exterior que son un poco más finos, un tipo de cacao más específico, que de siempre el mismo sabor.

Lo mismo que han hecho con el CNN51; a la gente le encanta comprar el CCN51 porque tienes estandarización, que no consigues en estas haciendas antiguas, porque es mezclado de todo, entonces lo que salga, es lo que hay...” Dentro de los perfiles de sabores que pudimos conocer en nuestra visita a Hacienda La Victoria el 12 de marzo de 2020, pudimos sentir la acidez, amargor y astringencia en la pasta de cacao nacional fino y aroma. El perfil puede incluir notas aromáticas complementarias como floral, frutal, nuez, malta, etc., que enriquecen las características sensoriales de los cacaos finos de aroma.

Figura 11. Perfiles de sabores – Cata realizada en Hacienda La Victoria (12/3/2020)



Nota. Fuente: Fotografías propias, tomadas en visita de campo realizada el 12 de marzo de 2020 a Hacienda La Victoria, con estudiantes de la Escuela de Chocolate de la Escuela de Los Chefs.

Conclusiones

Como resultado de este proyecto de investigación y luego de realizar un análisis de los objetivos generales y específicos enunciados y sustentados en los capítulos anteriores, podemos concluir que, dentro del tema del Mejoramiento Genético del Cacao Fino y de Aroma, aún hay mucha tela por cortar, queriendo esto decir, que, si bien existen estos dos materiales genéticos encontrados hace algunos años, INIAP EETP 800 AROMA PICHILINGUE e INIAP EETP 801 FINO PICHILINGUE, que disponen de buena productividad, calidad, que son resistentes a plagas y enfermedades, y sobre todo que conservan sus características de sabor y aroma, así mismo podemos decir que no serán los últimos, las investigaciones siguen su camino y cada día, gracias a los procesos tecnificados que hoy, el Ecuador tiene, las investigaciones sobre el mejoramiento del Cacao Fino y Aroma seguirán su rumbo.

Se ha podido establecer, que las zonas cacaoteras donde se comportan de mejor manera los materiales genéticos, son la parte media y alta de la cuenca del río Babahoyo, nor-occidente de Pichincha y norte de Guayas. Lo anterior nos lleva a pensar que, dentro del proyecto, podemos dilucidar que los procesos de siembra son básicos para obtener buenos resultados, de ahí, cosecha y post cosecha son pasos importantes para la evolución de sabores y aromas. Para concluir, diremos que el Cacao está en continua expansión.

Referencias bibliográficas

CAF, Banco de Desarrollo de América Latina, antiguamente como Corporación Andina de Fomento (2017). Latinoamérica produce el 80% del cacao prime del mundo. Recuperado de: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2017/11/latinoamerica-produce-el-80-del-cacao-prime-del-mundo/#:~:text=Seg%C3%BAAn%2C%20datos%20de%20la%20organizaci%C3%B3n,estas%20variedades%20especiales%20de%20cacao.>

CFN (Corporación Financiera Nacional). (2018), Ficha Sectorial Cacao y Chocolate. Recuperado de: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Ficha-Sectorial-Cacao.pdf>

CORPEI, ANECACAO, FEDECADE, UNOCACE, Solicitud de Protección de la Denominación de Origen “Cacao Arriba”

DICYT (Agencia Americana para la difusión de la ciencia y la tecnología). 2021. Recuperan suelos cacaoteros contaminados por cadmio. Tomado de: <https://www.dicyt.com/noticias/recuperan-suelos-cacaoteros-contamina->

dos-por-cadmio

FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura), 2019. La Cadena de valor del cacao en América Latina y el Caribe. Recuperado de <http://www.fao.org/in-action/agronoticias/detail/es/c/508331/>

IICA (2017). Estado actual sobre la producción, el comercio y cultivo del cacao en América / Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura, Fundación Colegio de Postgraduados en Ciencias Agrícolas. – San José, C.R. Recuperado de: [file:///C:/Users/User/Downloads/BVE18019631e%20\(11\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/BVE18019631e%20(11).pdf)

IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura), 2017. Estado actual sobre la producción, el comercio y cultivo del cacao en América.

IICA (2017). Manual técnico del cultivo de cacao: prácticas latinoamericanas / Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. Recuperado de: <https://repositorio.iica.int/bitstream/11324/6181/1/BVE17089191e.pdf>

IICA (2017). Estado actual sobre la producción, el comercio y cultivo del cacao en América / Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura, Fundación Colegio de Postgraduados en Ciencias Agrícolas. – San José, C.R. Recuperado de: <https://repositorio.iica.int/bitstream/11324/6422/1/BVE18019631e.pdf>

IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura), 2018.

IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura), 2018. Consultoría realizada para la FAO y el IICA en el marco del estudio conjunto sobre los productos de calidad vinculada al origen, por: Eco. Eugenia Quingaísa Asistente Técnico-Administrativo IICA Ecuador. Con el apoyo técnico de: Dr. Hernando Riveros Especialista Regional en Agronegocios

IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura), 2018. Guía Técnica Cultivo de Cacao. Práctica de Injertos y Tipos de Injertos de Cacao. Recuperado de: <http://repiica.iica.int/docs/B4205e/B4205e.pdf>

INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos), 2018.

INIAP (Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias). (2018), Programa Nacional de Cacao del INIAP desarrolla clones de cacao de alta productividad. Recuperado de <http://www.iniap.gob.ec/pruebav3/programa-nacional-de-cacao-del-iniap-desarrolla- clones-de-cacao-de-alta-productividad/>

INIAP. 2018. Programa Nacional de Cacao y Café Estación Experimental Tropical Pichilingue. Plegable No. 436. Recuperado de <https://repositorio.iniap.gob.ec/bitstream/41000/5240/1/INIAPBEETPP436.pdf><https://repositorio.iniap.gob.ec/bitstream/41000/5240/1/INIAPBEETPP436.pdf>

INIAP (Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias). (2018), Programa Nacional de Cacao del INIAP desarrolla clones de cacao de alta productividad. Recuperado de <http://www.iniap.gob.ec/pruebav3/programa-nacional-de-cacao-del-iniap-desarrolla- clones-de-cacao-de-alta-productividad/>

INIAP. 2018. Recuperado de: <http://www.iniap.gob.ec/pruebav3/programa-nacional-de-cacao-del-iniap-desarrolla- clones-de-cacao-de-alta-productividad/>

INIAP. 2018. Recuperado de: <http://www.iniap.gob.ec/pruebav3/los-clones-iniap-eetp-800-e-iniap-eetp-801-fueron-presentados-en-un-dia-de-campo-en-la-provincia-de-orellana/>

INIAP. 2018. Programa Nacional de Cacao y Café Estación Experimental Tropical Pichilingue. Plegable No. 436. Recuperado de <https://repositorio.iniap.gob.ec/bitstream/41000/5240/1/INIAPBEETPP436.pdf>
Quevedo, Ecuador. Recuperado de: <https://repositorio.iniap.gob.ec/jspui/bitstream/41000/5417/4/iniapeetp-GA002.pdf>

Meter A., Atkinson R.J. y Laliberte B. (2019). Cadmio en el cacao de América Latina y el Caribe – Análisis de la investigación y soluciones potenciales para la mitigación. Bioersity International, Roma, octubre 2019

Miranda, Francisco (2019, mayo). Cacao, el sabor dulce del Ecuador. El Productor. Recuperado de <https://elproductor.com/wp-content/uploads/2019/04/REVISTA%20MAYO%20CACAO.pdf>

Secretaría Técnica del Comité Interinstitucional para el Cambio de la Matriz Productiva. Vicepresidencia de la República del Ecuador. Diagnóstico de la Cadena Productiva del Cacao en el Ecuador. Recuperado de <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/2015/07/Resumen-Cadena-de-Cacao-rev.pdf>

Semantic Scholar. 2018. INIAP-EETP 800 e INIAP-EETP 801 nuevos clones de cacao fino y de aroma con alto rendimiento. Recuperado de <https://www.semanticscholar.org/paper/INIAP-EETP-800-e-INIAP-EETP-801-nuevos- clones-de-y-Sol%C3%B3rzano-Cantos/9e04b567219524c07afc5fb51fff8617679b79fc>

Comparativa del plátano Musa Cavendish desde la planta hasta el fruto, de uno cultivado en España a otro cultivado en Ecuador

Isicio Galdón Moscoso
Isiciogaldon@gmail.com

Iliana Salguero Torres
isalguero@laescueladeloschefs.edu.ec

Resumen

El presente artículo, recopila y compara cómo podríamos ayudar a los futuros productores de banano fuera del Ecuador, más específicamente en España, describiendo técnicas usadas en el continente sudamericano pasando por los tipos de cultivo, metodología, procesos operativos, labores en el terreno explotado. Para ello, nos adentraremos en un invernadero ubicado en España que en el año 2019 hizo una apuesta de sembrar plataneras, todas ellas traídas de las Islas Canarias, estas fueron sembradas dentro de un invernadero para darle las condiciones propicias para que la planta se desarrolle positivamente y tenga una producción adecuada a los estándares esperados.

Palabras clave: Banano, Ecuador, España, Islas Canarias, invernadero

Abstract

In this work we want to compile and compare how we could help future banana producers outside of Ecuador, more specifically in Spain, describing techniques used in the South American continent, going through the types of cultivation, methodology, operational processes, work in the exploited land, For this we will enter a greenhouse located in Spain that in 2019 made a commitment to plant banana trees, all of them brought from the Canary Islands, these were planted inside a greenhouse to give it the favorable conditions for the plant to develop positively and have a production adequate to the expected standards.

Keywords: Banana, Ecuador, Spain, Canary Islands, invernadero

Introducción

En este artículo se hablará sobre la comparativa de una variedad de plátano llamado Musa Cavendish, veremos en qué se diferencian los procesos de uno cultivado en Ecuador a otro cultivado en la zona mediterránea en España. Para lograr una perspectiva se tratará un poco sobre la historia del plátano, sus orígenes, clases, los tipos de cultivo y su posible futuro.

La banana, plátano, guineo, banano, maduro, cambur o gualele, es un fruto comestible, del género Musa. Las especies Musa son nativas de la región indo-malaya tropical, fueron domesticadas por primera vez en Papúa Nueva

Guinea. En todos los países del mundo exceptuando en España, se conoce con el nombre de plátano, si se come cocinado y banano si se come crudo. En España el banano prácticamente no existe. De Asia y Oceanía pasó a África y luego al Mediterráneo en el siglo V de donde se extendió a las Islas Canarias en el siglo XV de allí a América en 1516. platanera es una planta herbácea 'perenne', ya que, tras la fructificación sus partes aéreas mueren, pero son reemplazadas por nuevos retoños que crecen desde su base, no son árboles ni arbustos, son hierbas gigantes, de hecho, sus hojas están entre las más grandes del mundo. Pertenecen a la familia de las musáceas, y entre sus parientes hay especies que se utilizan como fuente de alimento o de fibra vegetal también como plantas ornamentales. Las plataneras producen en la base de sus tallos unos brotes laterales que serían versiones clónicas de la planta "madre", que irán creciendo y evolucionando hasta reemplazar a su progenitor. Nutricionalmente el plátano es rico en fibra, potasio y vitamina A, el plátano primitivo guardaba semillas en su interior para poder plantarlo como si una sandía se tratara. Las bananas actualmente no tienen semillas ya que se trata de un híbrido producto de 2 especies del género Musa, la Musa acuminata y Musa balbisiana (plátano macho) resultando la planta que produce bananas dulces, este híbrido fue denominado Musa x paradisiaca. Las semillas de estas bananas, por su alteración genética resultado del cruce de especies, no terminan de desarrollarse y acabaron siendo los puntos negros pequeños que encontramos en el centro de algunas bananas.

Actualmente, desde 1960, se tiene el plátano Musa Cavendish que no tiene semillas y es el que se exporta a todo el mundo, este plátano, que consumimos hoy en día, es sólo un clon del plátano original de 1960.

Los plátanos Cavendish son un subgrupo de cultivares del grupo triploide (AAA) de Musa acuminata. Los tipos más altos de la serie Cavendish pueden llegar a alcanzar casi 8 metros de altura; aunque lo normal es que midan entre 3 y 6 metros.

Los Cavendish llevan el nombre de Guillermo Jorge Spencer Cavendish, el cual recibió un envío de bananos por cortesía del capellán de Alton Towers el cual su jardinero cultivó en invernaderos dando lugar a esta nueva variedad. Entró en la producción comercial en masa en el año 1903, pero no ganó importancia hasta más tarde, cuando desapareció la variedad dominante, el Gros Michel. Esta variedad tenía una concentración más alta de acetato de isoamilo, un éster comúnmente utilizado para aromatizar alimentos de "plátano", que el Cavendish. El plátano Cavendish actualmente tiene también dos plagas potenciales, La Sigatoca negra (*Mycosphaerella fijiensis*) y La tropical Race 4.

Para evitar que el plátano Cavendish se extinga también es importante producir más variedades como las que se dan en Ecuador como, los plátanos Rojos, Orito, plátano enano así evitar y sea más difícil que una sola plaga acabe con todos los plátanos conocidos.

El plátano es una planta perenne que se reemplaza a sí misma. La mayoría de los plátanos no crecen a partir de una semilla sino de un bulbo o rizoma, y se tarda de 9 a 12 meses desde la siembra de un bulbo de plátano hasta la cosecha de la fruta. La flor del plátano aparece en el sexto o séptimo mes. Es un producto muy consumido en todo el mundo. Gastronómicamente hablando las frutas de los plátanos Cavendish se comen crudas, son usadas para hornear, para ensaladas de frutas, compotas de frutas, para complementar los alimentos, para hacer vinagres y licores.

Las características que requiere el plátano para su cultivo en términos generales son: suelos de buena estructura, que tengan buen drenaje, buena aireación y facilidad de penetración para las raíces, siguiendo estas pautas lograremos tener una buena planta de Cavendish. El pH del suelo óptimo para la platanera está comprendido entre 6 y 7,5, no requiere suelos ricos en fósforo y sí está favorecido por los suelos ricos en potasio.

En general, el cultivo del plátano necesita un clima cálido y húmedo. El clima mediterráneo típico en la clasificación climática de Köppen, se caracteriza por veranos secos y calurosos con temperaturas medias por encima de los 22°C e inviernos húmedos y lluviosos, con temperaturas suaves.

Metodología

Entre los elementos a considerar en este apartado, se cuentan: el tipo y diseño de investigación, la población y muestra (especificando el tipo de muestreo y los criterios de inclusión / exclusión); técnicas e instrumentos de recolección de datos, y la técnica de análisis de datos empleada.

Para establecer la relación y diferencias entre estos cultivos se encontró como fuente primaria la experiencia en los dos continentes, viví 5 años en Ecuador y ahora resido en España.

Se utiliza la metodología de investigación de campo porque se la ha realizado en el mismo lugar donde se presenta el problema que permite confrontar la teoría con la práctica en la búsqueda de la verdad objetiva y donde se va a aplicar el proceso del cultivo de banano Musa Cavendish para que mejore la efectividad y producción del producto. En la investigación, se realiza una comparativa del plátano Musa Cavendish desde la planta hasta el fruto, de uno cultivado en España a otro cultivado en Ecuador.

Primero, se utiliza una entrevista a un experto en agricultura en España para recopilar información sobre los distintos métodos y prácticas de cultivo utilizados en cada país.

Luego, se utilizará cuadros comparativos para analizar y comparar los resultados del producto. Creamos un cuadro para cada etapa del cultivo, desde la preparación del suelo y la siembra hasta la cosecha y el procesamiento, en los cuales incluimos la información recolectada en la entrevista. Comparamos los datos de los cuadros para encontrar patrones y tendencias en las prácticas de cultivo en ambos países, estos análisis comparativos lo haremos entre un invernadero llamado SAT Taus Ayza, situado en Calle de L'abad Pere Boques, 1 - 3 C, Benicarló, 12580 (Castellón, España) y una bananera que exporta bananos a todo el mundo, en Ecuador.

Los resultados obtenidos a partir de la entrevista y los cuadros comparativos señalan diferencias importantes entre las prácticas de cultivo del plátano en España y Ecuador. En general, se observó una mayor tendencia en Ecuador hacia prácticas agrícolas más destinadas a grandes cosechas para poder exportar, pesticidas lanzados en avionetas, cañones de riego etc. En España, por otro lado, se observó una mayor tendencia hacia el uso de tecnologías modernas de cultivo y el uso de pesticidas y fertilizantes químicos. En cuanto a los resultados del fruto, se encontró que los plátanos cultivados en Ecuador presentaron una mayor diversidad genética y más variedades que los cultivados en España.

Capítulo 1

En el presente capítulo se establece la relación y diferencias generales entre los cultivos de España y Ecuador sobre la explotación bananera mediante el conocimiento de procesos de cultivo de banano para mejorar la calidad final del producto.

España y Ecuador son dos países que tienen importantes cultivos de banano, aunque hay algunas diferencias significativas entre los dos en términos de prácticas de cultivo y condiciones climáticas. En efecto, en Ecuador, el banano es el cultivo más importante en términos de exportaciones agrícolas y es una importante fuente de ingresos para el país. El clima cálido y húmedo en la costa ecuatoriana es ideal para el cultivo del banano, la mayoría de los bananos se cultivan en grandes plantaciones, y gran parte de los trabajadores son temporales y reciben salarios bajos. El cultivo de banano en Ecuador también ha sido objeto de críticas debido a los problemas ambientales y laborales.

En España, el cultivo del banano es menos importante que en Ecuador y se limita principalmente a las Islas Canarias.

El clima subtropical de las islas es adecuado para el cultivo del banano, y la mayoría de los bananos se cultivan en pequeñas fincas, se utilizan técnicas de cultivo intensivo para producir bananos de alta calidad, y se prestan mucha atención a la selección de semillas, la fertilización, el riego y la protección contra enfermedades y plagas.

En ambos países, el objetivo principal es producir bananos de alta calidad para la exportación. Para lograr este objetivo, se utilizan técnicas de cultivo intensivo, incluyendo la selección cuidadosa de semillas y la aplicación de fertilizantes y pesticidas. También se utilizan técnicas de irrigación y protección contra plagas y enfermedades. La selección cuidadosa de semillas, la aplicación de fertilizantes y pesticidas y la protección contra enfermedades y plagas son fundamentales para lograr este objetivo. De igual forma se prestan mucha atención a la calidad del suelo y al manejo adecuado del agua para mejorar la calidad final del producto.

Capítulo 2

¿Por qué en España no se valora tanto el plátano que viene de Ecuador?

El plátano es un cultivo importante a nivel mundial, y el Musa Cavendish es una variedad de plátano ampliamente cultivada y consumida en todo el mundo. Ecuador es uno de los principales países productores de esta variedad, y España es uno de los principales importadores de plátanos en Europa. Sin embargo, se ha observado que en España no se valora tanto el plátano de Ecuador como se podría esperar. Este artículo, analiza factores culturales y comerciales los cuales puede influir en la valoración del plátano Musa Cavendish de Ecuador en España.

En primer lugar, se destaca la valoración de los productos alimentarios que suelen tener influencia por factores culturales y de preferencia de los consumidores. En el caso del plátano, existen diferencias significativas en las variedades cultivadas en distintas regiones del mundo, y estas diferencias pueden afectar la aceptación y valoración de la fruta por parte de los consumidores. En el caso específico del Musa Cavendish, se ha encontrado que los plátanos cultivados en Ecuador presentan algunas diferencias en su perfil sensorial y contenido nutricional con respecto a los cultivados en otros países, lo que puede influir en cómo son percibidos por los consumidores españoles.

Por otro lado, también se señala los factores comerciales que pueden estar influyendo en la valoración del plátano de Ecuador en España. En el mercado de frutas y verduras, el precio, la calidad y la disponibilidad de los productos son factores determinantes en la elección de los consumidores, en este sentido, puede ser que los plátanos de otras regiones del mundo, como los países africanos o latinoamericanos, presenten una competencia fuerte para los cultivados en Ecuador, influyendo negativamente en la valoración del producto.

En España se consume mucho el plátano de Canarias ya que tiene un fuerte mercado y mucha publicidad en los medios nacionales. Normalmente el plátano que viene de fuera es tratado como uno de segunda, aunque sea igual en características que un plátano de Canarias; teniendo en cuenta que Canarias no tienen el peligro de las enfermedades que afectan a este fruto, al tener una política de importación muy controlada y regulada, parte con ventaja a los otros plátanos que si están más expuestos a estas plagas. El atributo que tienen los plátanos de Canarias es que pueden quedarse mucho más tiempo en la planta madre favoreciendo en sabor, haciendo que sea más dulce, ya que, sólo se exporta a España, dejando un margen de tan solo días en barco para que lo reciba el consumidor.

En cambio, países como Ecuador, que exportan a muchos lugares del planeta, tienen que recolectar el fruto muy verde para que llegue en óptimas condiciones a los países que lo reciben, perdiendo mucho de los azúcares que naturalmente conseguirían si se mantuvieran en el árbol durante más tiempo. Sin embargo, vivimos en un mundo globalizado donde no debería discriminarse un producto de fuera, siendo éste una fuente de carbohidratos igual que un plátano canario y el cambio de sabor se debe a una maduración en planta y no por inducción, además, tenemos una red de comercio que permite que un producto que está a 14000 kilómetros un día y al día siguiente esté en nuestros hogares listo para degustar.

Otra dificultad a la que se enfrentan es que la climatología no es igual en los dos países, ni el tipo de suelo y que la gente no está acostumbrada a degustar otro plátano que no sea nacional, haciendo más difícil promover nuevas variedades de plátano.



Plántulas listas para sembrar.
Fuente: Elaboración propia



Plántulas clasificadas por variedad.
Fuente: Elaboración propia



Plantas con 2 meses de edad
Fuente: Elaboración propia





Plantas con un año y medio de edad con frutos visibles.
Fuente: Elaboración propia



Fruto verde platanera.
Fuente: Elaboración propia



Plátano Rojo producido en Benicarló (España)
 Fuente: Elaboración propia

Ahora pondremos un cuadro comparativo con lo descrito en el capítulo 2 y un análisis más exhaustivo.

Factores	Descripción en el texto	Análisis
Factores culturales	Se destaca que los factores culturales y las preferencias de los consumidores pueden influir en la valoración del plátano de Ecuador en España.	Se menciona que las diferencias en las variedades cultivadas en distintas regiones del mundo pueden afectar a la aceptación y valoración de la fruta por parte de los consumidores. Se hace referencia a estudios que han encontrado diferencias en el perfil sensorial y contenido nutricional de los plátanos cultivados en Ecuador con respecto a los de otros países.
Factores comerciales	Se señala que el precio, la calidad y la disponibilidad de los productos son factores determinantes en la elección de los consumidores y que la competencia de otros plátanos de regiones como África o Latinoamérica puede influir negativamente en la valoración del plátano de Ecuador.	Se menciona que los factores comerciales pueden estar influyendo en la valoración del plátano de Ecuador en España y se hacen referencias a estudios que indican que la calidad y el precio son factores importantes en la elección de los consumidores.
Plátano de Canarias	Se destaca que el plátano de Canarias tiene un fuerte mercado en España y que esto puede influir en la valoración de otros plátanos importados, aunque tengan características similares.	No se menciona específicamente el plátano de Canarias, pero se hace referencia a la política de importación y regulación de enfermedades que tiene la región, lo que le otorga una ventaja sobre los plátanos importados de otros países.

Factores	Descripción en el texto	Análisis
Climatología y suelo	No se menciona específicamente en el artículo periodístico.	Se menciona que la climatología y el tipo de suelo son diferentes en los países productores de plátanos y que esto puede influir en la calidad de los plátanos. Se hace referencia a estudios que indican que la calidad de los plátanos está influenciada por factores como la temperatura y la humedad.

En este cuadro vemos que la valoración del plátano de Ecuador en España está influenciada por factores culturales y comerciales, aunque el análisis profundiza más en las diferencias en las variedades cultivadas y su perfil sensorial y contenido nutricional. Ambos mencionan la competencia del plátano de Canarias en el mercado español y su política de importación y regulación de enfermedades. Además, el análisis destaca que la calidad de los plátanos está influenciada por factores climáticos y del suelo, lo que puede explicar las diferencias en la calidad de los plátanos de distintas regiones del mundo. En general, ambos factores proporcionan información útil para entender que influye en la valoración del plátano de Ecuador en España y cómo se puede mejorar su posición en el mercado español.

Conclusiones

El objetivo de este proyecto ha sido evaluar el resultado de muchos trabajos y una lectura exhaustiva de diferentes fuentes para resumir lo que sería más importante para la ayuda en los futuros proyectos de explotación bananera fuera de Ecuador, en este caso se centró en España. Este proyecto tiene un fin informativo, se ha recopilado el proceso de una explotación bananera desde su semilla, su cultivo hasta su producción y posterior exportación.

Si bien esta investigación puede ayudar a futuros productores, y simultáneamente al hacerse un estudio de nutrición durante el desarrollo de esta investigación, se puede detectar que, las personas últimamente se interesan más por los productos orgánicos, puesto que, en su producción, además ayudan a la protección del medio ambiente.

Ecuador no es un país de plátanos orgánicos, los productores que existen prefieren la explotación masiva, no es un país con una ley estricta en términos de contaminación ambiental, cosa que los productores saben y aprovechan con la consecutiva ganancia que ello conlleva.

Todo lo mencionado anteriormente se debe recalcar que, si se lleva todos estos pasos a un país europeo como España, para la explotación del banano, se debe tener en cuenta que las leyes reguladoras en contaminación ambiental son más estrictas y severas.

Referencias Bibliográficas

Acosta, J. D., & O’Gorman, E. (2006). Historia natural y moral de las Indias. En que se tratan de las cosas notables del cielo / elementos / metales / plantas y animales dellas y los ritos . . . los indios (Conmemorativa 70 Aniversario) (1.a ed., Vol. 2). pág 238. Tomado de https://books.google.es/books?id=BMFLkCEiJalC&pg=PA238&dq=platanos+antiguo&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi1vN_46orvAhXVA2MBHdnvAoEQ6AEwAHoECAEQAg#v=onepage&q=platanos%20antiguo&f=false

Asociación de Productores de Plátano de Canarias (ASPROCAN). (2021). El cultivo del plátano. Disponible en: <https://www.asprocan.org/cultivo-del-platano/>

Bello, P., Quintero, J., & Reyes, M. (2017). Propiedades nutricionales, funcionales y características sensoriales de

cuatro cultivares de plátano. Revista MVZ Córdoba, 22(2), 6007-6018. <https://doi.org/10.21897/rmvz.1175>

Enseñanza, I. D. T. A. C. Y. & Centro Agronómico Tropical De Investigación Y Enseñanza. (1979). Control Integral de Plagas en Sistemas de Producción de Cultivos Para Pequeños Agricultores (Vol. 2). Pág 292. Tomado de <https://books.google.es/books?id=eulQAQAAIAAJ&pg=PA292&dq=banano+valor+nutricional&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj36u2h54rvAhUL8xQKHwG2D3kQ6AEwAXoEAcAQAg#v=onepage&q=banano%20valor%20nutricional&f=false>

Kumar, A. (2014). Bananas: A Global Strategic Business Report. Global Industry Analysts, Inc. https://www.strategyr.com/Global_Bananas_Market_Report.asp

López, R. N., & Tabasco (México : State). (2004). Historia del plátano roatán en Tabasco (1.a ed.). Fondo de Cultura Económica. pág 88. Tomado de <https://books.google.es/books?id=VWJvS9WcmuUC&pg=PA87&dq=historia+banano&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwidg-7HzYzvAhVNJhoKHb7bBc0Q6AEwAXoEAcAQAg#v=onepage&q=historia%20banano&f=false>

Mejía, M., Pérez, M., & Ocampo, E. (2016). Preference and Consumption of Fruits and Vegetables in Colombia. Instituto de Nutrición de Centroamérica y Panamá. <https://www.incap.int/publicaciones/preferencia-y-consumo-de-frutas-y-verduras-en-colombia/>

Ministerio de Agricultura y Ganadería de Ecuador. (2021). Boletín Agropecuario No. 40: Banano. Disponible en: <https://www.agricultura.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/07/Boletin-Agropecuario-No.-40-Banano.pdf>

National Geographic. (2015). The banana is dying. The race is on to reinvent it before it's too late. Disponible en: <https://www.nationalgeographic.com/food/2015/05/28/the-banana-is-dying-can-genetic-engineering-save-it/>

National Institutes of Health (NIH). (2021). Bananas. Disponible en: <https://ods.od.nih.gov/factsheets/Bananas-HealthProfessional/>

Organizador dietético metabólico. (s. f.). Odimet. Tomado de <http://www.odimet.es/>

Remios, G. (s. f.). Proceso de producción del banano. Cámara de agricultura. Tomado de <http://www.agroecuador.org/index.php/blog-noticias/item/217-proceso-de-produccion-del-banano>

Robinson.C.J y Galán.S.V. Plátanos y bananas. Mundi-Prensa. Tomado de <https://books.google.es/books?id=mAv3EQAcgZ8C&pg=PA23&dq=musa+cavendish+platano&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiFoOH8uYzvAhUIFRQKHViM-BeQQ6AEwB3oECAUQAg#v=onepage&q=musa%20cavendish%20platano&f=false>

Singh, S., Khan, M. S., & Raman, A. (2010). Nutritional and sensorial quality of Cavendish bananas from different countries. Journal of Food Science and Technology, 47(1), 43–48. <https://link.springer.com/article/10.1007/s13197-010-0075-1>

USDA. (2021). Bananas. Disponible en: <https://www.ars.usda.gov/ARSUserFiles/80400525/Data/retn/Retn0112.pdf>

Economía familiar y nivel de endeudamiento de las familias guayaquileñas de la parroquia “Febres - Cordero”

Kendry Oscar Chávez García
Kendry2406@gmail.com

Resumen

La economía familiar representa un aspecto de gran importancia para la economía, por lo tanto, el objetivo de estudio fue establecer los niveles de endeudamiento en las familias guayaquileñas de la parroquia Febres-Cordero, aplicando la metodología no experimental, descriptiva, cualitativa, a través de encuestas a las familias, cuyos resultados indicaron que el promedio de ingresos familiar mensuales es menor al de sus gastos, a pesar de tener ingresos mayores a la canasta familiar básica. Se reconoció la existencia de un manejo inadecuado de la economía que donde los gastos superan por más del 10% de los ingresos. El nivel de endeudamiento de las familias está relacionado con la inadecuada administración y no con su nivel de ingresos, por lo cual se recomienda la capacitación de las familias en economía, presupuestos e inversiones inteligentes para solventar sus necesidades y apoyar al desarrollo y mejorar la calidad de vida de esta parroquia.

Palabras claves: Endeudamiento, Economía, Familiar, Gastos, Ingresos.

Abstract

The family economy represents an aspect of great importance for the economy, therefore, the objective of the study was to establish the levels of debt in the Guayaquil families of the Febres-Cordero parish, applying the non-experimental, descriptive, qualitative methodology, through of family surveys, the results of which indicated that the average monthly family income is less than their expenses, despite having income greater than the basic family basket. The existence of inadequate management of the economy was recognized, where expenses exceeded income by more than 10%. The level of indebtedness of families is related to inadequate administration and not to their level of income, which is why training families in economics, budgets and intelligent investments is recommended to solve their needs and support development and improve quality. of life of this parish.

Keywords: Debt, Economy, Family, Expenses, Income.

Introducción

Mediante el presente estudio se busca establecer los causales del endeudamiento en las familias que habitan en la parroquia Febres Cordero de Guayaquil; parroquia popular considerada como una de las más importantes y pobladas de Guayaquil, en donde a lo largo de su extensión predominan en gran variedad locales comerciales.

De un total de 4,6 millones de hogares en Ecuador, solo 1,2 millones de familias puede comprar la canasta básica, estos son considerados imprescindibles para satisfacer las necesidades básicas del hogar prototipo. El costo de la canasta básica familiar se ubicó en USD 715,31 en noviembre de 2021, informó el Instituto de Estadística y Censos (INEC), mientras que al salario básico unificado (SBU) se le dispuso un incremento y se fijaría en USD 425,00, lo que refleja un déficit de consumo superior a 250,00.

En la actualidad la economía familiar es uno de los temas primordiales en el buen manejo y administración eficiente de los gastos, pese a que en un hogar determinado se alcance el rubro de la canasta básica familiar, no significa que se cubra en su totalidad o de manera adeudada sus necesidades. Es necesario difundir y elaborar presupuestos para mejorar su calidad de vida, por tal razón, se planteó como interrogante ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de las familias en la parroquia Febres Cordero de Guayaquil?

El objetivo principal del estudio es establecer los niveles de endeudamiento en las familias guayaquileñas de la parroquia Febres-Cordero; mientras que los objetivos específicos del estudio se centran en: comparar los ingresos de las familias con la canasta básica en la parroquia Febres-Cordero, conocer los gastos familiares relacionado a sus ingresos mensuales y recomendar prácticas para generar ahorro familiar.

Desarrollo temático

Se requiere analizar los principales conceptos del tema en investigación acerca de la economía familiar y endeudamiento con los diferentes subtemas relacionados, para el cual se realizará una extensa revisión de las fuentes secundarias de investigación con la finalidad de obtener información científica adecuada para el despeje de las variables mencionadas a continuación.

La economía es la ciencia que se encarga de administrar adecuadamente todos los bienes con los que cuenta un individuo y así satisfacer sus necesidades. La economía familiar tiene por objetivo una adecuada administración de los ingresos y de los gastos del núcleo familiar, realizando una correcta distribución de los primeros, que permite la satisfacción de sus necesidades materiales, solventando aspectos fundamentales para su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda (Méndez & Reyes, 2016, pág. 112).

La economía del hogar se entiende como una microeconomía que debe asignarse razonablemente, evitar el endeudamiento excesivo y mejorar la capacidad de ahorro personal. Para ello, debe existir una normativa interna que lo regule, fomentando el consumo responsable en el hogar, teniendo en cuenta las realidades existentes.

De hecho, se puede indicar que la economía familiar es una parte de la economía que analiza cuestiones variadas, pero con el factor común del hogar o la familia. Algunos ejemplos podrían ser los muebles del hogar, incluidas las cocinas, la artesanía, la educación del consumidor, el desarrollo infantil, la higiene o la gestión del dinero por particulares.

Esta ciencia social no solo es útil en ámbitos como la empresa, las finanzas o la universidad, también lo es en la vida diaria. Es imprescindible saber cómo administrar el dinero, cómo gestionar los gastos e ingresos, conocer qué es una cuenta corriente o un tipo de interés.

Por tanto, es importante enseñar educación económica. Pero no solo a alumnos universitarios o de formación profesional, sino también en colegios e institutos. Pero dentro de ella, la economía familiar toma especial relevancia, ya que la aplicamos día a día.

La economía familiar y la gestión de los recursos son de suma importancia, pues además de que está en juego la estabilidad financiera de la familia, también se construye el patrimonio con cada uno de los pasos que se dan de buena administración. (Vesga, 2018).

En la economía familiar es recomendable hacer un presupuesto, planificar los gastos, proyectar los ingresos y destinar porciones fijas al ahorro, la inversión y la construcción de bienes, todo ello con miras a cuidar la estabilidad familiar, pero sobre todo a hacer crecer los activos que conforman el patrimonio de la familia.

Una de las variables a estudiar son los ingresos familiares, que se derivan de sus sueldos o que provienen de ne-

gocios propios ya sea por uno o varios miembros, por su parte los egresos familiares corresponden a la salida de recursos económicos para atender necesidades de todos los miembros/integrantes de las familias.

El autor Sierra (2018), considera que:

Los ingresos familiares se tratan de la suma de los ingresos de la familia, donde se incluye los salarios de los integrantes que la componen y trabajos ocasionales, que se considera como el capital para hacer frente a todos los gastos, mientras que los egresos se refieren a todas las cuentas por pagar, alimentación, educación, servicios que significan la salida del dinero con el que cuenta la familia para vivir (pág. 56).

En el Ecuador se pondera el término conocido como “canasta familiar” debido a que se considera como un indicador de riqueza y/o pobreza del país, las variaciones que se presenten están ligadas directamente con la inflación, capacidad de adquisición y el costo de vida.

La canasta básica familiar según Samuelson & Norghaus (2017), “el conjunto de bienes y servicios que se adquieren habitualmente para el sostenimiento de la familia, incluyen artículos alimentación, salud, educación, vestimenta, entre otros, los cuales dependen directamente del número de personas que la componen y las condiciones económicas”.

Para que las familias puedan cubrir sus necesidades financieras han surgido diversas estrategias para la subsistencia familiar, los investigadores González y otros (2017), acuñaron un término “economía doméstica complementaria” (EDOCO). Esta forma de economía familiar consistía en una serie de emprendimientos a pequeña escala, dentro del ámbito familiar, administrados por la propia familia y que vendían bienes o prestaban servicios” (pág. 52).

Acerca del endeudamiento para Mendiola (2019) “representa una oportunidad de incrementar el consumo y la inversión; no obstante, los inconvenientes surgen con el uso desproporcionado de factor, exponiendo al usuario a caer en situación de impago, poniendo en riesgo el patrimonio familiar, y de forma agregada, comprometiendo la estabilidad económica”. En este sentido, Caiza, (2021), el endeudamiento financiero impone una mayor carga y reduce la capacidad de respuesta de la economía frente a variaciones en las tasas de interés, intensificando los efectos de un desequilibrio económico.

Alrededor de 400 mil familias en el Ecuador estarían excesivamente endeudadas con instituciones financieras y tarjetas de crédito, esto se debe a que los pagos mensuales superan el ingreso familiar y de lo que pueden pagar. “La incapacidad de pago de los hogares puede generar una crisis financiera, si no se toman los correctivos a tiempo ya que provoca un efecto negativo”. (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2017)

El nivel de endeudamiento depende de las tasas de interés que la institución financiera fije, entendiéndose a la tasa de interés por el valor monetario que se efectúa por el uso del dinero, las tasas de interés varían de acuerdo al tipo de crédito. La capacidad de endeudamiento está dada por el nivel de ingresos y el valor que puede destinar para pago de deudas tomado en cuenta los intereses, esto permitirá de alguna manera, no comprometer los recursos económicos familiares para pago de bienes y servicios de primera necesidad.

Las consecuencias negativas de las familias que tienen deuda se ven reflejadas en la reducción de disponibilidad de ahorros, pagan más intereses y reduce los recursos disponibles para otros gastos, reduce la flexibilidad de hacer frente a gastos inesperados, incrementa la falta de confianza crediticia en instituciones financieras por no poder cancelar sus obligaciones. Algunas familias enfrentan restricciones en la solicitud de un crédito, límites que se imponen de acuerdo con la garantía que se ofrezca a cambio del préstamo y que les impide disfrutar su plan de consumo vital en aquellos momentos en los que requiere de un monto amplio para mantener su bienestar, sin embargo, existen varios factores que incrementan el endeudamiento (Gonzales y León, 2017, pág. 21). El endeudamiento de los hogares, se presenta a partir de satisfacer las necesidades básicas, “consumir”. Por lo cual

las personas se ven en la necesidad de acceder a un crédito para aumentar sus niveles de consumo modificando considerablemente sus condiciones de vida, pero también esto ha ido acompañado de un incremento paulatino en sus niveles de endeudamiento. Adquirir deudas, no es un error sobre todo cuando hay bienes y servicios a los que no se puede

acceder sin un crédito, como la compra de un bien inmobiliario o la educación. El objetivo del crédito es mejorar la calidad de vida a través del cumplimiento de metas de los hogares.

Desarrollo metodológico

El diseño de estudio es de tipo no experimental con modalidad de campo, para realizar la investigación del fenómeno, el enfoque de tipo cualitativo según (Hernández, Fernandez, & Baptista, 2014) “mide objetivamente el fenómeno de estudio para obtener resultados estadísticos, que permiten relacionar a las variables de modo que establece la relación de las variables numéricas, identificándolas con números o porcentajes, para determinar la realidad desde un punto de vista preciso”, el método de investigación es método empírico para conseguir el conocimiento del objeto de manera directa. El alcance de la investigación es de tipo descriptivo en este caso estableciendo el nivel de endeudamiento de las familias, mediante la investigación de campo se busca describir la cultura económica familiar y su vinculación al nivel de endeudamiento que tienen las familias de la parroquia Febres-Cordero, es decir, no se manipulan las variables. Además, aplicando el método analítico se consigue determinar los ingresos y egresos de las familias.

El método lógico utilizado es el deductivo que corresponde al problema a analizar de una manera específica y el método analítico con el fin de determinar la cultura económica familiar y su nivel de endeudamiento de las familias en la parroquia Febres-Cordero. Como técnica de investigación se utilizará la encuesta “herramienta cualitativa que facilita la recopilación de datos concretos por parte de una muestra significativa perteneciente a una población”. Se utiliza como instrumento el cuestionario “con fines de garantizar la recopilación de la información del segmento poblacional escogido como muestra” (Hernández, Fernandez, & Baptista, 2014). La muestra del estudio se realiza en base al cálculo de la población “no probabilística o dirigida”, es decir, en este caso se selecciona casos o unidades por uno o varios propósitos, no pretende que los casos sean estadísticamente representativos de la población con la finalidad de obtener datos relevantes. La muestra seleccionada es de 30 familias, cuyos datos recolectados permiten conocer la cultura económica familiar vinculado al nivel de endeudamiento que tienen las familias de la parroquia Febres-Cordero. El número de la muestra es seleccionado a partir de la tabla de tamaños de muestra mínimos en estudios cualitativos para tipo de investigación descriptivo del libro de consulta sugerido “Metodología de la investigación” de Hernández, Fernandez, & Baptista (2014, pág. 188).

Resultados

¿Cuántos miembros tiene la familia?

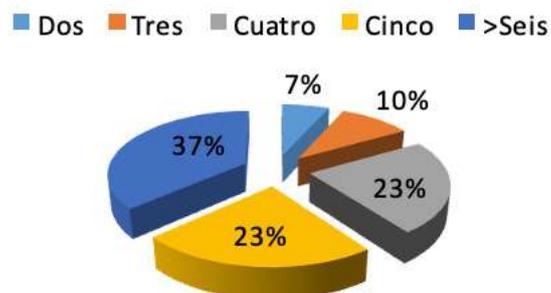


Figura 1. Resultados primera pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Según el análisis de la información recolectada podemos decir que las familias están compuestas en un 7% por dos miembros, un 10% tienen 3, hay familias de 4 y 5 miembros que representan un 23% cada una y un 37% tienen más de 6 integrantes. Estos datos nos indican que su mayoría son familias numerosas pues están compuestas de 5 miembros o más; que habitan en un mismo hogar, por lo cual podemos interpretar que en estos escenarios la economía del hogar se vería afectada, ya que una cantidad elevada de personas indica un número elevado de gastos como: servicios públicos, alimentación, educación, vestimenta y demás necesidades.

¿Cuántos miembros de la familia trabajan y generan ingresos para el hogar?



Figura 2. Resultados segunda pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

En el estudio se ha encontrado que en el 31% de los casos solo 1 persona realiza labores para ingresos del hogar, mientras un 49% representan a 2 integrantes y un 20% a 3 o más integrantes que aportan para los diferentes gastos del hogar. Los datos nos permiten concluir que considerando que en su mayoría son 2 las personas que laboran en el hogar el ingreso bruto promedio recibido es \$850 considerando que el sueldo básico es \$425. A primera vista podemos decir que dichos valores están por encima del valor de la canasta básica valorada en \$715; pero si regresamos al análisis del gráfico anterior, también es conocido que las familias analizadas en su mayoría son extensas lo cual indica que los ingresos no son suficientes para sostener los gastos de las familias incluyendo los gastos alimenticios. Lo recomendado es incrementar la cantidad de personas que laboran dentro del hogar.

¿En qué se desempeña/trabaja?

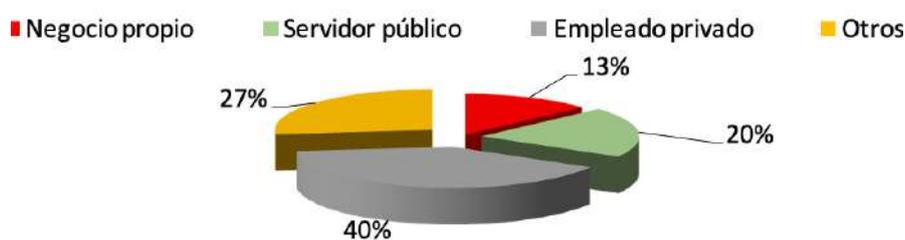


Figura 3. Resultados tercera pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Referente a su actividad laboral, la distribución de los encuestados es: 13% tienen un negocio propio, el 40% se desempeñan en una empresa privada, un 20% son funcionarios públicos, mientras que el 27% de los encuestados,

algunos de ellos tienen su negocio propio y adicionalmente tienen cargos de servidores públicos o tienen algún ingreso como empleado privado. Podemos decir que en algunos hogares el grado de ingresos que se obtenga dependerá de la actividad que se realicen.

¿Cuál es el nivel de ingresos mensuales de la familia?

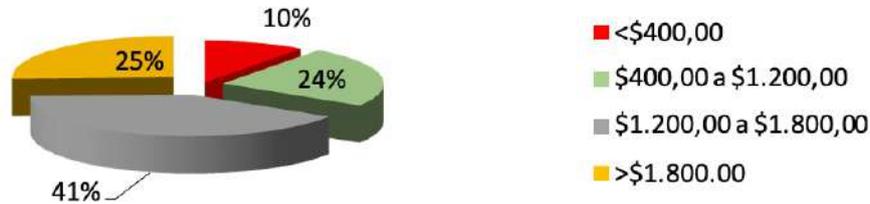


Figura 4. Resultados cuarta pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Los ingresos mensuales de las familias que hemos analizado en el presente estudio muestran que un 10% tienen ingresos menores a \$400, un 24% tienen ingresos entre los \$400 y los \$1200, las personas que reciben ingresos entre \$1200 y \$1800 tienen un 24% de alcance; un 25% han indicado que sus ingresos son mayores a \$1800. El análisis de los datos nos permite evidenciar que los ingresos percibidos por las familias del sector oscilan entre un salario básico de \$425 y los \$1800, esto considerando la cantidad de personas que laboran en el hogar y el tipo de ingreso que perciben.

¿Cuánto gasta mensualmente la familia en alimentación?

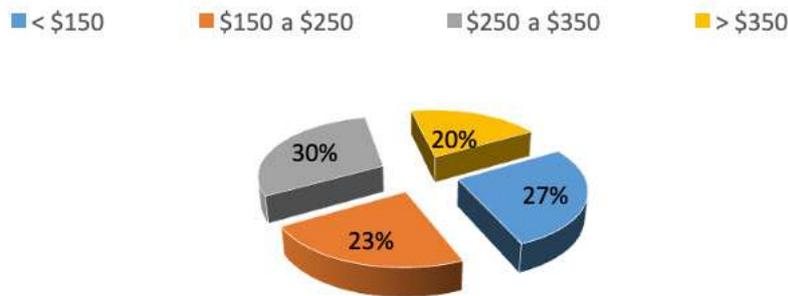


Figura 5. Resultados quinta pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Las familias que fueron encuestadas han indicado los siguientes porcentajes: con un valor menor a los \$150 tenemos un 27%, un 23% representan a los gastos de un valor de entre \$150 y \$250, el 30% muestran los gastos entre \$250 y \$350; y finalmente un 20% tienen gastos de alimentación mayores a los \$350 mensuales.

Este análisis puede ser usado para concluir que el valor de gastos va de la mano con la cantidad de personas en el hogar, pues a más miembros del hogar, mayor cantidad de gastos en alimentación.

Se considera que los gastos de alimentación son el principal valor de salida de dinero en las familias pues el costo de la canasta básica incluye un total de 75 productos de primera necesidad y al ser familias extensas el consumo podría ser de más de 1 canasta en el mes.

¿Cuánto gasta mensualmente la familia en educación y salud?



Figura 6. Resultados sexta pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

En el análisis de la encuesta realizada se ha encontrado que un 27% tienen gastos menores a los \$150, un 20% tiene gastos entre los \$150 y \$250, el 13% representa gastos entre \$250 y \$350, un 11% tiene gastos entre los \$350 y \$450 y finalmente hay un 24% con gastos mayores a los \$450. De acuerdo con los valores tabulados se encuentra que las familias de la parroquia Febres-Cordero tienen gastos variables en educación y salud, estos valores que podrían fluctuar de acuerdo a la cantidad de hijos y a la existencia de enfermedades dentro de los miembros de la familia especialmente en adultos mayores.

¿Cuánto gasta mensualmente la familia en arriendos?

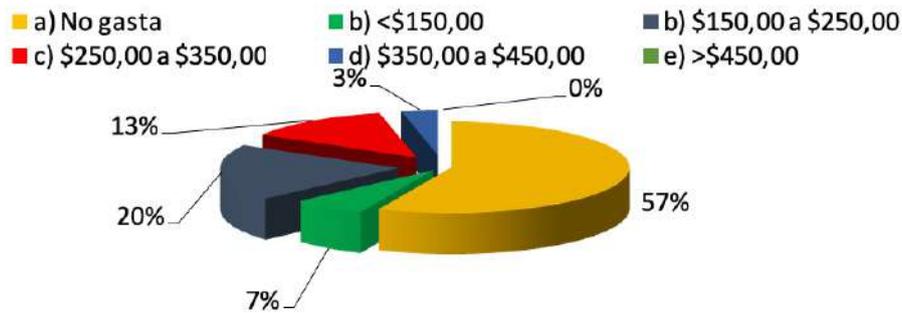


Figura 7. Resultados séptima pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

La tabulación de los datos de la encuesta tiene como resultado que casi el 60% no tienen gastos de arriendos, un 7% tiene gastos de arriendo menores a los \$150, un 20% representa los que gastan entre \$150 y \$250, un 13% gastan entre \$250 y \$350, solo un 3% tienen gasto de alquiler entre \$350 y \$450 y ninguno de los encuestados tienen gastos de alquiler mayores a los \$450. El análisis de los datos revisados indica que los encuestados mantienen un promedio de \$150,00 hasta \$250,00 según al espacio/tamaño del departamento o la casa que hayan alquilado, esto manteniendo la consideración de las necesidades de vivienda así también el número de personas que integren la familia.

¿Cuánto gasta la familia mensualmente en servicios básicos?

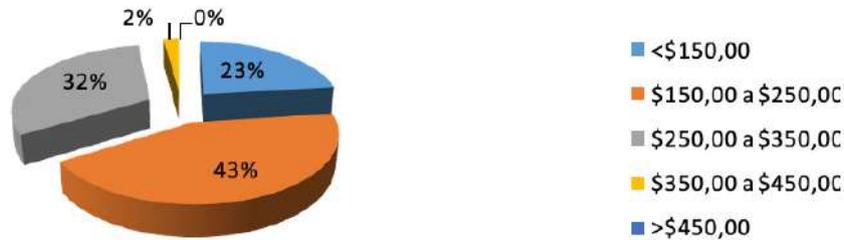


Figura 8. Resultados octava pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Los encuestados indican que sus gastos en servicios básicos de manera mensual son menores a \$150 siendo esto un 23%, el 43% tienen gastos entre \$150 y \$250; un 32% gastan entre \$250 y \$350, un 2% apenas gastan entre \$350 y \$450 y un 23% indican que sus gastos mensuales son mayores a \$450. Según los resultados obtenidos se determina que el monto de los servicios básicos es directamente proporcional al número de habitantes en el hogar, debido a que, al incrementarse el número de personas en el hogar, los gastos por consumo de servicios básicos como: agua, telefonía, internet, etc., también aumentan.

¿Cuánto gasta la familia mensualmente en transporte?

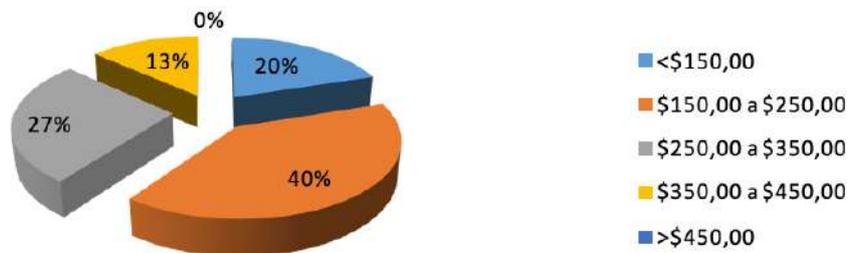


Figura 9. Resultados novena pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Los gastos de transporte en las personas encuestadas han denotado los siguientes valores: el 40% indican gastar entre los \$150 y \$250, el 27% gastan entre \$250 y \$350, el 13% está dado por quienes gastan entre \$350 y \$450 y no se registraron personas con gastos mayores a \$450. Los datos arrojan que hay un gran porcentaje que tiene gastos de transporte altos; estos podrían ser gastos por transporte privado, público o combustible en caso de vehículos propios.

¿Cuándo gasta la familia mensualmente en satisfacer necesidades secundarias? (Ej: Ir a cines, teatros, estadios de futbol, hacer turismo, antojos, etc.)



Figura 10. Resultados décima pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Los gastos adicionales tienen un porcentaje en su mayoría del 40% para quienes mantienen gastos entre \$200 y \$350, seguidos de un 27% de los que tienen gastos entre los \$100 y \$200, un 20% esta dado por quienes tienen gastos extras menores a \$100 y finalmente un 13% para quienes tienen gastos mayores a \$350. Revisando los datos base de la encuesta se había demostrado que en su mayoría las familias encuestadas son extensas, también se demostró que los integrantes que aportan económicamente en el hogar son solo 2 -en su mayoría-. Esto nos demuestra que existe un valor alto de niños, los cuales generan gastos adicionales en actividades recreativas o de ocio. Concluimos que los gastos que se producen en las familias numerosas son altos teniendo en cuenta el nivel e ingreso económico que recibe mensualmente.

¿Cuál es el método de pago de sus adquisiciones o compras?

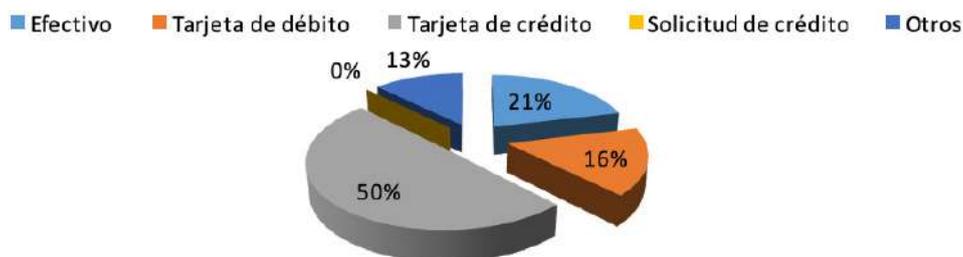


Figura 11. Resultados décima primera pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

En esta pregunta se ha analizado los datos sobre las formas de pago de los encuestados, los cuales indican que en su mayoría las formas de pago con tarjetas de crédito tienen un 50% siendo el porcentaje más alto de los datos analizados, un 21% deciden hacer sus pagos en efectivo, un 16% realizan sus pagos con tarjetas de débito de sus entidades bancarias y un 13% usan otras formas de pago como cheques, etc. Los datos nos demuestran que el nivel de endeudamiento es alto considerando el uso de tarjetas de crédito. Esto denota un incremento adicional en el gasto mensual, pues las compras con este tipo de pago adicional al costo de las prendas adquiridas, también aplican porcentajes de pago por el uso, envío de estados de cuenta, costos de gestión de cobros, intereses por mora etc.

¿Qué bien familiar adquirieron a crédito en los últimos años?

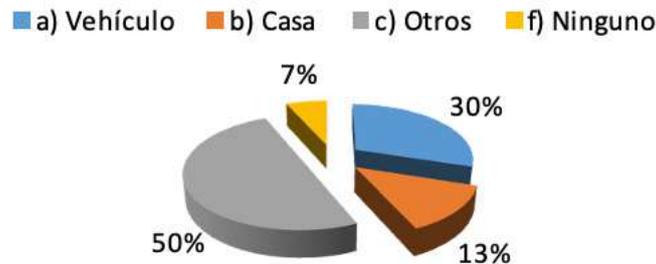


Figura 12. Resultados décima segunda pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

El estudio de los datos recolectados nos indica que son pocas las personas que en los últimos años no han adquirido ningún tipo de bienes esto está demostrado por el 7% del total de la encuesta, un 13% han optado por endeudamiento con viviendas en diferentes ciudades del Ecuador, el 30% han preferido la adquisición de vehículos a crédito y en su mayoría la causa de endeudamiento es en tecnología, electrodomésticos, entre otros.

¿En qué rango se encuentra la cuota que cancelan mensualmente por el crédito adquirido?

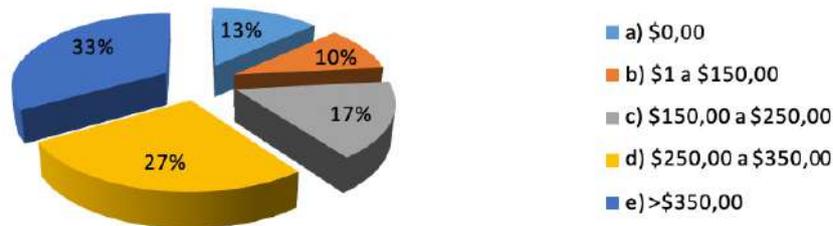


Figura 13. Resultados décima tercera pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

De los datos obtenidos el 13% no tiene deudas por lo cual no se encuentran en ningún rango de endeudamiento, un 10% tienen valores de entre \$1 y \$150, el 17% tienen un rango de endeudamiento de entre los \$150 y \$250, un 27% corresponde a los rangos de entre \$250 y \$350 y finalmente los gastos mayores a \$350 con un 33% del porcentaje de los encuestados. Con la tabla de datos podemos notar que el 60% de los encuestados cancelan cuotas de créditos adquiridos, superiores a los de \$250, por lo que el nivel de endeudamiento es considerado alto.

¿Realiza algún tipo de actividad extra para generar ingresos?

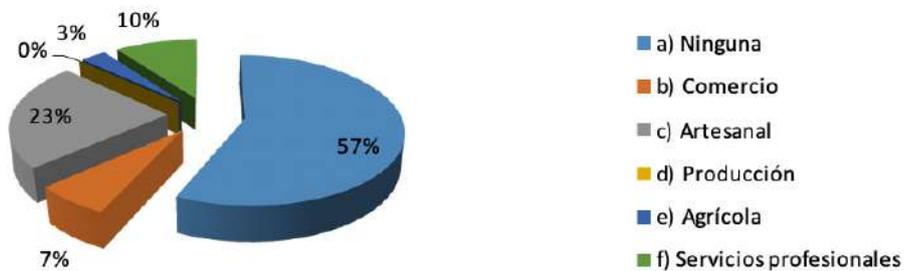


Figura 14. Resultados décima cuarta pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

En su gran mayoría, los encuestados no realizan actividades para obtener ingresos adicionales, esto se representa en un 57% de la muestra, seguida por las actividades artesanales con un 23% y las comerciales con un 7%, el 10% realiza servicios profesionales y un 3% realiza actividades agrícolas, para el campo de la producción no se encuentran personas con dicha actividad. Los datos tabulados nos permiten indicar que de todas las familias encuestadas en su mayoría no realizan ninguna actividad, mientras el grupo que le sigue realiza actividades varias relacionadas a la artesanía. Con esto podemos indicar que los ingresos de esta población; que representa el 23% podría incrementarse con la debida guía y capacitación para impulsar sus emprendimientos.

¿Posee algún método para ahorrar su dinero?



Figura 15. Resultados décima quinta pregunta de encuesta. Elaborado por Chávez (2022)

Las formas de ahorro también fueron analizadas y los datos encontrados demuestran que el uso de cuentas de ahorro es la mejor de las opciones por los encuestados por que corresponden al 47% de la población, seguido de un 33% que no tiene formas de ahorro y un 20% tienen como opción el uso de pólizas en entidades bancarias. Con esta información es posible determinar que la confianza en las entidades financieras tiene un gran alcance, pues a pesar de marcar un 47% en realidad están usando el 67% ya que el uso de pólizas también está enlazado con el sector bancario.

Análisis de resultados

Los resultados demuestran por qué los hogares no cuentan con un buen manejo de sus gastos y es que en la pregunta #2 el 49% indica que; tan solo dos miembros aportan económicamente al hogar y en conjunto con la pregunta

#1 viven hasta 6 personas, lo que conlleva a más gastos en servicios básicos, alimentación, entre otros. Por otro lado, en un 60% los habitantes de la Parroquia Febres-Cordero de la ciudad de Guayaquil tienen un ingreso de hasta \$1.800,00 mensuales, superando en un 151% a la canasta básica familiar. Cada resultado obtenido no deja de ser un hallazgo inesperado o esperado, es así que pudimos conocer que únicamente un 13% de los encuestados cuenta con un negocio propio, algo impropio de la parroquia "Febres-Cordero" ya que es una de las parroquias más populares de la ciudad de la cual predomina su actividad comercial, sin embargo, a este resultado podemos sumarle que en un 57% los miembros de las familias no generan ingresos extras, es decir, obtienen sus ingresos mediante sus funciones como empleados públicos o privados. Lo preocupante y que deja en evidencia lo poco ahorrador del habitante o miembro de familia, es que un 33% no tiene ningún tipo de método para ahorrar dinero, debido a que sus ingresos mensuales están destinados a los diferentes tipos de responsabilidades u obligaciones dentro del hogar, elevando así su nivel de endeudamiento.

Conclusiones

Con base a los resultados obtenidos nos es posible conocer el nivel de ingresos de las familias de la parroquia Febres-Cordero; en qué sector se desempeñan y cuantas personas habitan en los hogares de la parroquia. La mayoría de estas familias tienen ingresos mensuales mayores al costo de la canasta básica familiar, sin embargo, no logran cubrir por completo sus necesidades debido a los gastos que incurren mensualmente. La falta de ahorro también tiene su influencia por los bajos ingresos y por la poca cantidad de miembros aportando económicamente al hogar.

Además, el endeudamiento que mantienen se relaciona con el manejo inadecuado de los gastos, ya que mediante los resultados fue posible analizar y fundamentar el nivel de endeudamiento, por lo cual, se evidencia que; quienes presentan mayor déficit en sus gastos son quienes mayores ingresos obtienen mensualmente, los cuales superan por más del 10% de sus ingresos.

Se llegó a la conclusión que los niveles de endeudamiento de las familias se relacionan de manera directa con el inadecuado manejo de sus gastos, mas no por el déficit de ingresos, pudimos evidenciar que los hogares con más ingresos manejan sus recursos de forma inadecuada, ya sea por la obtención de créditos por encima de su presupuesto y su capacidad de endeudamiento, mientras que aquellos que ganan menos recursos económicos tienen menores deudas.

Referencias bibliográficas

Ábalos, R. (2018). Determinantes del tipo de endeudamiento en Chile: el rol de pertenecer a un grupo empresarial o ser una empresa familiar. *Revistas Académicas de la Universidad de Chile. Estudios de Administración*, 25 (2), 40-69.

Arango, L. (2018). *Canasta Familiar*. Bogotá, Colombia: Banco de la República: http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/canasta_familiar.

Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, p1-18. 18p.

Araya, C. (2019). *Las remuneraciones*. Colombia: <http://es.scribd.com/doc/3045495/Las-Remuneraciones>.

Armijos, A. (2016). Economía familiar y gestión del patrimonio familiar. *REVISTA DE HISTORIA REGIONAL Y LOCAL*, Páginas: 14-52.

Bell, B., Oviedo, C., Nuñez, & Carrasquero, M. (2017). Definición de Presupuesto. San Felipe, Venezuela: Universidad Fermín Toro: <https://es.slideshare.net/nyolimar/ingreso-y-egresos-8341856>.

Benavides, C., & Ipiates, Y. (2017). ENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES ECUATORIANOS Y REPERCUSIÓN EN LA CALIDAD DE VIDA”. FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/8288/1/02%20IEF%20192%20TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf>.

Caiza, S. S. (2021). Incidencia de las variables endeudamiento y tamaño en el Valor Agregado Bruto de las empresas familiares de las zonas 4 y 5 de Ecuador. *X- pedientes_Economicos*, pág. 4(10), 34–56. Recuperado a partir de <https://ojs.supercias.gob.ec>.

Contreras, A., García, A., Juárez, I., & García, E. (2017). “Un estudio em-pírico sobre el hábito de consumo mediante el uso de tarjeta de crédito en jóvenes universitarios” , . *European Journal of Education Studies*, , vol. 3, núm. 9, .

Denegrí, M., Barros, S., Cárdenas, V., J., C., Sepúlveda, A., & Vivallo, O. (2017). Consumo y endeudamiento en adolescentes escolarizados de la Región de La Araucanía, Chile. *Estud. pedagóg.*, vol.43 no.1.

Diario El Mercurio. (2018). Salario Digno, sus Componentes y Utilidades. Cuenca, Ecuador: <http://www.elmercurio.com.ec/276926-11-salario-digno-sus-componentes-y-utilidades/>.

Escobar, W. (2018). La Remuneración y los Beneficios Sociales en el Ecuador. Quito, Ecuador: <https://es.scribd.com/doc/61004273/La-Remuneracion-y-los-Beneficios-Sociales-en-el-Ecuador>.

González, E., Núñez, F., Basantes, R., Basantes, J., & Bonilla, E. (2017). La asociatividad y su incidencia en la economía familiar. *Anuario Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, , 8, 34–47. Recuperado a partir de <https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view>.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2017). Informe de Resultados ECV. Ecuador en Cifras.

Instituto Nacional de Estadísticas de Chile. (2019). Canasta Familiar. Chile: <http://www.ine.cl/>. López, S. (2018). *DISTRIBUCIÓN DE LA RIQUEZA: EL COMPLEJO EQUILIBRIO DE LA DEMOCRACIA CONSTITUCIONAL*. México: <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/6/2975/16.pdf>.

Méndez, F., & Reyes, R. (2016). Análisis de las economías familiares en el bienestar. *Entreciencias: diálogos en la Sociedad del Conocimiento*, pp. 109-125. <https://www.redalyc.org/pdf/4576/457645340009.pdf>.

Mendiola, C. (2019). Endeudamiento y desempeño laboral del personal administrativo de la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, año 2016. Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto.Facultad de Ciencias Económicas, p. 56-58.

Palacios, L. (2018). Ingresos y Egresos: Economía Familiar Partiendo de sus Ingresos y Egresos. Medellín- Antioquia: Institución Educativa Colegio Loyola para la Ciencia y la Innovación: <https://es.slideshare.net/lauraramirezsierra/ingresos-y-egresos-11555122>.

Pardo y otros. (2018). Remuneraciones, beneficios e incentivos laborales percibidos por trabajadores del Sector Salud en el Perú: Análisis Comparativo entre el Ministerio de Salud y la Seguridad Social. Perú: <http://www.scielosp.org/pdf/rpmesp/v28n2/a24v28n2.pdf>.

Paredes, J. (2019). Salario Digno. Quito, Ecuador: <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%A1Da-y-finanzas/4237-salario-digno>.

Romero, J. (2018). Los factores financieros y sociodemográficos que influyen en el sobre- endeudamiento de los hogares ecuatorianos para el año 2014 . (Tesis de Maestría), Ecuador, Universidad de Cuenca.

Salazar, F., González, J., Sánchez, P., & Sanmartin, J. (2019). Emprendimiento e innovación: agentes potenciadores de la Empresa familiar. *Revista de Ciencias Sociais, Humanas e Engenharias*, vol. 4, núm. 2, 2019, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=572761148004>.

Samuelson, P., & Norghaus, W. (2017). *Economía*. México: McGraw-Hill.

Sierra, L. (2018). *Economía familiar partiendo de sus ingresos y egresos*. Medellín, Colombia: Loyola la innovación.

Vesga, R. (2018). *Emprendimiento e Innovación en Colombia: ¿qué nos está haciendo falta?* .

Revista Espacios, VOL. 38 N°.24. (Pp.2-23) <https://web.unillanos.edu.co/docus/Emprendimiento%20e%20innovacion.pdf> Consulta: 23/08/2018.

Villagomez, N. (2020). *Concepto Básico del Salario*. Celaya, México: Universidad de Celaya: <https://es.slideshare.net/danielaanguiano/sueldos-y-salarios-6866595>.