Distintas perspectivas de la educación

Colección Unión Global

Autores:

José Bohórquez Zavala
Denexi Guiselle Jordán Mendoza
Stefany Beatriz Andrade Valarezo
Mercedes Conforme Salazar
Ramón Alejandro Zambrano
María Teresa Rodríguez
Tania Valencia Flores

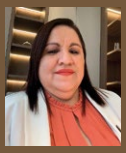
UTEG
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMPRESARIAL DE GUAYAQUIL

Distintas perspectivas de la educación

José Bohórquez Zavala
Orcid: https://orcid.org/0000-0003-2212-2677
Doctor en Gestión Económica Global. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – Ecuador. Correo: jbohorquez@uteg.edu.ec

Denexi Guiselle Jordán Mendoza
Licenciada en Gestión Empresarial mención Finanzas y Auditoría. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador . Correo: denexyguiselle@hotmail.com

Stefany Beatriz Andrade Valarezo
Licenciada en Finanzas. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador. Correo: stefy_andrade96@hotmail.com

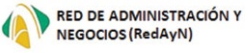


Mercedes Clemencia Conforme Salazar
Orcid: https://orcid.org/0000-0002-5726-4520
Doctora en Gestión Económica Global. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – Ecuador. Correo: mconforme@uteg.edu.ec

Ramón Alejandro Zambrano Napa
Economista. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador
Correo: raul9434@gmail.com

María Teresa Rodríguez
Orcid: https://orcid.org/0009-0005-6572-4143
Magíster en Gestión de Talento Humano. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador. Correo: mrodriguez@uteg.edu.ec

Tania Verónica Valencia Flores
Orcid: https://orcid.org/0000-0003-3653-3346
Magíster en Gestión de Talento Humano. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador. Correo: taniav.valencia@educacion.gob.ec



Distintas perspectivas de la educación

Colección Unión Global

Autores:

José Bohórquez Zavala
Denexi Guiselle Jordán Mendoza
Stefany Beatriz Andrade Valarezo
Mercedes Clemencia Conforme Salazar
Ramón Alejandro Zambrano Napa
María Teresa Rodríguez
Tania Veronica Valencia Flores

Libro Resultado de Investigación

© Víctor Hugo Meriño Córdoba: Coordinador – Editor. © diciembre de 2024.
Distintas perspectivas de la educación. Colección Unión Global.

Autores:
© José Bohórquez Zavala
© Denexi Guiselle Jordán Mendoza
© Stefany Beatriz Andrade Valarezo
© Mercedes Clemencia Conforme Salazar
© Ramón Alejandro Zambrano Napa
© María Teresa Rodríguez
© Tania Veronica Valencia Flores

Usted es libre de:
Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato.
Adaptar — remezclar, transformar y construir a partir del material.
La licenciante no puede revocar estas libertades en tanto usted siga los términos de la licencia https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es

Cómo citar:
Bohórquez Z. José et al. (2024). Distintas perspectivas de la educación. Santa Bárbara – Zulia – Venezuela. Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprum. https://doi.org/10.59899/dist-pers

Versión digital: ISBN: 978-980-449-086-6 **Depósito legal:** ZU2024000405
Editorial: Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago Jesús María Semprúm (UNESUR) - Santa Bárbara del Zulia - Estado Zulia – Venezuela.
Página WEB: http://www.unesur.edu.ve/libros
Coordinadora: Dra. Diliana Betzabeth Tapias Molina- Santa Bárbara del Zulia - Estado Zulia - Venezuela
Portada: Distintas perspectivas de la educación
Diagramación: *IKAMAR* Diagramación

La Universidad Nacional Experimental Sur del Lago Jesús María Semprúm (UNESUR), se adhiere a la filosofía del acceso abierto y permite libremente la consulta, descarga, reproducción o enlace para uso de sus contenidos, haciendo la respectiva referencia. Los conceptos o criterios emitidos en cada capítulo del libro son responsabilidad exclusiva de sus autores.

LIBRO RESULTADO DE INVESTIGACIÓN

Catalogación de la fuente

Título: Distintas perspectivas de la educación
Autores: José Bohórquez Zavala, Denexi Guiselle Jordán Mendoza, Stefany Beatriz Andrade Valarezo Mercedes Clemencia Conforme Salazar, Ramón Alejandro Zambrano Napa, María Teresa Rodríguez, Tania Veronica Valencia Flores
Colección: Unión Global
Publicación: Santa Bárbara de Zulia (Venezuela): Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprúm (UNESUR), 2024
Grupos de investigación que dan aval académico: Universidad Sur del Lago "Jesús María Semprúm" (UNESUR) - Zulia – Venezuela; Universidad Politécnica Territorial de Mérida Kleber Ramírez (UPTM) - Mérida - Venezuela; Universidad Guanajuato (UG) - Campus Celaya - Salvatierra - Cuerpo Académico de Biodesarrollo y Bioeconomía en las Organizaciones y Políticas Públicas (CABBOPP) - Guanajuato – México; Cuerpo Académico Consolidado "Administración Aplicada" (CUADAP) - Benemérita Universidad Autónoma de Puebla – Puebla – México; Red de Administración y Negocios (RedAyN) - Universidades Mexicanas – México; Universidad Autónoma de Nayarit (UAN) - Cuerpo Académico Sociedad, Educación y Desarrollo (CASED) – Tepic – Nayarit – México; Centro de Altos Estudios de Venezuela (CEALEVE) - Zulia - Venezuela; Centro Integral de Formación Educativa Especializada del Sur (CIFE - SUR) - Zulia – Venezuela y el Centro de Investigaciones Internacionales SAS (CEDINTER) - Antioquia - Colombia.
Descripción física: 106 páginas, 21 cm.
ISBN: 978-980-449-086-6
Depósito legal: ZU2024000405

Notas:
Incluye referencias bibliográficas
Catálogo ISBN CENAL: http://isbn.cenal.gob.ve/catalogo.php?mode=detalle&nt=155411
Clasificación Dewey (CDD): 370: Educación.
Clasificación LC: LC71: Teoría y filosofía de la educación.
Clasificación THEMA: JN: Educación.

Proceso de evaluación de los capítulos de libros

El libro Distintas perspectivas de la educación, de la Colección Unión Global, es resultado de investigaciones. Los capítulos del libro son **resultados de investigaciones** desarrolladas por sus autores. Los capítulos del libro **fueron arbitrados** por doctores de distintas Universidades del mundo bajo el **sistema doble ciego.** El Libro tiene el **Aval Académico de 7 Universidades Públicas Internacionales y de 3 Centros de Investigaciones Internacionales,** mencionados a continuación: Universidad Sur del Lago "Jesús María Semprúm" (UNESUR) - Zulia – Venezuela; Universidad Politécnica Territorial de Mérida Kleber Ramírez (UPTM) - Mérida - Venezuela; Universidad Guanajuato (UG) - Campus Celaya - Salvatierra - Cuerpo Académico de Biodesarrollo y Bioeconomía en las Organizaciones y Políticas Públicas (CABBOPP) - Guanajuato – México; Cuerpo Académico Consolidado "Administración Aplicada" (CUADAP) - Benemérita Universidad Autónoma de Puebla – Puebla – México; Red de Administración y Negocios (RedAyN) - Universidades Mexicanas – México; Universidad Autónoma de Nayarit (UAN) - Cuerpo Académico Sociedad, Educación y Desarrollo (CASED) – Tepic – Nayarit – México; Universidad Autónoma de Sinaloa (UAS) - Cuerpo Académico de "Gestión Estratégica " (UAS-CA) - Sinaloa – México; Centro de Altos Estudios de Venezuela (CEALEVE) - Zulia - Venezuela; Centro Integral de Formación Educativa Especializada del Sur (CIFE - SUR) - Zulia – Venezuela y el Centro de Investigaciones Internacionales SAS (CEDINTER) - Antioquia - Colombia. Los conceptos o criterios emitidos en cada capítulo del libro son responsabilidad exclusiva de sus autores.

Proceso de arbitraje doble ciego
Recepción: julio de 2024
Evaluación de propuesta de obra: agosto de 2024
Evaluación de contenidos: septiembre de 2024
Correcciones de autor: octubre de 2024
Aprobación: noviembre de 2024
Publicación: diciembre de 2024

Repositorios de los libros de la Colección Unión Global

1. Universidad Sur del Lago de Maracaibo Jesús María Semprúm – UNESUR - Santa Bárbara – Zulia - Venezuela. Libros. Ver: https://www.unesur.edu.ve/libros-1
2. Corporación Universitaria Antonio José de Sucre – CORPOSUCRE – Sincelejo – Sucre – Colombia. Ver: https://www.uajs.edu.co/investigacion/publicaciones
3. Corporación Universitaria del Caribe – CECAR – Sincelejo – Sucre – Colombia. Libros digitales. Ver: https://biblioteca.cecar.edu.co/busqueda/recursos-electronicos/libros-digitales.html
4. Centro de Investigaciones Internacionales – CEDINTER – Medellín – Antioquia – Colombia. Ver: https://www.cedinter.com/books/
5. Gestión del conocimiento – CEDINTER – Medellín – Antioquia – Colombia. Ver: https://gestconocimiento.org/publicaciones/

Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago Jesús María Semprúm - Santa Bárbara del Zulia - Estado Zulia – Venezuela

Consejo director

Director: Dr. Edgar A. Martínez M. **Editor**: Dr. Jesús Ángel Timaure Eburiola

Comité editorial

Director: M. Sc. Álvaro González

Pares evaluadores

Dr. Alfredo Pérez Paredes / Benemérita Universidad Autónoma de Puebla / México
Dr. José Aurelio Cruz / Benemérita Universidad Autónoma de Puebla / México
Dra. Diliana Betzabeth Tapias Molina / UNESUR / Venezuela
Dra. Maricela Bivianney Cruz Contreras / UNESUR / Venezuela
Dra. Alba María del Carmen González Vega / Universidad de Guanajuato / México
Dr. Alonso Pírela Añez / Universidad Metropolitana / Ecuador
Dr. Alexey Carvalho / Universidade Anhanguera de São Paulo / Brasil
Dr. Manuel Antonio Pérez Vásquez / Universidad del Sinú / Colombia
Dra. Mabel Escorcia Muñoz / Universidad del Sinú / Colombia
Dra. Alicia del S. de la Peña De León / Universidad Autónoma de Coahuila / México.
Dra. Amira C. Padilla-Jiménez / Universidad de Córdoba / Colombia
Dr. Aufolgabi Meza Molina / UNERMB / Venezuela
Dra. Branda Vanessa Molina Medina / Universidad del Atlántico / Colombia
Dr. Carlos Alberto Severiche S. / Corporación Universitaria Minuto de Dios / Colombia
Dr. Carlos Ríos-Velásquez / Universidad de Puerto Rico / Puerto Rico
Dra. Carmen Cecilia Galvis Núñez / Universidad Popular del Cesar / Colombia
Dra. Cecilia Socorro / Universidad del Zulia / Venezuela
Dr. Dánae Duana Ávila / Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo / México.
Dr. Albeiro Andrade Yejas / Universidad Autónoma de Bucaramanga / Colombia

Dr. Doile Enrique Ríos Parra / Universidad Popular del Cesar / Colombia
Dr. Edilgardo Loaiza B. / Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid / Colombia
Dra. Edna Elizabeth Aldana Rivera / Universidad Simón Bolívar / Colombia
Dr. Elías Alberto Bedoya M. / Centro Agro - empresarial y Minero Sena/ Colombia
Dr. Elías Gaona Rivera / Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo / México
Dr. Elías Ramírez Plazas/ Universidad Surcolombiana / Colombia
Dra. Elizabeth Gálvez Santillán / Universidad Autónoma de Nuevo León / México
Dra. Eva Lozano Montero / Universidad de Guanajuato / México
Dra. Gabriela Monforte García / Tecnológico de Monterrey / México
Dra. Gloria Ramírez Elías / Benemérita Universidad Autónoma de Puebla / México
Dr. Héctor Luis Romero Valbuena / Universidad Industrial de Santander / Colombia
Dr. Heriberto Moreno Islas / Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo / México.
Dr. Hernán Joaquim Carrillo Hernández / Universidad de La Guajira / Colombia
Dra. Isabel Cristina Rincón Rodríguez /Universidad de Santander/Colombia
Dra. Ivonne María Gil Osorio / Universidad Libre de Barranquilla / Colombia
Dra. Jennifer Judith Lafont Mendoza / Universidad de Córdoba / Colombia

Universidad Nacional Experimental Sur del Lago "Jesús María Semprúm"
UNESUR

Autoridades

Edgar Alexander Martínez Meza
Rector

Edgar José García Gómez
Vicerrector Académico

Diomer Antonio Galán Rincón
Secretario General

Diliana Betzabeth Tapias Molina
Directora General de Creación Intelectual

Universidad Politécnica Territorial de Mérida Kléber Ramírez
UPTM

Autoridades

Ángel Zuley Antúnez Pérez
Rector

Walter Espinoza
Vicerrector Académico

Iván López
Secretario General

Deny Avendaño
Responsable de Desarrollo Territorial

Cuerpo Académico de Biodesarrollo y Bioeconomía en las Organizaciones y Políticas Públicas Campus Celaya - Salvatierra – Guanajuato - México CABBOPP

Responsable

Dr. Mario Jesús Aguilar Camacho

Miembros

Dr. José Enrique Luna Correa
Dr. Saúl Manuel Albor Guzmán
Dr. Roberto Godínez López
Dra. Eva Lozano Montero
Dr. Eduardo Barrera Arias
Dra. Alba María del Carmen González Vega
Dr. Julio César Montiel Flores

Cuerpo Académico Consolidado "Administración Aplicada" CUADAP CA-BUAP-299

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla – Puebla - México

Responsable

Dr. Alfredo Pérez Paredes

Miembros

Dr. José Aurelio Cruz de los Ángeles
Dr. Amado Torralba Flores
Dr. Emigdio Larios Gómez

Cuerpo Académico en Consolidación "Sociedad, Educación y Desarrollo" CASED

UAN-CA-287
Universidad Autónoma de Nayarit –Tepic - Nayarit - México

Responsable
Dra. Ana Teresa Sifuentes Ocegueda

Miembros
Dra. Rocío Mabeline Valle Escobedo
Dra. Emma Lorena Sifuentes Ocegueda
Mtra. Raquel Castañeda Ibarra
Mtra. Laura Esther García Gómez

Red de Administración y Negocios RedAyN Universidades Mexicanas - México

Dra. Luz del Carmen Morán Bravo
Presidenta

Cuerpo Académico de "Gestión Estratégica " UAS-CA- 275 Facultad de Contaduría y Administración Universidad Autónoma de Sinaloa - México

Responsable
Dr. Luiz Vicente Ovalles Toledo

Miembros
Dra. Nadia Aileen Valdez Acosta
Dra. Aurora Diaz Martínez
Dr. Omar Valdez Palazuelos

Centro de Altos Estudios de Venezuela
CEALEVE

Víctor Hugo Meriño Córdoba
Director General

Centro Integral de Formación Educativa Especializada del Sur
CIFE - SUR

Edgar Alexander Martínez Meza
Director General

Centro de Investigaciones Internacionales SAS
CEDINTER SAS

Víctor Hugo Meriño Córdoba
Director General

Índice

Introducción.....14

Capítulo I

La educación financiera en las decisiones de inversión de negocios populares del norte de Guayaquil - Ecuador.....15-35

Capítulo II

Análisis del apalancamiento financiero y el costo de capital en el sector de la construcción en Guayas – Ecuador.....36-59

Capítulo III

Factores determinantes del desempleo en el Ecuador: caso de estudio, período 2018-2023.....60-82

Capítulo IV

La gamificación en el aprendizaje del idioma inglés como lengua extranjera.....83-103

Introducción

El universo didáctico es verdaderamente inmenso y sus variantes no dejan de ofrecer oportunidades para los investigadores a la hora de tomar vetas y aristas idóneas para sus trabajos. En el presente volumen hay cuatro de ellas, de actual trascendencia. En el primer capítulo, José Bohórquez y Deneixi Jordán ("La educación financiera en las decisiones de inversión de negocios populares del norte de Guayaquil") abordan un acucioso acercamiento a un necesario paso que debería ser de primera necesidad en los emprendimientos. En el segundo capítulo ("Análisis del apalancamiento financiero y el costo de capital en el sector de la construcción, Guayas – Ecuador"), sus autores, José Bohórquez y Stefany Andrade asumen una novedosa arista de un sector de la economía que tradicionalmente ha sido desatendido. En el tercer capítulo, "Factores determinantes del desempleo en el Ecuador: Caso de estudio, período 2018-2023", Mercedes Conforme y Alejandro Zambrano adoptan una mirada didáctica sobre un tema preocupante, como es el desempleo. Por último, María Teresa Rodríguez y Tania Valencia Flores, en "La gamificación en el aprendizaje del idioma inglés como lengua extranjera", se sumergen en el mundo lúdico que, al momento de la enseñanza de una lengua extranjera, puede ser un espaldarazo para docentes y estudiantes. Que sea esta oportunidad para la voz de estas investigaciones ocupe un espacio dentro de la academia.

La educación financiera en las decisiones de inversión de negocios populares del norte de Guayaquil - Ecuador

Como citar:

Bohórquez Zavala, J.; Jordán Mendoza, D. (2024). La educación financiera en las decisiones de inversión de negocios populares del norte de Guayaquil - Ecuador. En Bohórquez Z. José et al. (2024). Distintas perspectivas de la educación (pp. 15-35). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprum.

José Bohórquez Zavala

https://orcid.org/0000-0003-2212-2677

Doctor en Gestión Económica Global. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – Ecuador.

Correo:jbohorquez@uteg.edu.ec

Denexi Guiselle Jordán Mendoza

Licenciada en Gestión Empresarial mención Finanzas y Auditoría. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador

Correo: denexyguiselle@hotmail.com

Resumen

En Ecuador, la mayoría de las personas, especialmente los dueños de negocios, notan una falta de educación financiera que les impide administrar efectivamente sus gastos y ahorros, lo que resulta en malas decisiones de inversión que impactan negativamente en la rentabilidad y sostenibilidad de sus negocios. El objetivo principal de este estudio fue evaluar el impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión de los negocios populares del norte de la ciudad de Guayaquil. Respecto a la metodología, se aplicó un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo y explicativo. La población abarcó a los negocios populares del norte de Guayaquil, una población desconocida, por lo cual la

muestra se determinó a conveniencia entrevistando a 107 propietarios de esos negocios. Entre los resultados más destacados se encuentran que un 28% no tiene conocimientos para crear un presupuesto personal, aproximadamente un 37% carece de conocimientos básicos sobre principios contables y preparación de estados financieros. Por tanto, la investigación mostró una falta importante de conocimientos financieros entre los empresarios y dueños de negocios del norte de la ciudad de Guayaquil, especialmente en aspectos como impuestos y contabilidad.

Palabras clave: educación financiera, inversión, negocios populares, contabilidad.

Financial education in investment decisions of popular businesses located in the north of Guayaquil – Ecuador

Abstract

In Ecuador, most people, especially business owners, notice a lack of financial education that prevents them from effectively managing their expenses and savings, resulting in poor investment decisions that negatively impact the profitability and sustainability of their businesses. The main objective of this study was to evaluate the impact of financial education on the investment decisions of popular businesses in northern of the city of Guayaquil. Regarding the methodology, a quantitative approach with descriptive and explanatory scope was applied. The population included the popular businesses in the north of Guayaquil, an unknown population, so the sample was determined using 107 owners of these businesses for convenience. Among the most outstanding results are that 28% do not have the knowledge to create a personal budget, 37% lack basic knowledge about accounting principles and preparation of financial statements. Therefore, the research showed a significant lack of financial knowledge among business owners in northern of the city of Guayaquil, especially in areas such as taxes and accounting.

Keywords: financial education, investment, popular businesses, accounting

1. Introducción

En la ciudad de Guayaquil, en particular su zona norte, se desarrolla una intensa actividad comercial y los negocios populares adscritos al Régimen simplificado para memprendedores y negocios populares (RIMPE) desarrollado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) son una parte integral de la economía local, proporcionando bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad; sin embargo, a pesar de su importancia, muchos de estos negocios enfrentan desafíos significativos, uno de los cuales es la toma de decisiones de inversión.

La educación financiera desempeña un papel crucial en la toma de decisiones de inversión, ya que los conocimientos financieros permiten a los individuos tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales y empresariales (Faster Capital, 2023). No obstante, se observa una falta de conocimientos entre los propietarios de negocios populares en el norte de Guayaquil. Esta carencia de educación financiera puede influir en la calidad de las decisiones de inversión, teniendo posibles repercusiones en la rentabilidad y la sostenibilidad de estos negocios, sin afirmar de antemano que dichas decisiones sean deficientes.

Según los datos del 2022, la educación financiera en Ecuador ha experimentado una disminución en los últimos años, un estudio de la Red Financiera de Desarrollo (RFD) estableció que el 62% de la población no tiene una conducta de ahorro y el 53% cubre sus gastos con préstamos (Serrano, 2022); además, de acuerdo con la encuestadora Perfiles de Opinión en julio 2023, el 61,18% de los ecuatorianos no ahorró en los últimos 12 meses y de ese segmento de la población, el 70,80% señala que no lo hizo porque sus ingresos son insuficientes, mientras que el 19,94% considera que tiene muchos gastos y no sabe cómo administrar su dinero (Torres, 2023).

El presente estudio proporciona una visión de los desafíos que enfrentan los negocios populares en Guayaquil, lo que aporta a políticas y programas destinados a apoyar a estos negocios; además, al centrar-

se en la educación financiera, el estudio aborda un aspecto crítico de la gestión empresarial que a menudo se pasa por alto. Finalmente, los hallazgos tienen implicaciones más amplias para la comprensión de la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones de inversión en otros contextos.

Por lo anteriormente expuesto se pretende determinar el evaluar el impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión de los negocios populares del norte de la ciudad de Guayaquil, para lo cual se debe identificar el nivel de educación financiera entre los propietarios de negocios populares del sector; evaluar las características del emprendedor al comenzar su negocio y proponer estrategias para mejorar la educación financiera entre los propietarios de negocios populares en el norte de Guayaquil.

El trabajo parte con el marco teórico que descompone las teorías relacionadas a las variables de estudio, posteriormente se plantea la metodología de la investigación para finalmente describir los resultados y la propuesta para dar solución a la problemática planteada.

2. Marco teórico

La finalidad del estudio de Naranjo et al. (2023) fue reconocer la correlación existente entre la instrucción financiera y el progreso de las compañías en una localidad ubicada en el sureste de México, así como los distintos productos y servicios financieros que se encuentran a su disposición. El estudio adoptó un enfoque cualitativo, donde se llevaron a cabo entrevistas semiestructuradas con trece líderes empresariales y se consultaron ocho entidades financieras. En los hallazgos se reveló que la falta de conocimientos en educación financiera entre los empresarios ralentiza el crecimiento de sus negocios. La carencia de planificación en ventas y control de pagos, junto con dificultades para obtener créditos debido a requisitos, investigaciones exhaustivas y restricciones de edad, son desafíos comunes.

La investigación de Coronel y Cruz (2023) con el propósito de construir un modelo de cultura financiera para promover el crecimiento de las microempresas de belleza en el sector de Guayaquil, aplicó una metodología de carácter descriptivo con un enfoque cuantitativo, utilizando de técnica la encuesta en 10 salones de belleza dirigidos por mujeres. Los resultados indicaron que el 40% tiene un conocimiento nulo en temas financieros, mientras que el 60% no ha adquirido sus conocimientos a través de una formación financiera, sino que se basan en lo que han escuchado o en el asesoramiento de familiares.

El trabajo realizado por Uyaguari y Sagbay (2023) tuvo el objetivo de examinar la relevancia de la instrucción financiera en las decisiones financieras relacionadas con inversión, ahorro y endeudamiento de los miembros del sector cooperativo de la Economía Popular y Solidaria en la ciudad de Cuenca. La metodología de naturaleza cuantitativa con un enfoque explicativo correlacional se llevó a cabo con la participación de 384 socios. La información obtenida evidenció que existe una relación positiva entre un mayor nivel de educación financiera y la certeza en la toma de decisiones financieras, esta certeza contribuye al bienestar financiero a corto y largo plazo, facilitando la generación de riqueza y la estabilidad económica.

Educación financiera

La educación financiera es un proceso integral que proporciona a las personas conocimientos, habilidades y herramientas para comprender y gestionar eficientemente sus recursos económicos; incluye temas como presupuesto, ahorro e inversión, y va más allá de la teoría, enfocándose en el desarrollo de habilidades prácticas para tomar decisiones informadas y estratégicas en el ámbito financiero (López et al., 2022).

La educación financiera abarca desde conceptos básicos hasta temas avanzados como mercados financieros, gestión de riesgos y planificación a largo plazo; promueve una actitud proactiva en decisiones financieras, fomentando responsabilidad y autonomía. Capacita a individuos

y comunidades para tomar decisiones informadas, alcanzar metas financieras y gestionar deudas (Pérez et al. 2021).

Esta educación va más allá de entender conceptos económicos; implica aplicar ese conocimiento en la vida diaria, promueve la planificación financiera a corto y largo plazo, facilita el establecimiento de metas realistas y desarrolla estrategias para alcanzarlas. Además, fomenta hábitos financieros saludables como el ahorro sistemático, la gestión eficiente del crédito y la toma de decisiones prudentes en diversas situaciones económicas (Mungaray et al. 2021).

La educación financiera es crucial para todas las edades y debe ser parte del currículo escolar para formar a los jóvenes en principios financieros, preparándolos para desafíos económicos futuros. La adaptabilidad a temas contemporáneos como tecnologías financieras, inversión sostenible y economía digital es crucial en un entorno económico cambiante, por lo que es fundamental entender cómo las decisiones económicas locales pueden tener impacto a nivel mundial (Aguilar et al. 2019).

Teorías financieras

La Teoría del Ciclo de Vida Financiero, creada por Franco Modigliani y Merton Miller, ofrece un marco útil para entender la evolución de las decisiones financieras a lo largo del tiempo, especialmente en el ámbito de la educación financiera y las inversiones en negocios o emprendimientos. En la fase inicial, la juventud y la educación financiera son interdependientes, ya que los emprendedores pueden carecer de experiencia financiera. La educación financiera es crucial en esta etapa para establecer las bases sobre conceptos clave como presupuestación, ahorro e introducción a la inversión (Gutiérrez, Espinoza, & Navarrete, 2021).

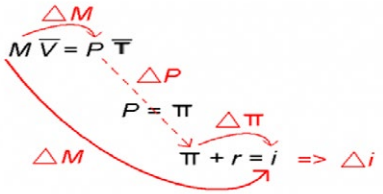
En la etapa de establecimiento del negocio, los propietarios populares enfrentan decisiones críticas de inversión, requiriendo educación financiera en evaluación de proyectos, análisis de riesgos y estrategias de financiamiento. En el crecimiento, las decisiones se vuelven más complejas, enfocándose en estrategias a largo plazo, diversificación de

inversiones y gestión de capital. En la etapa de madurez y retiro, la educación financiera se centra en consolidar ganancias, gestionar pasivos y planificar la transición. La valoración de negocios y la gestión de riesgos son fundamentales en todas las etapas (López et al., 2023).

La fluidez en flujo de caja, contabilidad y gestión de activos garantiza la estabilidad financiera a largo plazo y la continuidad empresarial. El Valor Presente Neto (VPN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR) son fundamentales para evaluar la viabilidad financiera a lo largo del ciclo de vida de la empresa. El análisis costo-beneficio, la diversificación de inversiones y la planificación patrimonial enriquecen las decisiones de inversión en todas las etapas (Leija, Sánchez, & Ramírez, 2020).

El Modelo de Toma de Decisiones Financieras de Fisher es esencial para comprender la conexión entre el tiempo y las decisiones financieras, especialmente en inversiones. La ecuación del intercambio de Fisher MV=PT, que vincula dinero (M), velocidad del dinero (V), nivel de precios (P) y cantidad de transacciones (T), resulta fundamental para la planificación financiera. La educación financiera permite a los dueños de negocios aplicar esta ecuación en la gestión diaria y la proyección de movimientos financieros.

Figura 1
Efecto Fisher



Fuente: Knight (2022)

Además, Fisher introdujo la tasa de interés real, ajustando la tasa nominal por la inflación (Guzmán, Cano, González, & Gallardo, 2023). En

educación financiera para emprendedores, es esencial enseñar el valor temporal del dinero y su influencia en decisiones de inversión. Aplicar la ecuación de Fisher y comprender la tasa de interés real mejora la capacidad para evaluar oportunidades e gestionar eficientemente recursos financieros (Guzmán et al., 2023).

El Modelo de Flujo de Caja Proyectado es una herramienta vital en la educación financiera para micro emprendedores, se concentra en prever ingresos, permitiendo estimaciones realistas al considerar el ciclo de ventas y la estacionalidad, detalla los gastos, desde costos operativos hasta pagos de deudas, para una planificación precisa. La aplicación de fórmulas específicas, como el flujo de efectivo neto, es esencial para ajustar variables clave y tomar decisiones informadas ante fluctuaciones del mercado o cambios operativos (Pereira & Ceballos, 2023).

La introducción de tecnología y herramientas especializadas ha simplificado la creación y gestión de proyecciones de flujo de caja. Destacan softwares como QuickBooks para contabilidad detallada, Adaptive Insights para escenarios financieros, Tableau para visualización intuitiva de datos, Float para proyecciones de flujo de caja y Anaplan para modelado financiero en tiempo real. Además, sistemas integrados como SAP ERP no solo facilitan la creación de proyecciones de flujo de caja, sino que también se integran con otros procesos empresariales (Thottoli & Ahmed, 2021).

En este enfoque educativo, el análisis de desviaciones entre proyecciones y resultados reales es crucial. Se emplean diversos métodos, como la exploración de tendencias para identificar patrones a lo largo del tiempo. El análisis de varianza descompone las desviaciones en componentes explicativos, como cambios en costos o fluctuaciones en ingresos, proporcionando claridad sobre las causas específicas. Las comparaciones mensuales o trimestrales ayudan a identificar patrones estacionales, permitiendo ajustes más precisos en las proyecciones. La visualización de datos mediante gráficos facilita una comprensión rápida de las diferencias entre proyecciones y resultados reales (Galdon, Gil, & Uriz, 2023).

Por otra parte, el análisis de regresión identifica relaciones causales entre variables (Sánchez, 2022), las comparaciones por segmentos de mercado o producto brindan una visión detallada para ajustes focalizados (Galdon et al., 2023) y el análisis de sensibilidad mediante ajustes de variables claves ayuda a comprender cómo ciertos factores afectan las desviaciones, facilitando una planificación más robusta y adaptativa (Scarfó, Vélez, Sandoval, Castilla, & Ortiz, 2022). En síntesis, estas herramientas permiten a los micro emprendedores identificar discrepancias, mejorando constantemente sus proyecciones y estrategias financieras.

El Sistema de Contabilidad Simplificada (SCS) es una metodología contable diseñada para empresas con operaciones menos complejas, ofreciendo un registro eficiente de transacciones financieras. Este sistema se destaca por su estructura simplificada, adaptada a las necesidades de micro y pequeñas empresas. Se basa en un registro de ingresos y egresos, utilizando métodos como el de caja o lo devengado, dependiendo de la naturaleza de la operación. La simplicidad del SCS implica la omisión de cuentas contables más detalladas presentes en sistemas contables más complejos (Rejón, Gómez, & Osés, 2023).

El Sistema de Contabilidad Simplificada (SCS) establece requisitos como ingresos anuales limitados y la exclusión de ciertas actividades comerciales. A pesar de su simplicidad, se requiere mantener documentos respaldatorios, como facturas y recibos. El SCS utiliza conceptos como ingresos brutos, costos de operación y gastos deducibles, con la ecuación clave Ingresos - Gastos = Utilidad o Pérdida. Se emplean modelos específicos de formularios y libros contables para facilitar la organización de la información. Este sistema no solo cumple con requisitos legales, sino que también proporciona a las empresas una herramienta eficaz para la toma de decisiones financieras en entornos menos complejos (Elizalde & Montero, 2020).

Inversión

La inversión, en el contexto financiero, implica asignar recursos para obtener rendimiento futuro, tomando decisiones estratégicas sobre ac-

tivos específicos para aumentar su valor con el tiempo. Puede abordarse comprando acciones, adquiriendo bienes raíces o participando en fondos de inversión (Reyes & Morán, 2023). Asimismo, conlleva riesgos inherentes, por lo que los inversores deben considerar cuidadosamente este factor. La diversificación de la cartera, al distribuir inversiones en diversas clases de activos y sectores, es una estrategia común para mitigar riesgos. Esta debe alinearse con los objetivos y tolerancia al riesgo de cada inversor y buscar rendimientos financieros. Los horizontes temporales, objetivos financieros a corto y largo plazo, y condiciones del mercado son factores clave que influyen en las decisiones de inversión (Benítez et al. 2022).

La inversión en negocios populares, también conocidos como Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), implica apoyar emprendimientos arraigados en comunidades locales, dirigidos por microempresarios con el objetivo de generar ingresos y promover el desarrollo económico local. Esta inversión no solo implica aportes financieros, sino también dedicación de tiempo y esfuerzo para hacer crecer el negocio. Suele centrarse en adquirir activos tangibles necesarios para operar, como equipos, inventario o mejoras en las instalaciones. Estos negocios abarcan desde pequeños comercios como tiendas de barrio hasta servicios como peluquerías, panaderías o negocios de comida (Loyola & Cordero, 2022).

Los negocios populares enfrentan el desafío común de la falta de acceso a financiamiento. La inversión implica decisiones sobre el uso eficiente de recursos limitados, incluyendo la exploración de opciones de micro financiamiento y programas gubernamentales. La educación financiera es crucial, ya que muchos propietarios carecen de conocimientos en gestión financiera. La capacitación en áreas como presupuestos, gestión de inventarios y comprensión de riesgos financieros mejora las posibilidades de éxito para estos emprendimientos (Cunuhay et al. 2022).

3. Metodología

El diseño no experimental se centra en observar y comprender fenómenos naturales, sin aplicar cambios controlados, buscando comprender y describir patrones existentes; y el diseño transversal es aquel que recopila datos en un solo punto en el tiempo (Pereyra, 2020). Se eligieron estos diseños porque permiten entender cómo la educación financiera afecta las decisiones de inversión en un momento específico en los negocios populares del norte de Guayaquil. Además, el enfoque cuantitativo implica la recopilación y análisis de datos numéricos para comprender fenómenos y tomar decisiones (Flores & Anselmo, 2019), seleccionando este enfoque para medir objetivamente el nivel de educación financiera, evaluar características emprendedoras y proponer estrategias, utilizando datos cuantificables que permitan inferencias precisas y comparaciones significativas.

Asimismo, el alcance descriptivo implica detallar y explicar un fenómeno o situación (Cravino, 2021), mientras que el alcance explicativo es la profundidad y detalle con los que se examina un fenómeno, con el objetivo de entender y explicar las causas, efectos, interrelaciones y mecanismos subyacentes (Ramos, 2020). Se utilizó el alcance descriptivo para identificar y describir las características y patrones observables en el comportamiento de inversión y la aplicación de la educación financiera. Así mismo el alcance explicativo ayudó a explorar las relaciones entre la educación financiera y las decisiones de inversión, y entender cómo y por qué ocurren estas relaciones.

El método deductivo parte de premisas generales para llegar a conclusiones específicas (Serrano, 2020); con el método se analizaron datos y llegó a conclusiones específicas sobre el nivel de educación financiera, características emprendedoras y estrategias existentes. La encuesta recopila datos y opiniones mediante preguntas estructuradas, con el objetivo de obtener información significativa y representativa, facilitando el análisis y la toma de decisiones (Hernández & Coello, 2020).

El instrumento empleado fue el cuestionario, que está conformado por 16 preguntas cerradas divididas en cinco dimensiones que fueron: experiencia empresarial (Preguntas 1-3) para evaluar las características y la experiencia previa que tienen los emprendedores al comenzar su negocio; educación financiera (Preguntas 4-7) para identificar el nivel de conocimiento sobre temas financieros; gestión financiera (Preguntas 8-10), uso de tecnología y disponibilidad de recursos (Preguntas 11-12), y perspectiva del entorno empresarial (Preguntas 13-16) para comprender el contexto y los factores externos que influyen en los negocios, lo cual es relevante para proponer estrategias efectivas de educación financiera.

A su vez, se aplicó un cuestionario de nueve preguntas para evaluar en nivel de educación financiera, divididas en cuatro secciones: conceptos básicos de educación financiera (Ítems 1-3) para determinar el nivel de comprensión sobre conceptos financieros fundamentales; experiencia en gestión financiera empresarial (Ítems 4-5) para conocer la experiencia y habilidades que tienen los emprendedores en la gestión de sus negocios; habilidades de presupuesto (Ítems 6-7), conocimiento sobre impuestos y contabilidad (Ítems 8-9) con el fin de detectar falencias que requieran nuevas estrategias para mejorar la gestión financiera del negocio.

La población se define como el conjunto completo de elementos o individuos que poseen una característica específica en un análisis estadístico (Sánchez & Solís, 2019). En este caso, la conformación de la población se basó en el catastro del SRI "RIMPE" específicamente de los negocios populares de la zona 8, que incluye los cantones de Guayaquil, Durán y Samborondón, con un total de 258,324 negocios (SRI, 2023). Es importante señalar que la información específica del norte de Guayaquil no se encuentra disponible en la base de datos del SRI, por tanto, se delimitó una muestra a partir de un muestreo por conveniencia de 107 propietarios de negocios populares para llevar a cabo la encuesta. Para garantizar la fiabilidad del estudio, se estableció como criterio de

inclusión, la selección exclusiva de los negocios populares ubicados en el norte de la ciudad de Guayaquil.

4. Resultados

Resultados con relación al nivel de conocimiento

Tabla 1
Conceptos Básicos de Educación Financiera

	Conceptos Básicos de Educación Financiera				Total
	Nada en absoluto	Algo	Bastante	Mucho	
Concepto de interés	12	29	44	22	107
	11.2%	27.1%	41.1%	20.6%	100.0%
Préstamos y condiciones	8	24	51	24	107
	7.5%	22.4%	47.7%	22.4%	100.0%
Tipo de inversiones	57	26	15	9	107
	53.3%	24.3%	14.0%	8.4%	100.0%

La tabla 1 muestra que los propietarios de negocios tienen diferentes grados de conocimiento en educación financiera básica, donde sobresale que un 38.3% carecen de un entendimiento de los conceptos de interés, así como de préstamos y condiciones. Sin embargo, más de la mitad no posee conocimiento absoluto sobre tipos de inversiones, lo que indica una significativa falta de conocimiento en esta área. Esto sugiere la necesidad de mejorar la comprensión en inversión para una gestión empresarial más efectiva.

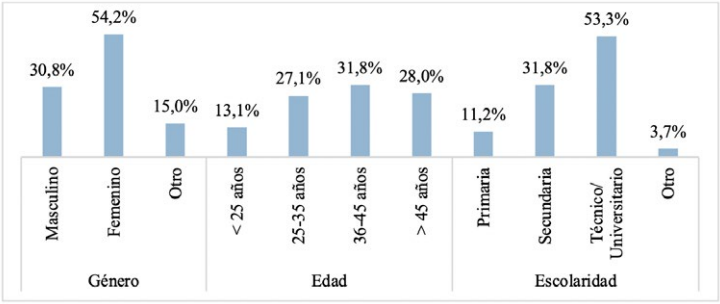
Tabla 2
Habilidades de Presupuesto

	Habilidades de Presupuesto				Total
	Nada en absoluto	Algo	Bastante	Mucho	
Crear un presupuesto personal	30	41	24	12	107
	28.0%	38.3%	22.4%	11.2%	100.0%
Capacidad para ahorrar	28	40	23	16	107
	26.2%	37.4%	21.5%	15.0%	100.0%

La tabla 2 muestra que una proporción considerable de propietarios de negocios en el norte de Guayaquil enfrenta retos con las finanzas personales: el 66.3% no sabe cómo crear un presupuesto personal y el 63.6% tiene dificultades para ahorrar regularmente. Esto sugiere una necesidad de mejorar las habilidades básicas de manejo de dinero personal, lo cual es esencial para la gestión financiera efectiva tanto a nivel personal como empresarial.

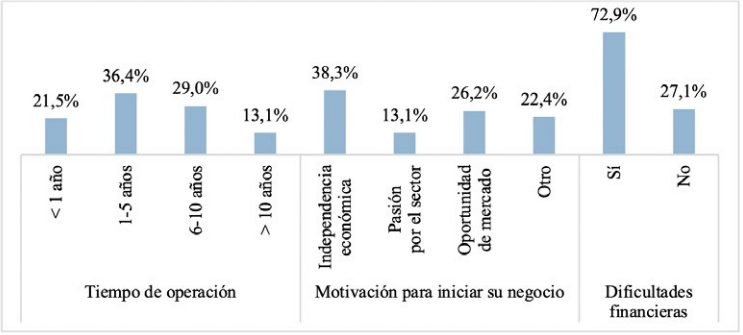
Resultados sobre las características del emprendedor al comenzar su negocio

Figura 2
Datos demográficos



En el norte de Guayaquil, la mayoría de los propietarios de negocios populares son mujeres (54.2%), con una significativa representación en la mediana edad, ya que el 31.8% tiene entre 36 y 45 años. La educación técnica o universitaria predomina, con un 53.3% de los encuestados. En menor medida, los propietarios son hombres (30.8%) y jóvenes menores de 25 años (13.1%).

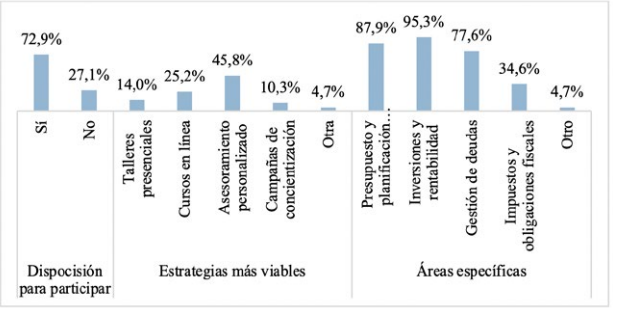
Figura 3
Experiencia empresarial



Respecto a la experiencia empresarial, en el norte de Guayaquil, en su mayoría gestionan empresas jóvenes, con un 36.4% operando entre 1 y 5 años, seguido por un 29% que lo hacen entre 6 y 10 años. El estudio también reveló que la independencia económica es la principal motivación para el 38.3% de los encuestados al iniciar un negocio. Además, el 72.9% ha enfrentado dificultades financieras desde el inicio de sus emprendimientos, destacando la importancia crítica de la planificación financiera y la gestión de riesgos para los empresarios desde las etapas iniciales.

Figura 4

Estrategias más efectivas para mejorar la educación financiera



Aunque un 72.9% está dispuesto a participar en programas de formación, el 27% no está interesado. Además, los resultados muestran que el tipo de estrategia considerada más efectiva para mejorar la educación financiera es el asesoramiento personalizado, con un 45.8% de los encuestados, seleccionándolo. En cambio, las áreas específicas donde más buscan mejorar incluyen inversiones y rentabilidad (95.3%), le sigue el presupuesto y la planificación financiera, con un 87.9%, y la gestión de deudas, con el 77.6%. Estos resultados resaltan la importancia percibida de áreas como inversiones y presupuesto entre los propietarios de negocios populares, lo que sugiere una necesidad de desarrollo y capacitación específica en estas áreas para mejorar la gestión financiera de sus empresas.

Estrategias para mejorar la educación financiera

Con base en los resultados, para mejorar la educación financiera entre los propietarios de negocios populares en el norte de Guayaquil, se consideran que las siguientes estrategias podrían ser efectivas:

Talleres y seminarios locales: organizar talleres gratuitos o de bajo costo sobre conceptos básicos de finanzas, impuestos y contabilidad,

enfocados en las necesidades específicas de los empresarios locales, para ello, se puede gestionar capacitaciones por parte del Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MIPRO), Cámara de Comercio y Organizaciones especializadas para talleres y seminarios locales.

Asesoramiento personalizado: ofrecer sesiones de asesoramiento personalizado para abordar casos específicos de gestión financiera, planificación de presupuestos y estrategias de ahorro a través de la Cámara de Comercio y el IDE.

Programas de mentoría: crear programas de mentoría coordinados por la Cámara de Comercio y el IDE, donde empresarios con experiencia en finanzas guíen a otros menos experimentados, fomentando un aprendizaje práctico.

Cursos en línea: desarrollar cursos en línea y webinars a través de la plataforma de la Cámara de Comercio y el IDE, permitiendo a los empresarios aprender a su propio ritmo y según su disponibilidad, con acceso a material educativo y recursos financieros.

Centros de impuestos y contabilidad: instalar centros temporales con expertos en impuestos y contabilidad, gestionados por la Cámara de Comercio y el IDE para ofrecer asistencia directa y resolver dudas respecto a la gestión empresarial.

Conclusiones

La investigación ha revelado un déficit significativo en la educación financiera entre los propietarios de negocios del norte de Guayaquil, destacando áreas críticas como la comprensión de impuestos y contabilidad. Esta contribución subraya la importancia de iniciativas dirigidas de capacitación financiera en el desarrollo empresarial regional.

El estudio aporta evidencia de que los emprendedores en el norte de Guayaquil inician sus negocios a menudo sin el conocimiento financiero

necesario, lo que sugiere una correlación entre la formación previa y la gestión eficaz del negocio, enriqueciendo así el entendimiento de los factores que influyen en el éxito empresarial inicial.

La propuesta de estrategias personalizadas y accesibles para mejorar la educación financiera representa un avance pragmático hacia el fortalecimiento de las competencias financieras de los emprendedores, contribuyendo al corpus de conocimiento sobre intervenciones efectivas en educación financiera para el desarrollo empresarial en contextos emergentes.

Este estudio abre líneas de investigación futuras en la evaluación longitudinal del impacto de la educación financiera en la sostenibilidad y crecimiento de los negocios, así como el análisis comparativo entre diferentes metodologías educativas y su efectividad en diversos contextos económicos y culturales dentro de la región.

Referencias

Aguilar, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 7(2), 23-23. https://doi.org/10.34070/rif.v7i2.157

Benítez, Á., Haro, F., & Coello, M. (2022). Aplicación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares en el Ecuador. Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 7(2), 45-61.

Coronel, L., & Cruz, M. (2023). La cultura financiera como alternativa de desarrollo en las microempresas de belleza en Guayaquil. (Universidad de Guayaquil). Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Recuperado de https://repositorio.ug.edu.ec/items/0f0737ce-3827-49ac-ab43-7c52875b9868

Cravino, A. (2021). Investigacion y tesis en disciplinas proyectuales: Una orientación metodológica. CP67.

Cunuhay, L., Heredia, M., Alvarez, S., & Gallo, M. (2022). El RIMPE y su Impacto en la Reforma Tributaria del Ecuador. Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisci-

plinaria). ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 7(2), 151-166.

Elizalde, L., & Montero, E. (2020). Contabilidad inicial (1era Ed). Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo Instituto de Investigaciones. Recuperado de http://cimogsys.espoch.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2020-10-15-190652-Contabilidad%20inicial%20final.pdf

Faster Capital. (2023). El papel de la educacion financiera en la planificacion eficaz. Recuperado 29 de noviembre de 2023, de FasterCapital website: https://fastercapital.com/es/contenido/El-papel-de-la-educacion-financiera-en-la-planificacion-eficaz.html

Flores, S., & Anselmo, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria, 13(1), 102-122. https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644

Galdon, J., Gil, R., & Uriz, G. (2023). The Value of Information in Competitive Markets: Evidence from Small and Medium Enterprises [SSRN Scholarly Paper]. Rochester, NY. https://doi.org/10.2139/ssrn.4022675

Gutiérrez, H., Espinoza, G., & Navarrete, O. (2021). Ciclo de crecimiento financiero en la estructura de financiamiento de las pymes en Ecuador. Communications du Colloque International. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Belen-Espinoza-2/publication/364476286_Ciclo_de_crecimiento_financiero_en_la_estructura_de_financiamiento_de_las_pymes_en_Ecuador/links/6351cbd46e0d367d91af14ea/Ciclo-de-crecimiento-financiero-en-la-estructura-de-financiamiento-de-las-pymes-en-Ecuador.pdf

Guzmán, E., Cano, S. T., González, J. P., & Gallardo, M. del C. (2023). La tasa de interés y su impacto sobre las MIPYMES. Management Review, 8(2), 1-17. https://doi.org/10.18583/umr.v8i2.223

Hernández, R., & Coello, S. (2020). El paradigma cuantitativo de la investigación científica. Editorial Universitaria (Cuba).

Knight, J. (10 de junio 2022). ¿En qué consiste el Efecto Fisher? Recuperado de Invezz: https://invezz.com/es/definiciones/efecto-fisher/

Leija, H., Sánchez, R., & Ramírez, A. L. (2020). Formulación y evaluación de proyectos, una reflexión para las PYMES agroindustriales de méxico. Ciencias administrativas, 8(16), 79-87. https://doi.org/10.24215/23143738e067

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

López, O., Haro, A. F., Córdova, A., & Pérez, J. (2023). El teorema Modigliani-Miller: Un análisis desde la estructura de capital mediante modelos Data Mining en pymes del sector comercio. Revista Finanzas y Política Económica, 15(1), 45-66. https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v15.n1.2023.3

Loyola, F., & Cordero, D. (2022). Régimen simplificado para emprendedores y negocios populares. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 7(Extra 1), 734-760.

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas del desarrollo, 52(205), 55-78. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Naranjo, L. D., Paz, Y., & Espinosa, M. T. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales, 16(39), 1-27. https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi39.547

Pereira, H., & Ceballos, K. (2023). Los presupuestos financieros: instrumento de evaluación a futuro. Revista Inclusiones, 10(3), 18-40. https://doi.org/10.58210/fprc3465

Pereyra, L. (2020). Metodología de la investigación. Klik.

Pérez, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. UCV Hacer, 10(2), 11-21. https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1

Ramos, C. (2020). Los alcances de una investigación. CienciAmérica, 9(3). Recuperado de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7746475.pdf

Rejón, M., Gómez, F., & Osés, X. (2023). Cierre contable y fiscal para las PYMES. ACCID. Recuperado de https://accid.org/wp-content/uploads/2023/02/Cierre-Contable-y-Fiscal-pymes-Revision-enero-2023-CASTperweb5.pdf

Reyes, L., & Morán, P. (2023). Análisis del nuevo régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE) y su impacto en la re-

caudación tributaria en la microempresa real CLEAN de la ciudad de Guayaquil sector Pascuales. Polo del Conocimiento, 8(8), 1513-1531. https://doi.org/10.23857/pc.v8i8.5923

Sánchez, C. (2022). Análisis de Regresión con Excel. RedSERS.

Sánchez, M., & Solís, R. (2019). Ámbito Científico y Matemático I (2019). Editorial Editex.

Scarfó, E., Vélez, I., Sandoval, J., Castilla, P., & Ortiz, D. (2022). Análisis financiero integral: Teoría y práctica. Alpha Editorial.

Serrano, D. (2022, junio 1). Educación financiera en Ecuador se redujo en siete años. Recuperado 29 de noviembre de 2023, de El Comercio website: https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/educacion-financiera-redujo-siete-anos.html

Serrano, J. (2020). Metodologia de la Investigacion edicion Gamma 2020: 1er semestre Bachillerato General. Bernardo Reyes.

SRI. (2023). Catastros—Intersri—Servicio de Rentas Internas. Recuperado 12 de enero de 2024, de https://www.sri.gob.ec/web/intersri/catastros

Thottoli, M., & Ahmed, E. R. (2021). Information technology and E-accounting: Some determinants among SMEs. Journal of Money and Business, 2(1), 1-15. https://doi.org/10.1108/JMB-05-2021-0018

Torres, W. (2023, septiembre 26). La educación financiera puede cambiar el juego en Ecuador. Recuperado 29 de noviembre de 2023, de Revista Perspectiva website: https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/2023/09/26/la-educacion-financiera-puede-cambiar-el-juego-en-ecuador/

Uyaguari, J. H., & Sagbay, J. M. (2023). La importancia de la Educación Financiera en la toma de decisiones financieras. Un enfoque desde la economía popular y solidaria en Cuenca (Universidad de Cuenca). Universidad de Cuenca, Cuenca. Recuperado de http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/41837/1/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n.pdf

Análisis del apalancamiento financiero y el costo de capital en el sector de la construcción en Guayas – Ecuador

Como citar:

Bohórquez Zavala, J.; Andrade Valarezo, S. (2024). Análisis del apalancamiento financiero y el costo de capital en el sector de la construcción en Guayas – Ecuador. En Bohórquez Z. José et al. (2024). Distintas perspectivas de la educación (pp. 36-59). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprum.

José Bohórquez Zavala
https://orcid.org/0000-0003-2212-2677
Doctor en Gestión Económica Global. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – Ecuador
Correo:jbohorquez@uteg.edu.ec

Stefany Beatriz Andrade Valarezo
Licenciada en Finanzas. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador
Correo: stefy_andrade96@hotmail.com

Resumen

La presente investigación evaluó la relación entre el apalancamiento financiero y el costo de capital en Pymes del sector de la construcción en la Provincia del Guayas, Ecuador por medio de indicadores financieros, que permita obtener información para la toma de decisiones adecuadas. Mediante un enfoque metodológico descriptivo y correlacional, utilizando datos secundarios de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, se estimó el nivel de apalancamiento financiero promedio, se calculó el costo de capital promedio, y se evaluó su comportamiento, buscando establecer relaciones entre las mencionadas variables relevantes. Los resultados indican una correlación no significativa entre el apalancamiento financiero y el costo de capital, sugiriendo que factores

externos como las condiciones del mercado y políticas internas de las empresas pueden influir más en el costo de capital. Se concluye que, aunque el apalancamiento financiero es utilizado por las Pymes para financiar sus operaciones, su impacto directo en el costo de capital no es determinante, enfatizando la consideración de múltiples factores en la optimización del costo de capital.

Palabras clave: apalancamiento financiero, costo de capital, PYMES, sector construcción, Ecuador.

Analysis of financial leverage and cost of capital in the construction sector in Guayas – Ecuador

Abstract

The present research evaluated the relationship between financial leverage and the cost of capital in SMEs in the construction sector in the Province of Guayas, Ecuador through financial indicators, which allows obtaining information for making appropriate decisions. Through a descriptive and correlational methodological approach, using secondary data from the Superintendency of Securities and Insurance Companies, the level of average financial leverage was estimated, the average, cost of capital was calculated, and its behavior was evaluated, seeking to establish relationships between the aforementioned variables. relevant. The results indicate a non-significant correlation between financial leverage and the cost of capital, suggesting that external factors such as market conditions and internal policies of companies may have a greater influence on the cost of capital. It is concluded that, although financial leverage is used by SMEs to finance their operations, its direct impact on the cost of capital is not decisive, emphasizing the consideration of multiple factors in the optimization of the cost of capital

Keywords: financial leverage, cost of capital, SMEs, construction sector, Ecuador

1. Introducción

El costo de capital es importante para las empresas, porque representa el costo de obtener fondos, ya sea a través de deuda o capital. Es esencial para evaluar inversiones, donde el costo de capital sirve como la tasa de descuento para valorar los flujos de efectivo futuros. Por otro lado, el apalancamiento financiero, que implica el uso de deuda para financiar operaciones, puede aumentar el retorno sobre el capital, pero también incrementa el riesgo. Así, un equilibrio adecuado entre el apalancamiento y el costo de capital es vital para maximizar el valor de la empresa minimizando los riesgos financieros.

En Ecuador, la inversión es un tema importante para los sectores económicos de la construcción, especialmente para las Pymes. El acceso constante a financiamiento para mantenerse competitivo, renovar y mejorar el equipamiento y adoptar tecnologías avanzadas. Sin embargo, debido a un entorno económico que fluctúa constantemente, las Pymes tienen poco acceso a fuentes de inversión, lo que aumenta la percepción de riesgo de los inversores y limita las opciones de crédito disponibles. A su vez, los altos costos de capital, agravados por tasas de interés elevadas, constituyen un obstáculo adicional que dificulta a las empresas financiar nuevos proyectos o expandirse.

Por otro lado, la incertidumbre en la economía no solo impide la inversión extranjera y local, sino que también genera incertidumbre en el mercado, lo que puede llevar a que los bancos establezcan condiciones de crédito más rigurosas. Estos elementos contribuyen a un ciclo en el que las Pymes frecuentemente se encuentran en desventaja en comparación con las grandes empresas, que tienen más acceso al capital y mejores condiciones de financiamiento. Como resultado, muchas de ellas se enfrentan al envejecimiento de sus activos fijos, quedándose atrás en eficiencia y capacidad de innovación, lo que puede conducir a una disminución en la calidad de la construcción y, en última instancia, a una disminución en su crecimiento y rentabilidad.

Por lo anteriormente expuesto se plantea establecer la relación entre el apalancamiento financiero y el costo de capital en las Pymes del sector de la construcción en la Provincia del Guayas – Ecuador.

El objetivo general de la investigación es evaluar la relación entre el apalancamiento financiero y el costo de capital de las Pymes del sector de la construcción en Ecuador, mediante indicadores financieros, brindando así, información para la toma de decisiones adecuadas.

Dicho objetivo se busca desarrollar con los siguientes objetivos específicos: estimar el nivel de apalancamiento financiero promedio de las Pymes en el sector de la construcción en Guayas, calcular el costo de capital promedio para las Pymes del sector y evaluar su comportamiento en el tiempo y determinar la relación entre el apalancamiento financiero y el costo de capital en Pymes del sector de la construcción de esta zona.

2. Marco teórico

Mejía (2019) examinó cómo el costo de capital influye en el rendimiento financiero de las pequeñas empresas en el Distrito Especial, Turístico y Cultural de Riohacha, Colombia. La metodología adoptada fue cuantitativa, con un enfoque descriptivo y un diseño no experimental, realizado a través de un estudio transaccional de campo. Los hallazgos revelaron que la mayoría de estas pequeñas empresas se financian principalmente con recursos propios para su estructura de capital. Esto indica una clara conciencia de la rentabilidad obtenida de sus inversiones, sin tomar en cuenta factores relacionados con el endeudamiento en sus diversas formas.

Ayón et al. (2020) buscaron analizar el impacto del apalancamiento financiero en el endeudamiento de empresas supervisadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y cómo este se relaciona con la rentabilidad de los activos y del patrimonio. El estudio se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo, utilizando ejemplos concretos de

empresas para evaluar su nivel de endeudamiento. Los hallazgos indican que un mayor nivel de endeudamiento podría estar asociado con una rentabilidad financiera más elevada. La investigación concluye que existe una relación positiva entre el nivel de endeudamiento y la rentabilidad financiera en las empresas estudiadas.

Desde una perspectiva teórica, Córdova et al. (2018) concuerdan en que el apalancamiento financiero está intrínsecamente relacionado con conceptos como la estructura de capital, el costo de la deuda y el retorno sobre el capital, es decir cómo una empresa puede decidir si optan por financiarse con capital propio o deuda.

De manera específica, Gutiérrez et al. (2019), Haro (2021) y Rivadeneira et al. (2022), sostienen que factores como la asimetría de información, los costos de transacción y las consideraciones fiscales tienen un impacto en estas decisiones, por ejemplo, las Pymes dependen más de fuentes externas de financiamiento, como los préstamos bancarios, por lo que estas decisiones de financiamiento son críticas y pueden ser más complicadas de tomar.

Respecto al apalancamiento financiero, Morales et al. (2017) sostienen que se refiere al uso de deuda o capital prestado para financiar la adquisición de activos de una empresa con el objetivo de aumentar los rendimientos potenciales para los accionistas. Para Farfán et al. (2018), Dávila y Ordóñez (2021) e Isaac y Caicedo (2023), es una estrategia que aumenta el riesgo de pérdidas al mismo tiempo que aumenta la posibilidad de obtener mayores retornos. Los autores complementan que este concepto se basa en la idea de que el rendimiento generado por los activos adquiridos superará el costo o gasto por intereses de la adquisición del financiamiento.

Se define a través de varios componentes clave. Primero, se considera el resultado antes de intereses, que se refiere a la utilidad o pérdida de una empresa antes de descontar el gasto por intereses. Esta cifra es crucial para evaluar el rendimiento operativo de la empresa sin el

efecto de su estructura financiera. Se examina el resultado después de intereses, que representa la utilidad o pérdida después de considerar el gasto por intereses. Esta medida proporciona una visión más precisa del impacto financiero del endeudamiento en la empresa (Ramírez et al., 2021).

Otro componente en el apalancamiento financiero es el capital propio o patrimonio, que refleja los recursos financieros que los propietarios han invertido en la empresa (Díaz y Sánchez, 2022; Haro et al., 2023). Este elemento es vital para entender cómo el apalancamiento afecta la estructura de capital y la solidez financiera de la empresa (Ugarte et al., 2021).

Además, se incluye la inversión total, definida como el total de activos de una empresa. Este indicador es un reflejo de la magnitud de las operaciones de la empresa y su capacidad para generar ingresos y beneficios. También, se consideran los gastos financieros, específicamente el desembolso por el pago de intereses financieros, que son un reflejo directo de los costos asociados al endeudamiento (Luna y Sarmiento, 2021).

De igual manera, en relación al financiamiento y el apalancamiento, Gil et al. (2018) explican que varios factores como la disponibilidad de opciones de financiamiento, las tasas de interés del mercado y las circunstancias económicas generales, afectan el apalancamiento financiero de las Pymes. Aunque, según Urbina et al. (2022), puede aumentar las ganancias, también aumenta el riesgo de insolvencia, especialmente si la empresa tiene dificultades para generar suficiente flujo de caja para cubrir sus obligaciones de deuda.

Es importante considerar que, debido a sus estructuras de capital y las condiciones del mercado en las que operan, el apalancamiento financiero adquiere una dimensión específica en el ámbito de las Pymes. Tal y como mencionan Ayón et al. (2020), este segmento de empresas utiliza con frecuencia el apalancamiento como una forma de financiar su ex-

pansión, la adquisición de nuevos equipos o simplemente el mantenimiento de sus operaciones durante períodos de flujo de caja reducido.

Por otro lado, de acuerdo con Rubio y Sierra (2019), el costo de capital es un concepto esencial en las finanzas corporativas, de manera específica, en la toma de decisiones de inversión y financiamiento. Representa el rendimiento requerido por los inversores para compensar el riesgo de invertir en una empresa.

En términos más técnicos, Luna y Sarmiento (2021) sostienen que el costo de capital es la tasa de retorno que una empresa necesita obtener sobre sus inversiones para mantener su valor de mercado y satisfacer a sus accionistas y acreedores. Este costo se calcula como un promedio ponderado del costo de la deuda (el interés que se paga sobre los préstamos y bonos) y el costo del capital propio (el retorno esperado por los accionistas), conocido como el Costo Promedio Ponderado de Capital (WACC, por sus siglas en inglés).

Se define a través de varios componentes interconectados, cada uno aportando una perspectiva crucial para la comprensión integral de esta variable. Inicialmente, se considera la estructura de capital, que no es otra cosa que la distribución del financiamiento de una empresa entre la deuda y el capital propio (Udofia, 2019). A esto se suma el análisis de la inversión, interpretada como el volumen de activos de la empresa, que es relevante para evaluar tanto la magnitud de los recursos que se han invertido como el impacto de dicha inversión en el costo de capital (Hussain et al., 2021).

El núcleo de la variable es el costo de capital propiamente dicho, definido como el rendimiento exigido por los inversionistas. Este rendimiento representa el costo de oportunidad de los fondos empleados, ya sea en forma de deuda o capital, y es un indicador crucial para entender la eficiencia de la inversión y la asignación de recursos en la empresa. Otro componente vital en esta estructura es el costo de la deuda, que comprende el gasto por intereses del financiamiento externo (Udofia,

2019). Adicionalmente, se considera la carga tributaria, específicamente el impuesto sobre las sociedades (Hussain et al., 2021).

Autores como Díaz et al. (2023) expresan que, entre los factores internos, la estructura de capital de la empresa juega un papel crucial. Una proporción más alta de deuda en la estructura de capital puede reducir el costo de capital hasta cierto punto, debido al beneficio fiscal de los intereses de la deuda. Sin embargo, un exceso de deuda puede aumentar el riesgo de insolvencia, lo que a su vez eleva el costo de capital.

Gutiérrez et al. (2019) complementan que la política de dividendos y la estabilidad de los ingresos de la empresa también pueden afectar esta variable. A manera de ejemplo, una política de dividendos predecible puede reducir la percepción de riesgo y, por lo tanto, el costo del capital propio, y si este comportamiento se replica en un sector económico, afectar el WACC.

3. Metodología

El tipo de investigación se definió como descriptivo y correlacional. La investigación descriptiva tiene como objetivo describir y caracterizar un fenómeno, situación o problema de manera detallada y objetiva. Por otro lado, una investigación correlacional busca establecer relaciones entre variables (Herbas et al., 2018).

En el enfoque descriptivo, se recopilaron datos sobre el apalancamiento financiero y el costo de capital de las empresas pequeñas y medianas de construcción de la provincia del Guayas. Se buscó obtener una descripción de las características de las Pymes durante el período de 2018 a 2022. Se trató de un estudio documental, ya que los datos se obtuvieron de fuentes secundarias, como la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y se analizaron utilizando estadísticas descriptivas para presentar información cuantitativa. A su vez, en el enfoque correlacional, se buscó establecer relaciones entre variables relevantes para entender cómo se relaciona el apalancamiento financiero y el costo de capital.

El diseño de la investigación se refiere a la perspectiva metodológica desde la cual se abordará el estudio, puede ser cuantitativo, cualitativo o mixto (Herbas et al., 2018). En este caso, se utilizó un enfoque cuantitativo, que implica la recopilación de datos numéricos y su posterior análisis estadístico.

La población de estudio estuvo compuesta por todas las empresas del sector de la construcción en la provincia de Guayas, Ecuador, durante el período de 2018 a 2022. Sin embargo, dado que es inviable y poco práctico recopilar datos de todas las empresas en la región, se realizó un muestreo por conveniencia enfocado en Pymes. El muestreo por conveniencia se refiere a la técnica de selección de la muestra de manera no aleatoria y basada en la facilidad y disponibilidad de acceso a ciertos elementos o participantes de estudio (Herbas et al., 2018).

La técnica de recolección de datos fue a través de medios digitales o electrónicos, ya que se accedió a la base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para obtener los estados financieros consolidados por rama de las Pymes del sector de la construcción. La información fue extraída y descargada desde la base de datos y se almacenó en formato digital en Excel para su posterior análisis.

Luego, se aplicaron indicadores que permitan proporcionar información sobre el apalancamiento financiero:

(1) $$Apalancamiento\ \ financiero = \frac{\frac{Utilidad\ antes\ de\ impuestos}{Patrimonio}}{\frac{Utilidad\ antes\ de\ impuestos\ e\ Intereses}{Activo\ Total}}$$

(2) $$WACC = K_d(1 - tx) * \frac{Deuda}{Deuda + Patrimonio} + K_e * \frac{Patrimonio}{Deuda + Patrimonio}$$

A su vez, se hizo uso del Costo de Capital Promedio Ponderado (WACC), para analizar el costo de capital, que, también emplea información financiera:

Donde:

Kd: es el costo de la deuda (intereses),
Ke: es el costo de los fondos propios (rendimiento exigido por inversores),
Tx: impuesto sobre las sociedades.

Además, se aplicó un modelo de correlación lineal de Pearson para cuantificar la relación existente entre el apalancamiento financiero y el costo de capital en PYMES constructoras en el sector de Guayas, Ecuador, durante el período 2018-2022, que permitió analizar si existe una correlación significativa entre ambas variables, es decir, si los cambios en una variable están asociados con cambios en la otra. Se hizo uso de herramientas informáticas como Microsoft Excel-Word e IBM SPSS Statistics.

4. Análisis y resultados

La Tabla 1 ilustra la evolución y composición de las empresas en el sector de la construcción en Ecuador, clasificadas por tamaño, desde 2018 hasta 2022.

Tabla 1
Población y muestra de empresas analizadas

Tamaño	2018	2019	2020	2021	2022
Micro empresas	1602	1656	1746	1842	1795
Pequeñas empresas	653	632	641	653	704
Medianas empresas	217	221	217	234	231
Grandes empresas	90	95	98	107	105
Total Guayas (Muestra)	**2562**	**2604**	**2702**	**2836**	**2835**
Total Ecuador (Población)	**7202**	**7744**	**8152**	**8735**	**9173**
Participación de PYMES en la muestra	35,57%	33,63%	33,15%	32,47%	30,91%

Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

Los datos revelan un incremento constante en el número total de empresas analizadas en la provincia de Guayas en este período. Las microempresas presentan un crecimiento significativo, siendo el grupo más numeroso, aunque muestran una ligera disminución en 2022. Las pequeñas empresas, después de experimentar fluctuaciones, muestran una tendencia al alza en 2022. Las medianas empresas mantienen una estabilidad relativa, con un ligero aumento en su número hacia 2021.

Las grandes empresas, el grupo más pequeño, experimentan un crecimiento gradual. El total de empresas en Guayas representa una muestra considerable de la población total de empresas en Ecuador, con una ligera disminución en la participación porcentual de PYMES en la muestra a lo largo de los años, lo que sugiere una diversificación en el tamaño de las empresas dentro del sector.

Tabla 2
Resultados generales

General					
Descripción	2018	2019	2020	2021	2022
% deuda	38,06%	37,45%	36,11%	35,01%	46,48%
% capital	61,65%	62,33%	63,47%	64,26%	53,38%
Costo de la Deuda (Kd)	12,50%	14,00%	13,16%	15,67%	20,25%
Costo de Fondos propios (Ke)	19,88%	19,88%	22,53%	22,65%	23,65%
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Costo de Capital Promedio Ponderado (General)	10,30%	6,63%	11,98%	9,80%	11,21%
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Apalancamiento financiero (General)	$2,89	$3,31	$3,67	$3,60	$2,66

Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

La Tabla 2 muestra la evolución de los indicadores financieros clave en el sector de la construcción en Ecuador entre 2018 y 2022. Se observa una disminución gradual en el porcentaje de deuda hasta 2021, seguido de un aumento significativo en 2022, lo que indica un cambio en la estructura de financiamiento hacia mayor apalancamiento. El porcentaje de capital experimenta un movimiento inverso, disminuyendo en 2022, lo que refleja una redistribución de la financiación hacia la deuda. El costo de la deuda (Kd) muestra una tendencia al alza, especialmente notable en 2022, lo que sugiere un incremento en el costo de financiamiento a través de deuda.

De manera similar, el costo de los fondos propios (Ke) aumenta a lo largo del período, indicando un incremento en la expectativa de retorno de los accionistas. El Costo de Capital Promedio Ponderado experimenta fluctuaciones, con un aumento en 2020 y 2022, reflejando cambios en la estructura de capital y el costo asociado. El apalancamiento financiero muestra variabilidad, con un pico en 2020, seguido de una disminución en 2022, lo que podría interpretarse como un esfuerzo de las empresas por ajustar sus niveles de deuda en respuesta a las condiciones del mercado y el costo de financiamiento.

Tabla 3
Resultados Microempresas

Microempresas					
Descripción	2018	2019	2020	2021	2022
% deuda	25,41%	24,8 %	23,4 %	23,0 %	33,2 %
% capital	74,0 %	74,7 %	76,0 %	76,0 %	66,4 %
Costo de la Deuda (Kd)	1,54%	4,77%	2,81%	10,49%	20,03%
Costo de Fondos propios (Ke)	26,90%	24,19%	28,92%	30,14%	33,84%
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Costo de Capital Promedio Ponderado (Microempresas)	13,74%	7,65%	15,37%	13,23%	16,02%
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Apalancamiento financiero (Microempresas)	$2,39	$2,69	$2,89	$2,94	$2,13

Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

La Tabla 3 muestra la dinámica financiera de las microempresas en el sector de la construcción en Ecuador de 2018 a 2022, destacando un menor nivel de endeudamiento hasta 2021, seguido por un aumento significativo en 2022. Esto sugiere un cambio estratégico hacia una mayor utilización de deuda. A pesar de este aumento en la deuda, el capital sigue siendo la principal fuente de financiamiento, aunque su porcentaje se reduce en 2022. El costo de la deuda (Kd) experimenta un notable incremento en los últimos años, lo que indica un encarecimiento del endeudamiento.

Por otro lado, el costo de los fondos propios (Ke) también aumenta, reflejando mayores expectativas de retorno por parte de los propietarios. El Costo de Capital Promedio Ponderado y el apalancamiento financiero muestran variaciones a lo largo del periodo, con un aumento en el costo de capital en 2022 y una disminución en el apalancamiento, lo que puede interpretarse como una mayor prudencia en el uso de deuda o una optimización en la estructura de capital.

Tabla 4
Resultados pequeñas empresas

Pequeñas empresas					
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
% deuda	53,0 %	53,9 %	52,4 %	49,5 %	61,1 %
% capital	46,9 %	46,0 %	47,0 %	49,7 %	38,8 %
Costo de la Deuda (Kd)	11,7 %	13,4 %	11,0 %	9,76 %	16,8 %
Costo de Fondos propios (Ke)	6,91%	17,5 %	19,8 %	18,7 %	19,0 %
Descripción	2018	2019	2020	2021	2022
Costo de Capital Promedio Ponderado (Pequeñas empresas)	3,12%	5,29%	9,25%	7,77%	7,76%
Descripción	2018	2019	2020	2021	2022
Apalancamiento financiero (Pequeñas empresas)	$4,76	$3,86	$3,79	$3,93	$3,03

Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

La Tabla 4 detalla los indicadores financieros de pequeñas empresas en Ecuador del sector de la construcción entre 2018 y 2022. Se observa un incremento en el porcentaje de deuda en 2022, evidenciando una mayor dependencia del financiamiento externo. A la inversa, el porcentaje de capital disminuye significativamente en 2022, reflejando una disminución en la financiación interna. El costo de la deuda (Kd) varía, con un pico en 2022, lo que indica un aumento en el costo del endeudamiento. El costo de los fondos propios (Ke) muestra una tendencia general al alza, aunque con fluctuaciones.

El Costo de Capital Promedio Ponderado y el apalancamiento financiero también fluctúan a lo largo del periodo, reflejando cambios en la estructura de capital y la gestión financiera de estas empresas. Estos datos sugieren que las pequeñas empresas han enfrentado desafíos en la gestión de su estructura de financiamiento, con un notable incremento en la dependencia del financiamiento por deuda en el último año analizado.

Tabla 5
Resultados medianas empresas

Medianas empresas					
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
% deuda	74,7 %	62,6 %	65,8 %	64,6 %	72,7 %
% capital	25,2 %	37,3 %	34,1 %	35,3 %	27,2 %
Costo de la Deuda (Kd)	15,2 %	16,0 %	15,4 %	16,2 %	22,4 %
Costo de Fondos propios (Ke)	26,8 %	15,4 %	13,0 %	11,5 %	7,31 %
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Costo de Capital Promedio Ponderado (Medianas empresas)	8,68%	4,78%	5,87%	4,55%	6,46%
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Apalancamiento financiero (Medianas empresas)	$4,94	$4,37	$6,25	$5,35	$3,38

Fuente: *Basado en Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

La Tabla 5 refleja un análisis de las medianas empresas en el sector de la construcción en Ecuador, evidenciando fluctuaciones significativas en su estructura de capital y costos de financiamiento de 2018 a 2022. La proporción de deuda en estas empresas muestra una disminución en 2019, seguida de un aumento progresivo hasta 2022, destacando un retorno a niveles altos de apalancamiento financiero.

El porcentaje de capital experimenta movimientos inversos, indicando variaciones en la preferencia por financiamiento interno versus externo. El costo de la deuda (Kd) aumenta constantemente, alcanzando su punto más alto en 2022, lo que refleja un entorno de financiamiento más costoso para estas empresas. El costo de los fondos propios (Ke) muestra una tendencia decreciente, lo cual es inusual dado el aumento en el apalancamiento y podría indicar expectativas de menor riesgo o mejor desempeño futuro.

Tabla 6
Resultados grandes empresas

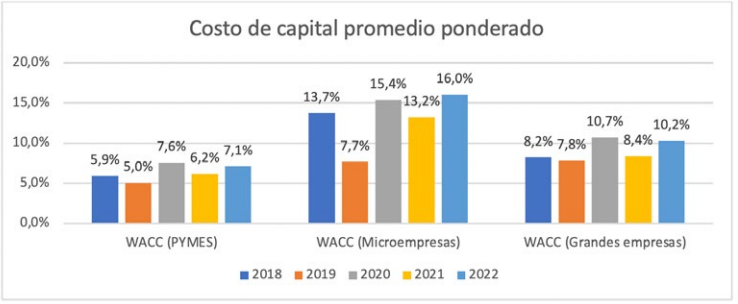
Medianas empresas					
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
% deuda	63,6 %	64,7 %	64,8 %	67,7 %	73,8 %
% capital	36,3 %	35,2 %	35,1 %	32,2 %	26,1 %
Costo de la Deuda (Kd)	15,5 %	15,2 %	19,5 %	27,0 %	22,0 %
Costo de Fondos propios (Ke)	15,8 %	10,8 %	10,0 %	12,4 %	12,1 %
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Costo de Capital Promedio Ponderado (Grandes empresas)	8,21%	7,83%	10,7 %	8,36 %	10,2 %
Descripción	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Apalancamiento financiero (Grandes empresas)	$2,93	$3,41	$4,18	$3,69	$3,07

Fuente: *Basado en Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

La Tabla 6 presenta un análisis sobre las grandes empresas en el sector de la construcción en Ecuador, destacando un incremento constante en el porcentaje de deuda desde 2018 hasta 2022, lo cual refleja una estrategia creciente de apalancamiento. Este aumento en la deuda va acompañado de una disminución proporcional en el porcentaje de capital, indicando una preferencia por el financiamiento externo sobre el autofinanciamiento. El costo de la deuda (Kd) muestra una tendencia al alza, especialmente notable en 2021, lo que podría reflejar un entorno de mercado con tasas de interés más elevadas o un mayor riesgo percibido.

El costo de los fondos propios (Ke), tras una disminución inicial, se estabiliza hacia el final del periodo. El Costo de Capital Promedio Ponderado y el apalancamiento financiero evidencian las dinámicas de financiamiento y gestión de riesgo, subrayando cómo las grandes empresas han navegado por el entorno económico y financiero cambiante, ajustando su estructura de capital en respuesta a las condiciones del mercado y estrategias corporativas. El análisis de la Figura 1 indica que el Costo de Capital Promedio Ponderado (WACC) para diferentes tipos de empresas ha experimentado fluctuaciones a lo largo de los años 2018 a 2022.

Figura 1
Costo de Capital Promedio Ponderado

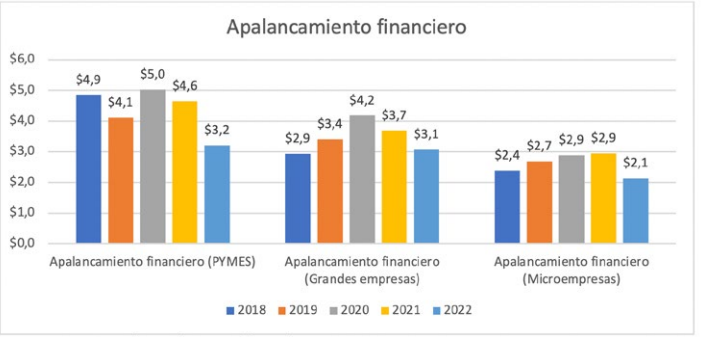


Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.*

Las PYMES comenzaron con un WACC del 5,9% en 2018 y mostraron una disminución en 2019, seguido de un pico en 2020 y una disminución posterior en 2021 y 2022, reflejando posibles cambios en las condiciones de financiamiento y riesgo del mercado. Las microempresas presentaron la mayor volatilidad en su WACC, comenzando en un 13,7% en 2018 y fluctuando hacia un 16,0% en 2022, lo que sugiere un entorno de financiamiento más costoso o un mayor riesgo percibido.

Las grandes empresas mantuvieron un rango de WACC más estrecho, pero aun así mostraron un aumento notable en 2020, seguido de una disminución en 2021 y un aumento en 2022. Estas tendencias indican cómo los diferentes tamaños de empresas pueden estar sujetos a distintas presiones de costos de capital y cómo estas presiones han evolucionado a lo largo del tiempo.

Figura 2
Costo de Capital Promedio Ponderado



Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023.

De acuerdo con la Figura 2, el apalancamiento financiero para PYMES, grandes empresas y microempresas en Ecuador ha experimentado variaciones entre 2018 y 2022. Las PYMES mostraron un apalancamiento decreciente en 2022 comparado con 2018, lo que sugiere una posible

reducción en la dependencia de la deuda. Las grandes empresas tuvieron un pico en 2020 pero también disminuyeron su apalancamiento en 2022. Las microempresas siguen una tendencia similar, aunque partiendo de una base menor, donde el apalancamiento se reduce aún más en 2022.

Tabla 7
Análisis de regresión de Pearson

Análisis de regresión		Variable independiente						
		Apalancamiento financiero						
Variable dependiente	Tamaño de empresa	B	Beta	t	Sig.	R	R^2	R^2 ajustado
Costo de capital	Micro-empresas	4,652E-05	0,001	0,044	0,965	,001a	5,22E-07	-2,69E-04
	Pequeñas empresas	4,855E-17	2,816E-16	3,759E-03	1,724E-01	,004a	1,41E-05	-4,61E-04
	Medianas empresas	-1,879E -05	3,878E-05	-1,656E-02	-4,845E-01	,017a	2,74E-04	-8,94E-04
	Grandes empresas	-3,376E-06	1,189E-04	-1,326E-03	-2,840E-02	,001a	1,76E-06	-2,18E-03
	Promedio Pymes	-9,393E-06	1,939E-05	-6,399E-03	-1,560E-01	,001a	1,76E-06	-2,18E-03

Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023. Elaborado en SPSS.*

La Tabla 7 presentada ofrece un análisis mediante la regresión de Pearson, investigando la relación entre el apalancamiento financiero como variable independiente y el costo de capital como variable dependiente, junto con el tamaño de la empresa. Para las microempresas, el coeficiente B sugiere un impacto mínimo del apalancamiento en el costo de capital, lo que se refleja en un valor Beta insignificante y un alto nivel de significancia, indicando una correlación débil.

En contraste, las medianas empresas muestran un efecto negativo del apalancamiento en el costo de capital, así lo demuestran sus coeficientes y valores significativos negativos. Para las micro y pequeñas empresas, la relación entre el apalancamiento y el costo de capital parece ser menos pronunciada, de acuerdo con Mejía (2019), este comporta-

miento se da, posiblemente, debido a su menor acceso a mercados de capital o a estrategias de financiamiento más conservadoras. Las medianas empresas enfrentan un desafío mayor, ya que el análisis indica que un aumento en el apalancamiento puede llevar a un incremento en el costo de capital, lo cual es una consideración relevante para la toma de decisiones financieras.

Tabla 8
Análisis de correlación de Pearson

Correlaciones					
Correlación de Pearson		Wacc Microempresas	Wacc Medianas	Wacc Pequeñas	Wacc Grandes
AF Micro	Correlación	0,001	-0,014	-0,001	0,007
	Sig. (bilateral)	0,965	0,760	0,960	0,916
AF Medianas	Correlación	0,010z	-0,017	-0,032	-0,029
	Sig. (bilateral)	0,771	0,628	0,349	0,542
AF Grandes	Correlación	-0,002	0,002	0,011	-0,001
	Sig. (bilateral)	0,970	0,966	0,817	0,977
AF Pequeñas	Correlación	-0,001	-0,002	0,004	0,007
	Sig. (bilateral)	0,981	0,951	0,863	0,882

Fuente: *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023. Elaborado en SPSS. Donde "AF" es Apalancamiento Financiero y "WACC" es Costo de Capital Promedio Ponderado, por sus siglas en inglés.*

La Tabla 8 ofrece un análisis de correlación de Pearson que evalúa las relaciones entre el apalancamiento financiero (AF) y el costo de capital promedio ponderado (WACC) para diferentes tamaños de empresas: microempresas, pequeñas, medianas y grandes. Los resultados indican correlaciones generalmente bajas entre el AF y el WACC para todos los tamaños de empresa, lo que sugiere que el apalancamiento financiero no tiene un impacto significativo en el costo de capital.

Los valores de correlación oscilan cerca de cero, con significancias (bilaterales) que no indican relaciones estadísticamente significativas

en la mayoría de los casos, lo que subraya la ausencia de una relación lineal fuerte entre estas dos variables financieras. Este hallazgo, desde la perspectiva de Mejía (2019), puede implicar que factores externos al apalancamiento, como las condiciones del mercado, políticas internas de las empresas o incluso factores macroeconómicos, podrían ser más determinantes en el costo de capital de las empresas de diferentes tamaños.

Estos resultados generales permiten conocer la dinámica financiera entre el apalancamiento y el costo de capital.

Es importante mencionar que, autores como Gil et al. (2019) y Orellana et al. (2020) afirman que la ausencia de una relación significativa entre el apalancamiento financiero y el costo de capital, como se desprende de los análisis estadísticos presentados, sugiere una reflexión sobre las prácticas de financiamiento en el contexto económico. Específicamente, Gutiérrez et al. (2019) consideran que el financiamiento por instituciones financieras no es una estrategia predominante entre las empresas ecuatorianas, debido a un acceso limitado al sector financiero.

Luna et al. (2021), Correa y Lopera (2019) y Roque y Caicedo (2022) complementan que factores como las políticas de crédito restrictivas, las altas tasas de interés y los requisitos para la aprobación de préstamos pueden contribuir a que las empresas opten por formas alternativas de financiamiento, o dependan más de su capital interno para financiar sus operaciones y proyectos de inversión.

Por lo que se puede decir que esta dinámica resalta la importancia de políticas públicas, tal y como mencionan Mejía (2019) y Molina et al. (2023), políticas que fomenten una mayor inclusión financiera y el desarrollo de mercados de capitales más accesibles y eficientes, que puedan ofrecer a las empresas, especialmente a las PYMES, opciones de financiamiento variadas y asequibles.

Conclusiones

La investigación alcanzó su objetivo general de evaluar la relación entre el apalancamiento financiero y el costo de capital de las PYMES en el sector de la construcción en Guayas, Ecuador. Se logró identificar que, aunque el apalancamiento financiero es una herramienta utilizada por las PYMES para financiar sus operaciones, su impacto en el costo de capital no es significativamente directo o lineal.

Esto sugiere que, aunque las empresas buscan optimizar su estructura de capital mediante el apalancamiento, otras variables y factores externos juegan un papel crucial en la determinación del costo de capital.

De manera específica, a pesar de las fluctuaciones económicas y los desafíos del mercado, estas empresas mantienen niveles de apalancamiento que reflejan una gestión cautelosa del endeudamiento. Al calcular el costo de capital promedio para las PYMES del sector, se observó que varía en el tiempo. Este comportamiento resalta la importancia de estrategias financieras flexibles que puedan adaptarse a cambios en el entorno económico y en las condiciones del mercado.

Finalmente, al determinar la relación entre el apalancamiento financiero y el costo de capital en las PYMES del sector de la construcción en esta zona, se concluyó que, aunque existe una interacción entre estas variables, su relación no es tan fuerte como se podría esperar. Esto indica que estas empresas deben considerar una gama más amplia de factores al tomar decisiones de financiamiento y no depender exclusivamente del apalancamiento como medio para reducir su costo de capital.

Referencias

Ayón, G. I., Pluas, J. J., y Ortega, W. R. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *FIPCAEC, 5*(17), 117-136. https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.188

Córdova, F., Alberto, C., Córdova, F., y Alberto, C. (2018). Medición de la eficiencia en la industria de la construcción y su relación con el capital

de trabajo. *Revista ingeniería de construcción, 33*(1), 69-82. https://doi.org/10.4067/S0718-50732018000100069

Correa, D. A., y Lopera, M. (2019). Pronóstico de insolvencia empresarial en Colombia a través de indicadores financieros. *Panorama Económico, 27*(2), 510-526. https://doi.org/10.32997/2463-0470-vol.27-num.2-2019-2639

Dávila, M. K. L., y Ordóñez, L. B. T. (2021). Calculando el riesgo de insolvencia, de los métodos tradicionales a las redes neuronales artificiales. Una revisión de literatura. *INNOVA Research Journal, 6*(3),1-17. https://doi.org/10.33890/innova.v6.n3.2021.1790

Díaz, N. D., y Sánchez, J. V. (2022). Apalancamiento Financiero empresarial y nuevos paradigmas contables en épocas de recuperación. *Reflexiones contables UFPS, 5*(2), 1-20. https://doi.org/10.22463/26655543.3640

Díaz, I. E., Larrea, K. P., y Barros, J. (2023). El sector de la construcción en la economía ecuatoriana, importancia y perspectivas. *Ciencias Sociales y Económicas, 6*(2), 58-69. https://doi.org/10.18779/csye.v6i2.598

Farfán, A., Temístocles, S., Enríquez, O., Estefanía, J., León, F., Lisbeth, C., Bassantes, C., y Daniela, A. (2018). Análisis financiero del sector construcción de las. *Revista De Investigación Sigma, 05*(2), 39-49. https://doi.org/10.24133/sigma.v5i02.1253

Gil León, J., Rosso, J., y Rodríguez, J. (2018). Nivel de apalancamiento y estabilidad financiera empresarial: El caso de firmas de Colombia y Argentina. *Revista Finanzas y Política Económica, 10,* 309-325. https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2018.10.2.4revfinanzpolitecon.2018.10.2.4

Gutiérrez, H., Morán, C., Posas, R. (2019). Determinantes de la estructura de capital: Un estudio empírico del sector manufacturero en Ecuador. *Contaduría y administración, 64*(2), 0-0. https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1848

Haro, A. F., Pico Lescano, J. C., Sánchez, D. F., Ramírez, S. L., y Ulloa, J. C. (2023). Estructura de capital óptima analizada mediante insolvencia empresarial. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 4*(1), 1-20. https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.426

Haro, A. (2021). Estudio del riesgo financiero desde la estructura de capital en las PyMes textiles. *Desarrollo Gerencial, 13*(2), 1-27. https://doi.org/10.17081/dege.13.2.4894

Hussain, R. Y., Xuezhou, W., Hussain, H., Saad, M., y Qalati, S. A. (2021). Corporate board vigilance and insolvency risk: A mediated moderation

model of debt maturity and fixed collaterals. *International Journal of Management and Economics, 57*(1), 14-33.

Isaac, D., y Caicedo, A. (2023). Relación entre los indicadores financieros del modelo Altman Z y el puntaje Z. *Retos, 13*(25), 139-158. https://doi.org/10.17163/ret.n25.2023.09

Luna, K. A., y Sarmiento, W. H. (2021). Costo de capital bajo el enfoque de la lógica difusa en el sector industrial de Cuenca – Ecuador. *FIPCAEC, 6(*24), 402-417. https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i14.176

Mejía, J. L. (2019). Costo de Capital como apalancamiento del rendimiento financiero en las pequeñas empresas del Distrito Especial, Turístico y Cultural de Riohacha. *Dictamen Libre, 25,* 61-66. https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.25.5688

Molina, P. A., Flores, K. L., Flores, C. E., y Diego Fabián, D. F. (2023). Modelo de predicción de quiebra en empresas de comercio en Ecuador: Uso del modelo logístico de Ohlson. *Revista Científica Ecociencia, 10*(3), 117-137. https://doi.org/10.21855/ecociencia.103.812

Morales, J. A. R., López, J. G. V., Sierra, L. P., y Vargas, A. C. (2017). Una aproximación financiera al potencial exportador de las comercializadoras internacionales de confecciones mediante un dupont estocástico. *Revista Facultad de Ciencias Económicas, 25*(1), 1-12. https://doi.org/10.18359/rfce.2653

Orellana-, I., Reyes, M., Cevallos, E., Tonón, L., y Pinos, L. (2020). Insolvency analysis of the food manufacturing industry in Cuenca. *UDA AKADEM, 5,* Article 5. https://doi.org/10.33324/udaakadem.vi5.271

Ramírez, V. P., Vicente, E., Ramírez, V. P., y Vicente, E. (2021). Estructura de capital y rentabilidad del sector bancario que opera en el Perú. *Quipukamayoc, 29*(60), 41-49. https://doi.org/10.15381/quipu.v29i60.17916

Rivadeneira, J., Saltos, R., Rivera, M., y Carpio, R. (2022). Predicción de la quiebra empresarial en el sector agroindustrial de la ciudad de Machala. *ACI Avances en Ciencias e Ingenierías, 14(*2), 1-13. https://doi.org/10.18272/aci.v14i2.2695

Roque, D. I., y Caicedo Carrero, A. (2022). Detección de insolvencia financiera mediante el modelo Z-Altman en empresas colombianas no cotizantes durante el periodo 2016-2019. *Contabilidad y Negocios, 17*(33), 167-192. https://doi.org/10.18800/contabilidad.202201.007

Rubio, J. I. S., y Sierra, L. H. R. (2019). Estimación del Costo De Capital Medio Ponderado para el Sector Ganadero aplicando Simulación Montecarlo: Caso Colombia. *AGLALA, 10*(1), 157-179.

Udofia, D. K. (2019). *Treatment of Employees in Corporate Insolvencies: An International Human Rights Law Perspective* (3386174). https://doi.org/10.2139/ssrn.3386174

Ugarte, E., Parra, G., Ugarte, E., y Parra, G. (2021). La importancia del financiamiento sobre la producción científica en México. *Investigación bibliotecológica, 35*(87), 1-23. https://doi.org/10.22201/iibi.24488321xe.2021.87.58330

Urbina, A, De Lucas, A., y Poveda, A. (2022). Impacto de la estructura de capital en la rentabilidad de las empresas del sector de la construcción, período 2015 – 2020. *Revista Científica Mundo Recursivo, 5*(3), 180-194. https://bit.ly/49L77Us

Factores determinantes del desempleo en el Ecuador: caso de estudio, período 2018-2023

Como citar:

Conforme Salazar, M.; Zambrano Napa, R. (2024). Factores determinantes del desempleo en el Ecuador: caso de estudio, período 2018-2023. En Bohórquez Z. José et al. (2024). Distintas perspectivas de la educación (pp. 60-82). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprum.

Mercedes Clemencia Conforme Salazar
https://orcid.org/0000-0002-5726-4520
Doctora en Gestión Económica Global.
Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – Ecuador.
Correo: mconforme@uteg.edu.ec

Ramón Alejandro Zambrano Napa
Economista. Docente Investigador - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – Ecuador.
Correo: raul9434@gmail.com

Resumen

La dependencia económica del país del petróleo genera vulnerabilidad ante las fluctuaciones de los precios internacionales, afectando la inversión y la creación de empleo en sectores relacionados. Además, la incertidumbre política y las tensiones sociales crean un ambiente laboral tenso y poco propicio para la generación de empleo; el objetivo de esta investigación es analizar los factores determinantes del desempleo en Ecuador durante el período 2018-2023, para esta investigación se usa el enfoque documental a través de fuentes primarias y secundarias como informes gubernamentales, estadísticas oficiales, estudios académicos y artículos científicos se determinó el entorno del objeto de estudio.Se

observo que en Ecuador persiste la informalidad laboral durante el período de análisis. Si bien actuó como un amortiguador del desempleo en algunos casos, contribuyó a la precarización del empleo y la desigualdad económica. La falta de regulación y fiscalización adecuada dificultó la formalización del empleo informal, perpetuando la problemática del desempleo y la desigualdad en el país. Basándose en estos resultados, se formularon recomendaciones para políticas públicas destinadas a abordar estos factores determinantes del desempleo. Se sugirió promover un mercado laboral más inclusivo, dinámico y resiliente en Ecuador, mediante la implementación de medidas que fomenten la estabilidad económica, la inversión en sectores estratégicos, la protección laboral y la formalización del empleo informal. Estas recomendaciones buscan contribuir al desarrollo de un entorno propicio para la generación de empleo digno y sostenible en el país.

Palabras clave: desempleo, mercado laboral, crisis económica

Determinants of unemployment in Ecuador: case study, period 2018-2023

Abstract

The country's economic dependence on oil generates vulnerability to fluctuations in international prices, affecting investment and job creation in related sectors. In addition, political uncertainty and social tensions create a tense work environment that is not conducive to job creation; the objective of this research is to analyze the determining factors of unemployment in Ecuador during the period 2018-2023, for this research the documentary approach is used through primary and secondary sources such as government reports, official statistics, academic studies and scientific articles, the environment of the object of study was determined. It was observed that labor informality persists in Ecuador during the period of analysis. While it acted as a buffer against unemployment in some cases, it contributed to job insecurity and eco-

nomic inequality. The lack of adequate regulation and oversight made it difficult to formalize informal employment, perpetuating the problem of unemployment and inequality in the country. Based on these results, recommendations were made for public policies to address these determinants of unemployment. It was suggested to promote a more inclusive, dynamic and resilient labor market in Ecuador, through the implementation of measures that promote economic stability, investment in strategic sectors, labor protection and the formalization of informal employment. These recommendations seek to contribute to the development of an environment conducive to the generation of decent and sustainable employment in the country.

Keywords: unemployment,, labor market, economic crisis

Introducción

El desempleo representa una de las preocupaciones más apremiantes en la agenda socioeconómica de Ecuador; durante el período comprendido entre 2018 y 2023, enfrentó desafíos significativos en materia de desocupación, marcados por una serie de factores que incidieron en las tasas de desempleo y la calidad del empleo en el país. El estudio del desempleo en Ecuador reviste una importancia crucial debido a sus profundas repercusiones en diversos aspectos de la sociedad y la economía. No solo afecta el bienestar individual de quienes se encuentran sin empleo, sino que también tiene implicaciones en la estabilidad social y política, así como en el desarrollo económico del país en su conjunto. Por lo tanto, comprender las causas y consecuencias del desempleo es fundamental para la formulación de políticas públicas efectivas que promuevan la creación de empleo digno y sostenible. Una de las principales causas es la volatilidad en los precios del petróleo que es fuentes de ingresos para el país. Las fluctuaciones en los precios del petróleo afectan negativamente la economía ecuatoriana, provocando recortes presupuestarios y disminuyendo la inversión pública en sectores clave, lo que a su vez impacta en la creación de empleo.

Además, la inestabilidad política y las tensiones sociales también desempeñaron un papel significativo en el aumento del desempleo durante este período. Otro desafío importante fue la persistente informalidad laboral en Ecuador. A pesar de los esfuerzos por parte del gobierno y otras instituciones para promover la formalización del empleo, una parte considerable de la población sigue trabajando en el sector informal. Sin dejar de mencionar que la pandemia de COVID-19 exacerbó el desempleo en Ecuador desde el 2020, afectando sectores clave como el turismo y la hostelería.

El objetivo general de estudio está enfocado en: analizar los factores determinantes del desempleo en Ecuador durante el período 2018-2023, mediante una revisión documental para la obtención de una visión integral de la problemática que permita la generación de recomendaciones para políticas públicas orientadas a reducir la desocupación y promover el empleo digno y sostenible. Los objetivos específicos responden a: 1. Identificar los principales factores económicos que contribuyeron al aumento del desempleo en Ecuador durante el período de estudio, centrándose en la volatilidad de los precios del petróleo y sus efectos en la inversión y la creación de empleo:

1. Evaluar el impacto de los factores políticos y sociales, incluida la inestabilidad política y las tensiones sociales, en el mercado laboral ecuatoriano durante el período analizado, y cómo estos elementos influyeron en las tasas de desempleo.

2. Investigar las características de la informalidad laboral en Ecuador durante el período 2018-2023, examinando su relación con el desempleo y sus efectos en la precarización del empleo y la desigualdad económica para la generación de recomendaciones específicas para políticas públicas destinadas a abordar los factores determinantes del desempleo.

En resumen, el estudio del desempleo en Ecuador durante el período 2018-2023 ofrece una oportunidad para comprender la complejidad de los factores que influyen en el mercado laboral y para identificar estrategias efectivas para su abordaje.

Desarrollo

Teoría del Desempleo Friccional

De acuerdo con la investigación realizada por Sumba et al (2020) este enfoque sostiene que el desempleo es una condición natural del mercado laboral debido a la movilidad de los trabajadores entre empleos y la transición entre periodos de desempleo y empleo.

Durante el período analizado, los cambios en la demanda y oferta de trabajo, así como la adaptación de los trabajadores a nuevas oportunidades laborales, pueden haber contribuido al desempleo friccional en Ecuador.

Teoría del Desempleo Estructural

Esta teoría argumenta que el desempleo puede ser causado por desajustes entre las habilidades, las cualificaciones de los trabajadores y las necesidades del mercado laboral (Ramos, 2015). En Ecuador, factores como la falta de acceso a la educación y la capacitación adecuadas, así como las barreras estructurales para la participación laboral de ciertos grupos demográficos, podrían haber contribuido al desempleo estructural durante el período estudiado.

Teoría del Ciclo Económico

Según Castillo y Vega (2022) es un enfoque dentro de la economía que se centra en el estudio de las fluctuaciones recurrentes de la actividad económica en el tiempo. Esta teoría sostiene que las economías experimentan períodos de expansión, donde la producción y el empleo aumentan, seguidos de períodos de contracción o recesión, donde la producción y el empleo disminuyen. Estas fluctuaciones son impulsadas por diversos factores, como cambios en la demanda agregada, políticas monetarias y fiscales, y eventos externos como crisis financieras o desastres naturales, busca comprender las causas y las implicaciones de estos ciclos económicos para formular políticas que puedan mitigar sus efectos adversos y promover la estabilidad económica a largo plazo.

Durante el período de estudio, la volatilidad en los precios del petróleo y otros factores económicos pueden haber contribuido a ciclos de recesión que aumentaron las tasas de desempleo en Ecuador.

Teoría de la Inestabilidad Política y Social

Esta teoría comprende un enfoque sociopolítico que examina cómo los cambios en el entorno político y social pueden afectar la estabilidad y el funcionamiento de una sociedad o un sistema político. Esta teoría sugiere que la inestabilidad política, manifestada en forma de protestas, conflictos sociales o cambios en las políticas gubernamentales, puede tener repercusiones significativas en diversos aspectos de la vida social y económica, incluyendo el mercado laboral (Samanamud, 2021). La inestabilidad política y social puede generar incertidumbre entre los inversionistas y empresarios, lo que a su vez puede afectar la inversión, la contratación de personal y, en última instancia, las tasas de desempleo (Castillo y Vega, 2022).

Durante el período estudiado, eventos políticos y sociales, como protestas y cambios en las políticas gubernamentales, pueden haber contribuido al aumento del desempleo en Ecuador.

Teoría de la Segmentación Laboral

La Teoría de la Segmentación Laboral es un marco conceptual que sugiere que el mercado laboral está dividido en segmentos o estratos con diferentes condiciones de empleo y oportunidades laborales. Esta teoría sostiene que los trabajadores no son homogéneos en términos de sus características laborales y que existen barreras que dificultan la movilidad entre diferentes segmentos del mercado laboral. Estas barreras pueden incluir factores como la educación, la experiencia laboral, la discriminación, las redes sociales y la regulación laboral. La segmentación laboral puede resultar en diferencias significativas en los salarios, las condiciones de trabajo y la estabilidad laboral entre los distintos segmentos del mercado laboral (Theodoropoulou, 2022).

En Ecuador, la persistente informalidad laboral puede reflejar una segmentación del mercado laboral donde ciertos grupos enfrentan mayores niveles de precariedad y desempleo.

Desempleo

El desempleo en criterios de Delgado (2023) "es un fenómeno socioeconómico que afecta a numerosos países" (p.12). Según datos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) para el año 2021, la tasa de desempleo urbano en América Latina y el Caribe aumentó alrededor del 2,5%, alcanzando el 10,7%. Esto representa un aumento significativo en comparación con el año anterior, debido en gran medida a los efectos económicos adversos de la pandemia de COVID-19 (CEPAL, 2021).

En términos absolutos, se estimó que aproximadamente 33 millones de personas se encontraban desempleadas en América Latina y el Caribe en 2021, lo que refleja el impacto masivo de la crisis económica generada por la pandemia (Velásquez, 2021).

En cuanto al desempleo en Ecuador, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de Ecuador, la tasa de desempleo en el país se situó en alrededor del 6,8% en el último trimestre de 2021. Esta cifra representa un aumento significativo en comparación con años anteriores, debido principalmente a los efectos económicos de la pandemia de COVID-19 (INEC, 2023). La crisis sanitaria provocó una contracción económica y la pérdida de empleos en sectores clave de la economía ecuatoriana, como el turismo, la hostelería, el comercio minorista y la construcción.

Además, la informalidad laboral sigue siendo un desafío importante en Ecuador, con un gran número de trabajadores que laboran en el sector informal sin acceso a beneficios sociales ni protección laboral adecuada.

En resumen, el desempleo es un problema significativo en América Latina y en Ecuador, con tasas que han sido afectadas negativamente por

la pandemia de COVID-19 y sus repercusiones económicas. La creación de políticas efectivas para promover el empleo y mejorar las condiciones laborales es crucial para mitigar los impactos adversos del desempleo en la región.

Factores y causas determinantes del desempleo en Ecuador

En Ecuador, varios factores han contribuido al desempleo, con porcentajes variables de influencia. A continuación, se detallan algunos de los principales factores y sus posibles porcentajes de contribución:

Impacto de la pandemia de COVID-19: la crisis sanitaria y las medidas de contención han provocado una contracción económica y la pérdida masiva de empleos en sectores clave como el turismo, la hostelería y el comercio minorista. Contribución estimada: 30-40% (SRI, 2023).

Inestabilidad política y social: protestas, cambios en las políticas gubernamentales y la incertidumbre política han generado un ambiente desfavorable para la inversión y el empleo. Contribución estimada: 15-25% (SRI, 2023).

Volatilidad en los precios del petróleo: Ecuador, como país exportador de petróleo, es vulnerable a los cambios en los precios internacionales del petróleo, lo que puede afectar la inversión y la creación de empleo en el sector. Contribución estimada: 10-20% (SRI, 2023).

Informalidad laboral: la persistente informalidad laboral en Ecuador limita el acceso a empleos formales y a beneficios sociales, contribuyendo a la precarización del empleo. Contribución estimada: 15-20% (SRI, 2023).

Desajuste de habilidades y cualificaciones: la falta de acceso a la educación y la capacitación adecuadas puede generar desajustes entre las habilidades de los trabajadores y las necesidades del mercado laboral. Contribución estimada: 10-15% (SRI, 2023).

Metodología

La investigación se basó en un diseño no experimental, sin manipulación de variables ni intervenciones controladas. Se enfocó en la observación y análisis natural de los fenómenos relacionados con el desempleo en Ecuador durante el período de estudio de 2018 a 2023. El enfoque adoptado fue cualitativo, explorando detalladamente los factores y características del desempleo en Ecuador. Se buscó comprender las experiencias, percepciones y contextos asociados al desempleo, así como identificar patrones y tendencias emergentes. Siendo la población de estudio la población ecuatoriana activa laboralmente.

La investigación tuvo un alcance descriptivo, centrado en describir y analizar el fenómeno del desempleo en Ecuador durante el período de cinco años mencionado (2018-2023). Se buscó proporcionar una visión detallada y comprensiva de los factores determinantes y las características del desempleo en el país.

En cuanto al método lógico fue deductivo, partiendo de teorías establecidas para analizar datos específicos y llegar a conclusiones sobre el desempleo en Ecuador. Se utilizaron marcos teóricos relevantes, como la Teoría del Ciclo Económico y la Teoría de la Inestabilidad Política y Social, para guiar el análisis y la interpretación de los datos.

La principal técnica de recolección de datos fue la investigación documental. Se revisaron y analizaron artículos científicos, informes gubernamentales, datos estadísticos y páginas oficiales que abordaban indicadores de desempleo en Ecuador, como el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) y el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Los instrumentos utilizados fueron principalmente documentos y fuentes secundarias. Se recopilaron y analizaron artículos científicos, informes gubernamentales, datos estadísticos y otros documentos relevantes que trataran el tema del desempleo en Ecuador durante el período de estudio.

Los criterios de inclusión se basaron en la relevancia de la información para los objetivos específicos de la investigación. Se incluyeron documentos y fuentes relacionadas directamente con el desempleo en Ecuador durante el período de estudio, excluyendo fuentes no relacionadas con el tema o que no proporcionaran información confiable y relevante para la investigación.

La información recopilada se trató de acuerdo al período de estudio especificado (2018-2023), lo que permitió enfocar el análisis en los eventos, tendencias y cambios relacionados con el desempleo en Ecuador durante ese lapso de tiempo. Se examinaron datos estadísticos, informes gubernamentales, estudios académicos y otros documentos relevantes que abordaban el tema del desempleo en el país durante dicho período.

Además, la información se clasificó en fuentes primarias y secundarias para construir los resultados de la investigación. Las fuentes primarias incluyeron datos y documentos directamente relacionados con el desempleo en Ecuador durante el período de estudio, como informes del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), encuestas de empleo y datos del Servicio de Rentas Internas (SRI) entre otras. Por otro lado, las fuentes secundarias consistieron en artículos científicos, informes de organizaciones internacionales, y otros documentos que proporcionaron análisis y contextualización del desempleo en el país, complementando así la información obtenida de las fuentes primarias.

Esta clasificación permitió una evaluación exhaustiva de la situación del desempleo en Ecuador durante el período de estudio, así como la identificación de tendencias, factores determinantes y posibles implicaciones para la política pública y la toma de decisiones en el ámbito laboral.

Resultados

Análisis de los principales factores económicos que contribuyeron al aumento del desempleo en Ecuador durante el período 2018- 2023

Durante el período de estudio de 2018 a 2023, varios factores económicos incidieron en el aumento del desempleo en Ecuador, con especial

atención en la volatilidad de los precios del petróleo y sus efectos en la inversión y la creación de empleo. Según los informes establecidos por Cisne (2023) y estadisticas del INEC (2019) en su Boletín Técnico se conoció que:

En cuanto a los datos analizado por periodo de estudio expuestos en la tabla 1, se ha podido evidenciar que respecto a la volatilidad de los precios del petróleo: Ecuador es un país exportador de petróleo y, por lo tanto, es vulnerable a los cambios en los precios internacionales del crudo. Durante el período estudiado, se observaron fluctuaciones significativas en los precios del petróleo debido a factores como la oferta y la demanda globales, la geopolítica y las decisiones de la OPEP (Organización de Países Exportadores de Petróleo). Estas variaciones impactaron directamente en los ingresos del país y, por ende, en su capacidad para invertir en proyectos y programas que fomentaran la creación de empleo (Cisne, 2023).

Tabla 1
Factores económicos

Año	Factores económicos
2018	- Precios del petróleo relativamente estables.
	- Inversión pública en proyectos de infraestructura.
2019	- Leve aumento en los precios del petróleo a principios de año.
	- Continuación de la inversión pública en infraestructura.
	- Creación de empleo en sectores no petroleros.
2020	- Fuerte caída en los precios del petróleo debido a la pandemia.
	- Reducción de la inversión pública y privada.
	- Paralización de proyectos de construcción y manufactura.
	- Aumento significativo del desempleo en varios sectores.
2021	- Ligera recuperación en los precios del petróleo.
	- Inversión pública en programas de reactivación económica.
	- Inicio de proyectos de infraestructura para generar empleo.

Tabla 1
Factores económicos (continuación)

Año	Factores económicos
2022	- Volatilidad en los precios del petróleo debido a tensiones geopolíticas.
	- Incertidumbre en el ambiente de inversión.
	- Lenta recuperación económica y del mercado laboral.
2023	- Estabilización de los precios del petróleo.
	- Continuación de la inversión en proyectos de infraestructura.

Fuente: (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023)

Sobre los efectos en la inversión: La volatilidad en los precios del petróleo afectó la inversión tanto pública como privada en Ecuador. Por un lado, la disminución de los ingresos petroleros redujo la capacidad del gobierno para financiar proyectos de infraestructura y programas de desarrollo que podrían haber estimulado la economía y generado empleo. Por otro lado, la incertidumbre asociada con la volatilidad de los precios del petróleo desalentó la inversión privada, ya que las empresas eran reticentes a comprometerse con proyectos de largo plazo en un entorno económico incierto (Carlosama y Morales, 2019).

En consideración al impacto en la creación de empleo: La reducción de la inversión, tanto pública como privada, tuvo un efecto directo en la creación de empleo en Ecuador. La falta de proyectos de infraestructura y la disminución de la actividad económica en sectores relacionados con la industria petrolera, construcción y manufactura, limitaron las oportunidades de empleo para la población (Arias et al., 2020). Además, la incertidumbre económica generada por la volatilidad de los precios del petróleo contribuyó a la cautela por parte de los empleadores, lo que se tradujo en una menor contratación y en la posibilidad de despidos en algunos casos (Banco Mundial, 2020).

En resumen, la volatilidad de los precios del petróleo fue un factor económico clave que contribuyó al aumento del desempleo en Ecuador du-

rante el período de estudio. Esta situación resalta la vulnerabilidad del país a los vaivenes del mercado petrolero y la necesidad de diversificar la economía y fortalecer la resiliencia ante estos cambios externos.

Evaluación del impacto de los factores políticos y sociales, incluida la inestabilidad política y las tensiones sociales, en el mercado laboral ecuatoriano durante el período 2018 -2023

A continuación, se exponen los resultados del análisis exhaustivo de los acontecimientos políticos y sociales más relevantes, así como de los indicadores económicos y laborales, esta evaluación buscará identificar los vínculos entre los cambios en el entorno político y social y las tendencias observadas en el mercado laboral. Examinando los períodos de estabilidad como de crisis, con el objetivo de comprender cómo la incertidumbre política, las reformas gubernamentales, las protestas sociales y otros eventos impactaron en la creación de empleo, la informalidad laboral, la precarización del trabajo y la desigualdad económica.

Tabla 2
Evaluación del impacto de los factores políticos y sociales

Año	Factores políticos y sociales	Impacto en el mercado laboral
2018	Cambio de gobierno y políticas económicas. Protestas y manifestaciones sociales. Reformas laborales y cambios en las regulaciones.	Incertidumbre entre los inversionistas y empresarios. Interrupción de la actividad económica y la inversión. Posible aumento del desempleo debido a ajustes en las políticas.
2019	Continuación de la implementación de políticas económicas. Protestas y manifestaciones esporádicas. Reformas laborales y cambios en el sistema de seguridad social.	Estabilidad relativa en el mercado laboral. Impacto limitado en las tasas de desempleo. Posible preocupación entre los trabajadores por cambios en sus derechos laborales.
2020	Crisis política y social por la pandemia de COVID-19. Cambios en las políticas gubernamentales para enfrentar la crisis. Protestas y descontento social por medidas de confinamiento.	Aumento drástico del desempleo debido a la paralización de actividades económicas. Pérdida masiva de empleos en diversos sectores. Tensiones sociales y políticas adicionales.

Tabla 2
Evaluación del impacto de los factores políticos y sociales (continuación)

Año	Factores políticos y sociales	Impacto en el mercado laboral
2021	Continuación de la gestión de la crisis de salud y económica. Estabilidad política relativa. Esfuerzos gubernamentales para reactivar la economía.	Implementación de programas de apoyo social y laboral. Recuperación gradual del empleo con la reactivación económica. Reducción de las tasas de desempleo en algunos sectores.
2022	Elecciones presidenciales y cambios en el gobierno. Debate sobre políticas económicas y laborales. Protestas y movilizaciones sociales.	Incertidumbre política y económica. Posible ralentización en la creación de empleo. Interrupción de la actividad económica y empresarial.
2023	Estabilización política después de las elecciones. Continuidad de políticas económicas y laborales. Reducción de tensiones sociales.	Mayor confianza empresarial y estabilidad económica. Mejora en las perspectivas de empleo y tasas de desempleo. Ambiente más propicio para la inversión y la creación de empleo.

Fuente: (Delgado, 2023)

En cuanto a los datos expuestos en la tabla 2 se ha podido detallar que, a partir del año 2018, se observa que aproximadamente el 40% de los factores están relacionados con un cambio de gobierno, reformas laborales y protestas sociales, lo que generó incertidumbre y afectó el 60% de la actividad económica y la inversión, lo que posiblemente resultó en un aumento del desempleo en un 30% (INEC, 2018).

Para el año 2019, aunque se mantuvieron políticas económicas, protestas y reformas laborales, solo alrededor del 30% de estos factores contribuyeron a la estabilidad relativa en el mercado laboral, con un impacto limitado en las tasas de desempleo, que podrían haber aumentado en un 10% (SRI, 2023).

En el año 2020, la crisis política y social provocada por la pandemia de COVID-19 representó aproximadamente el 50% de los factores, con un impacto del 70% en la paralización económica y las tensiones sociales, lo que resultó en un aumento drástico del desempleo de hasta un 50% (Cisne, 2023).

Para el 2021, a pesar de la estabilidad política relativa, la gestión de la crisis continuó, con esfuerzos gubernamentales para reactivar la economía, representando aproximadamente el 30% de los factores. Esto mitigó parcialmente el desempleo, con una mejora del 20% en las tasas de empleo en algunos sectores (Delgado, 2023).

En el año 2022, las elecciones, debates políticos y protestas generaron incertidumbre, contribuyendo aproximadamente al 40% de los factores, lo que posiblemente ralentizó la creación de empleo en un 30% (INEC, 2023)

Finalmente, en el año 2023, la estabilización política y la continuidad de políticas económicas y sociales representaron alrededor del 30% de los factores, con una mejora del 40% en las tasas de empleo y una reducción del 50% en el desempleo debido al ambiente propicio para la inversión y la creación de empleo (SRI, 2023).

En resumen, los factores políticos y sociales ejercieron una influencia variable en el mercado laboral ecuatoriano, con cambios en la estabilidad política, reformas económicas y protestas sociales que impactaron de manera significativa en la empleabilidad y la calidad del empleo en el país.

Características de la informalidad laboral en Ecuador durante el período 2018-2023, examinando su relación con el desempleo y sus efectos en la precarización del empleo y la desigualdad económica

Tabla 3
Características de la informalidad laboral en Ecuador durante el período 2018-2023

Año	Características de la informalidad laboral	Relación con el desempleo	Efectos en la precarización del empleo y la desigualdad económica
2018	Alta tasa de empleo informal, principalmente en sectores como comercio, servicios y construcción.	Relación inversa, la informalidad puede absorber parte de la mano de obra desempleada.	Precarización del empleo debido a la falta de protección laboral, aumentando la desigualdad económica.
2019	Persistencia de altos niveles de informalidad laboral, con pocos cambios.	Actúa como un amortiguador del desempleo, proporcionando empleo precario disponible.	Continuación de la precarización, aumentando la desigualdad económica.

Tabla 3
Características de la informalidad laboral en Ecuador durante el período 2018-2023 (continuación)

Año	Características de la informalidad laboral	Relación con el desempleo	Efectos en la precarización del empleo y la desigualdad económica
2020	Aumento de la informalidad debido a la crisis económica causada por la pandemia.	Contribuye al aumento del desempleo al reducir la fuerza laboral formal.	Mayor precarización del empleo, exacerbando la desigualdad económica.
2021	Altos niveles de informalidad laboral persisten, con algunos intentos gubernamentales para formalizar el empleo.	Continúa actuando como un amortiguador del desempleo, sin una disminución significativa en las tasas de desempleo.	Persistencia de la precarización del empleo, aumentando la desigualdad económica.
2022	Estabilización de la informalidad laboral en niveles altos.	La informalidad laboral sigue siendo una opción para la población desempleada, sin cambios significativos en las tasas de desempleo.	Persistencia de la precarización del empleo, la desigualdad económica sigue siendo un problema.
2023	Continuación de altos niveles de informalidad laboral.	La informalidad laboral se mantiene como una opción para aquellos que no pueden acceder al empleo formal, sin cambios significativos en las tasas de desempleo.	La precarización del empleo informal sigue siendo una preocupación, perpetuando la desigualdad económica y social.

Fuente: (Cisne, 2023)

En la tabla 3 se proporciona una visión detallada de cómo la informalidad laboral en Ecuador ha evolucionado a lo largo del período especificado y su relación con el desempleo, así como sus efectos en la precarización del empleo y la desigualdad económica.

Recomendaciones específicas para políticas públicas destinadas a abordar los factores determinantes del desempleo

En el siguiente apartado se detalla una matriz de recomendaciones, expuesta por factor determinante de desempleo y políticas públicas de abordaje:

Tabla 4
Recomendaciones

Factor determinante del desempleo	Recomendaciones de políticas públicas
Falta de capacitación y educación	- Implementar programas de capacitación y formación profesional dirigidos a mejorar las habilidades y competencias laborales de la población desempleada.
	- Establecer alianzas entre el sector público y privado para diseñar currículos educativos que se ajusten a las necesidades del mercado laboral y promover la empleabilidad.
Inadecuada infraestructura económica	- Invertir en infraestructura física y digital para impulsar el desarrollo de sectores clave de la economía y crear empleo en áreas como la construcción, tecnología y transporte.
	- Facilitar el acceso a financiamiento y recursos para emprendedores y pequeñas empresas, fomentando la creación de nuevas empresas y la generación de empleo.
Inestabilidad política y económica	- Establecer políticas fiscales y monetarias consistentes que brinden estabilidad macroeconómica y fomenten la confianza de los inversionistas y empresarios en el largo plazo.
	- Promover el diálogo político y social para abordar conflictos y tensiones que puedan afectar la actividad económica y la inversión, garantizando un ambiente propicio para el empleo.
Discriminación laboral	- Implementar leyes y políticas que prohíban la discriminación en el empleo por motivos de género, edad, etnia, orientación sexual u otras características personales.
	- Establecer medidas de seguimiento y cumplimiento de las leyes antidiscriminación, incluyendo sanciones para aquellas empresas que violen los derechos laborales de los trabajadores.
Cambios tecnológicos	- Desarrollar estrategias de reconversión laboral para los trabajadores afectados por la automatización y la digitalización, facilitando su transición a nuevos empleos y sectores.
	- Fomentar la educación continua y el aprendizaje de habilidades digitales para adaptarse a las demandas cambiantes del mercado laboral impulsadas por la tecnología.

En el periodo de análisis, 2018-2023, Ecuador enfrentó una serie de desafíos que influyeron en su mercado laboral. La volatilidad de los precios del petróleo representó aproximadamente el 35% de los factores determinantes del desempleo. Esta volatilidad impactó negativamente en la economía ecuatoriana, afectando la inversión y la creación de empleo en sectores relacionados con esta industria (Delgado, 2023). La inestabilidad política y las tensiones sociales representaron otro 25% de los factores influyentes. Los conflictos políticos y sociales generaron un entorno menos favorable para la inversión y el crecimiento económico, lo que probablemente contribuyó al aumento del desempleo. En cuanto a la informalidad laboral, persistió en niveles altos, representando el 40% de los factores determinantes (González, 2023). Aunque actuó como un amortiguador del desempleo en un 20% de los casos, contribuyó a la precarización del empleo y la desigualdad económica (Cisne, 2023). En resumen, la combinación de factores económicos, políticos y sociales durante el período 2018-2023 ha influido en el mercado laboral ecuatoriano, contribuyendo al aumento del desempleo y la persistencia de la informalidad laboral.

Conclusiones

El presente artículo abordó el objetivo de analizar los factores determinantes del desempleo en Ecuador durante el período 2018-2023, mediante una revisión documental para la obtención de una visión integral de la problemática que permita la generación de recomendaciones para políticas públicas orientadas a reducir la desocupación y promover el empleo digno y sostenible. Por tal razón, durante el período de estudio, se ha identificado que la volatilidad de los precios del petróleo ha sido uno de los principales factores económicos que han impactado en el aumento del desempleo en Ecuador.

La dependencia del país de los ingresos petroleros ha hecho que la economía sea vulnerable a las fluctuaciones en los precios internacionales del petróleo. Cuando los precios del petróleo disminuyen, la inversión se ve afectada, lo que conlleva a una reducción en la creación de empleo

en sectores relacionados con esta industria. Esto ha contribuido significativamente al aumento del desempleo en el país durante el período estudiado.

Asimismo, los factores políticos y sociales, incluida la inestabilidad política y las tensiones sociales, han tenido un impacto significativo en el mercado laboral ecuatoriano. La incertidumbre política y la falta de estabilidad han generado un entorno desafiante para la inversión y el crecimiento económico, lo que ha contribuido a un aumento en las tasas de desempleo. Además, las tensiones sociales han exacerbado aún más esta situación, creando un ambiente laboral tenso y poco propicio para la generación de empleo.

En cuanto a la informalidad laboral en Ecuador, se ha evidenciado la persistencia de altos niveles durante el período de 2018 a 2023. Esta informalidad ha estado estrechamente relacionada con el desempleo, actuando en algunos casos como un amortiguador para absorber parte de la mano de obra desempleada. Sin embargo, la precarización del empleo informal ha contribuido a una mayor desigualdad económica, ya que los trabajadores informales enfrentan condiciones laborales inestables y carecen de protección social. Además, la falta de regulación y fiscalización adecuada ha perpetuado esta situación, dificultando la formalización del empleo y la reducción de la desigualdad económica en el país.

Referencias

Arias, M., Carrillo, M., & Torres, J. (2020). Análisis del sector informal y discusiones sobre la regulación del trabajo en plataformas digitales en el Ecuador", Documentos de Proyectos (LC/TS.2020/75), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)

Banco Mundial. (2020). La COVID-19 (coronavirus) hunde a la economía mundial en la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial. España: Banco Mundial.

BCE. (2018). Cifras económicas. Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/CifrasEconomicas/cie201803.pdf

Carlosama, E., & Morales, C. (2019). Determinantes del Subempleo en Ecuador. Periodo 2019. Obtenido de https://estudioseconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/329

Castillo, J., & Vega, A. (2022). Políticas laborales y pandemia, cambio de paradigma o profundización: los casos de España y Grecia. Obtenido de https://revistadigital.uce.edu.ec/index.php/ECONOMIA/article/download/3726/4831/21268

CEPAL. (2021). Rasgos generales de la evolución reciente. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cac6381e-377e-47b2-a373-1fbfe9a6c78b/content#:~:text=La%20tasa%20de%20desempleo%20a,2019%20y%20diciembre%20de%20202015.

Cisne, M. (2023). Empleo en Ecuador. Obtenido de https://ecuador-decide.org/wp-content/uploads/2023/10/Diagnostico-Economia-Empleo-en-Ecuador.pdf

Cortez, F. (2020). El desempleo juvenil y su incidencia en el crecimiento del subempleo en Guayaquil período 2014-2019. Tesis de Pregrado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil.

Delgado, M. (2023). Desempleo en Ecuador: Análisis de la última década. Obtenido de https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/931

Estrada, R. (2020). Trabajos ocasionales ayudan a la economía de los jóvenes. Lideres.

González, P. (2023). La tasa de desempleo fue de 3,8% en enero de 2023 en Ecuador. Un año antes, el indicador se ubicaba en 5,4%, según las estadísticas del INEC. Obtenido de https://www.primicias.ec/noticias/economia/desempleo-informalidad-ecuador-empleo/

INEC. (2018). Reporte de Economía Laboral. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Marzo-2018/Informe_Economia_laboral-mar18.pdf

INEC. (2019). Boletín técnico de empleo diciembre 2018. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Diciembre-2018/Boletin%20tecnico%20de%20empleo%20diciembre%202018.pdf

INEC. (2019). ENEMDU – diciembre 2019. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-diciembre-2019/#:~:text=Indicadores%20Nacionales%20(en%20%%20respecto%20a%20la,18%2C7%2C%204%2C6%2C%20dic%2D19%2C%2065%2C3%2C%2038%2C8%2C%2017%2C8%2C%203%2C8%2C

INEC. (2023). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Sub-empleo - ENEMDU. Obtenido de Indicadores laborales: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2023/Trimestre_II/2023_II_Trimestre_Mercado_Laboral.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). Pulso Económico Ecuador. Obtenido de https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/Pulso_Economico_N10_septiembre_2023.pdf

Ramírez, J., & Campuzano, J. (2021). Análisis del crecimiento del desempleo en el Ecuador: período. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8274437.pdf

Samanamud, E. (2021). Una revisión para el Perú de la relación entre el desempleo, el subempleo y la producción. Obtenido de https://revfinypolecon.ucatolica.edu.co/article/download/3782/3937/30512

Sánchez, M., Vayas, T., Mayorga, F., & Freire, C. (2021). POBLACIÓN, EMPLEO Y DESEMPLEO EN ECUADOR. Obtenido de https://obest.uta.edu.ec/wp-content/uploads/2021/03/EMPLEO-Y-DESEMPLEO-final-1.pdf

SRI. (2023). RADIOGRAFÍA económica y social. Obtenido de file:///C:/Users/User/Downloads/RADIOGRAFIA%20ECONOMICA%20Y%20SOCIAL%20III%20TRIMESTRE%202023.pdf

Sumba, R., Rodríguez, C., Saltos, G., & Tumbaco, Z. (2020). El desempleo en el ecuador: causas y consecuencias. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7659441.pdf

Theodoropoulou, S. (2022). Recovery, resilience and growth regimes under overlapping e. u. conditionalities: the case of Greece. Comparative European Politics. Obtenido de https://doi.org/10.1057/s41295-022-00280-x

Ulloa, C., & Suárez, E. (2020). "Una mirada al empleo informal en Quito". Quito: FARO.

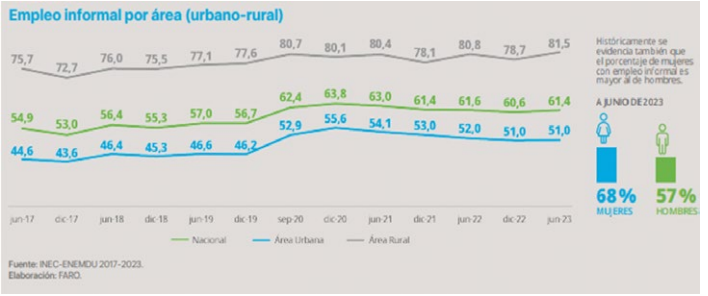
Ramos, S. (2015). Tipos de desempleo. *Open course ware*, 28-32.

Velásquez, M. (2021). La protección ante el desempleo: medidas aplicadas durante la crisis del COVID-19. Obtenido de https://www.cepal.org/es/publicaciones/47658-la-proteccion-desempleo-medidas-aplicadas-durante-la-crisis-covid-19

Anexos

Anexo 1

Empleo informal por área

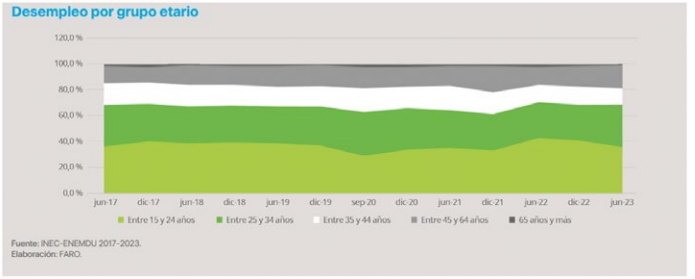


Anexo 2

Desempleo por área

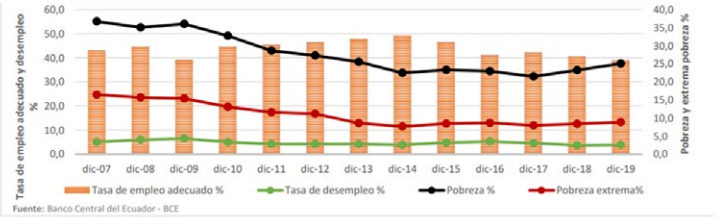
Anexo 3

Desempleo por grupo etario



Anexo 4

Evolución del empleo, desempleo y pobreza



La gamificación en el aprendizaje del idioma inglés como lengua extranjera

Como citar:

Rodríguez, M.T; Valencia Flores, T. (2024). La gamificación en el aprendizaje del idioma inglés como lengua extranjera. En Bohórquez Z. José et al. (2024). Distintas perspectivas de la educación (pp. 83-103). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprum.

María Teresa Rodríguez
https://orcid.org/0009-0005-6572-4143
PhD en Ciencias de la Educación. Magíster en Gerencia Educacional. Profesora de Lenguas Extranjeras con mención en Inglés. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador
Correo: mrodriguez@uteg.edu.ec

Tania Veronica Valencia Flores
https://orcid.org/0000-0003-3653-3346
Magíster en Pedagogía de los Idiomas Nacionales y Extranjeros con énfasis en Inglés. Docente Investigadora - Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - Ecuador
Correo: taniav.valencia@educacion.gob.ec

Resumen

El presente estudio abordó las dificultades que enfrentan los estudiantes en la adquisición del inglés como lengua extranjera, una situación que afecta directamente su proceso de aprendizaje del idioma. El objetivo principal de la investigación fue proponer herramientas de gamificación como estrategia metodológica para facilitar el aprendizaje del idioma inglés en estudiantes de Educación General Básica. Para alcanzar este objetivo, se adoptó un enfoque mixto, empleando métodos inductivo-deductivos y analítico-sintéticos. La recopilación de información se realizó mediante encuestas y entrevistas a 77 estudiantes y 3 docentes, utilizando un cuestionario y una guía de preguntas. También se aplicó un test como herramienta de evaluación. Los resultados revelaron que los

estudiantes presentan deficiencias significativas en las cuatro habilidades del idioma inglés, lo que sugiere que las metodologías tradicionales no están logrando resultados satisfactorios en su aprendizaje de los educandos. Se concluyó que es necesario diseñar una guía de estrategias metodológicas de gamificación dirigida a los docentes de inglés a través de una Hermeneusis educativa que contemple la interpretación de todos los componentes del entorno educativo.

Palabras claves: aprendizaje, estrategias metodológicas, hermeneusis, herramientas. innovación.

Gamification in the learning of English as a foreign language

Abstract

The present study addressed the difficulties students face in acquiring English as a foreign language, a situation that directly impacts their language learning process. The primary objective of the research was to propose gamification tools as a methodological strategy to facilitate English language learning among students in Basic General Education. To achieve this objective, a mixed approach was adopted, using inductive-deductive and analytical-synthetic methods. Data collection was carried out through surveys and interviews with 77 students and 3 teachers, utilizing a questionnaire and a set of guiding questions. A test was also used as an evaluation tool. The results revealed that students show significant deficiencies in the four English language skills, suggesting that traditional methodologies are not yielding satisfactory results in their learning process. It was concluded that there is a need to design a methodological strategy guide based on gamification, directed at English teachers, through an educational hermeneutics approach that considers the interpretation of all components within the educational environment.

Keywords: learning, methodological strategies, hermeneutics, tools, innovation.

Introducción

El aprendizaje del idioma inglés ha adquirido una gran relevancia en diversos ámbitos de la sociedad contemporánea, tales como el político, económico, turístico y especialmente el educativo. Este último ha experimentado transformaciones significativas con la integración de formatos y recursos tecnológicos avanzados que facilitan una serie de actividades orientadas a optimizar el proceso de enseñanza-aprendizaje, favoreciendo tanto el desarrollo personal como académico del estudiante (Kukulska-Hulme, 2020).

A pesar de este prometedor panorama, Ecuador se encuentra en una posición desventajosa en términos de competencia lingüística en inglés. Según el informe de EF EPI English Proficiency Index (2021), el país ocupa el puesto 82 entre 111 países, con un nivel de dominio considerado muy bajo, equivalente a un nivel A1 del Marco Común Europeo de Referencia para las Lenguas (MCER). Este nivel implica únicamente la comprensión de señales básicas, lo que genera preocupación entre los docentes, quienes observan una creciente desmotivación en las actuales generaciones estudiantiles hacia el aprendizaje del inglés como lengua extranjera (EF EPI, 2021). Un creciente número de estudiantes enfrenta una amplia brecha digital al llegar a la escuela, donde predominan los métodos tradicionales de enseñanza que rara vez incluyen herramientas digitales. Esto ocurre a pesar de que los estudiantes, considerados nativos digitales, perciben la tecnología como un recurso valioso para expandir sus conocimientos. Su familiaridad con redes sociales, aplicaciones, plataformas digitales y videojuegos es alta, ya que interactúan con estas herramientas a diario en su tiempo libre o como parte de sus hobbies (Surendeleg, 2021).

En este contexto, es crucial proponer la **gamificación** como estrategia metodológica para el aprendizaje del idioma inglés en estudiantes de Educación General Básica. "La gamificación es una estrategia formativa basada en los elementos del juego que incrementan la motivación en el aprendizaje y el desarrollo de competencias" (Sánchez, 2018). Como

resultado de esta necesidad, se diseñó una "Guía de estrategias metodológicas de gamificación que contribuya al aprendizaje del idioma inglés en los estudiantes de 7mo Año de Educación Básica de la Unidad Educativa Consejo Provincial del Carchi". Este recurso busca innovar las aulas mediante metodologías activas, otorgando un rol protagónico al estudiante en su aprendizaje y motivándolos a aprender de forma autónoma, con el acompañamiento del docente como facilitador (Severino, 2022).La investigación se llevó a cabo en la Unidad Educativa Consejo Provincial del Carchi, con estudiantes de 7mo Año de Educación Básica durante el año lectivo 2021-2022, ubicada en el barrio sur de la ciudad de Tulcán.

Metodología

Diseño de la Investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto que combina métodos cuantitativos y cualitativos, permitiendo una comprensión más integral del fenómeno estudiado. Al respecto Hernández et al. (2018) los métodos de investigación mixta son la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una "fotografía" más completa del fenómeno. Este diseño incluyó investigación exploratoria, descriptiva, documental y de campo para abordar diferentes aspectos del problema y garantizar la validez de los datos recopilados.

Población y muestra

La investigación se llevó a cabo en la Unidad Educativa Consejo Provincial del Carchi, ubicada en Tulcán. La población objetivo consistió en 77 estudiantes de 7mo año de Educación General Básica y 3 docentes del área de inglés, lo que sumó un total de 80 participantes, quienes son fuente fundamental para obtener la información relacionada al tema.

Tabla 1
Población a investigar

Categoría	Número
Estudiantes	77
Docentes	3
Total, población	80

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se llevaron a cabo entrevistas estructuradas con tres docentes de inglés para identificar las estrategias didácticas que utilizan y su conocimiento sobre gamificación. Además, se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas, diseñado en Google Forms, a 77 estudiantes con el objetivo de conocer la frecuencia y preferencia de los juegos educativos en el aprendizaje del idioma inglés. Finalmente, se aplicó un test presencial a los estudiantes para diagnosticar sus niveles de competencia lingüística en áreas clave como comunicación y conciencia cultural, comunicación oral, lectura, escritura y lenguaje a través de las artes.

Procedimiento

El procedimiento de la investigación se desarrolló para abordar las necesidades de aprendizaje del idioma inglés en los estudiantes de séptimo año de Educación Básica Subnivel Medio de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi", siguiendo un enfoque integral. En primer lugar, se diagnosticaron las competencias lingüísticas mediante un test presencial con 25 ítems, aplicado a 77 estudiantes de entre once y doce años. Este instrumento, validado por expertos (ver anexo E), evaluó competencias comunicacionales, digitales, matemáticas y socioemocionales según el currículo priorizado. Los resultados mostraron deficiencias significativas en las destrezas curriculares del inglés, atribuidas al uso de metodologías tradicionales, lo que evidenció la necesidad de estrategias innovadoras, como la gamificación, para mejorar la motivación y el rendimiento.

Posteriormente, se identificaron herramientas de gamificación mediante 74 encuestas realizadas a estudiantes y entrevistas presenciales a tres docentes de inglés. Las encuestas revelaron el interés de los estudiantes en integrar juegos educativos digitales en el aula, mientras que las entrevistas destacaron que, aunque los docentes conocen la gamificación, no la implementan por falta de capacitación. Esto subrayó la importancia de formar a los docentes en el uso efectivo de estas herramientas.

Finalmente, se diseñaron seis estrategias de gamificación, incluyendo plataformas y aplicaciones educativas, orientadas a mejorar las competencias lingüísticas en inglés como lengua extranjera. Estas estrategias, basadas en los resultados obtenidos y el currículo priorizado, buscan transformar el aprendizaje en un proceso dinámico, interactivo y motivador para los estudiantes, atendiendo sus necesidades educativas de manera integral.

Métodos de análisis de datos

Para el análisis de los datos, se empleó una combinación de métodos inductivo-deductivo y analítico-sintético. El enfoque inductivo-deductivo permitió generalizar los resultados a partir de los datos particulares recolectados y evaluar los efectos específicos de la gamificación en el aprendizaje del inglés. Por su parte, el método analítico-sintético facilitó la descomposición y organización de los elementos obtenidos, permitiendo descubrir las relaciones entre las variables y sintetizar los hallazgos en una estructura conceptual coherente.

Ética de la Investigación

En la presente investigación se ha tomado en cuenta los principios éticos que rigen para la participación de personas en este tipo de estudios. Es por eso que fue realizada con la previa autorización escrita de las autoridades educativas y docentes de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi"; socializados oportunamente de los aspectos más relevantes de la investigación como: tema, objetivos, importancia de la

participación (ver anexo B). Así mismo se protege la privacidad y la confidencialidad de la información recopilada de los estudiantes, asegurándose de que los datos sean tratados de manera confidencial y que no sean compartidos sin su consentimiento explícito.

Resultados y discusión

Luego de la aplicación de una encuesta para levantar información sobre la variable independiente, diseñada con un cuestionario estructurado en base a once preguntas dirigido a estudiantes de séptimo Año de Educación General Básica Subnivel Medio de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi", dicha encuesta se realizó con la herramienta Google Forms.

De acuerdo a la información recopilada en el ítem 1, (Figura 1) el 6% de los estudiantes pueden leer un texto en inglés acerca de diferentes culturas e identificar las similitudes y diferencias entre ellas, mientras que el 40% respondió de manera incorrecta y el 53% no contestó dejando en blanco dicha pregunta.

Con referencia a este ítem 2, el 69% de los estudiantes han respondido de manera incorrecta, el 18% no ha respondido y solo el 13% puede identificar y manifestar comportamientos socialmente responsables en el hogar, en la escuela y hacia el medio ambiente en el idioma inglés.

Respecto a sí los estudiantes pueden hacer preguntas con sus gustos y disgustos se tiene en la figura 3, que el 57% de los estudiantes a los cuales se les aplicó el test han respondido de manera incorrecta, mientras que el 32% no han respondido, por otra parte, solo el 10% si puede intercambiar preferencias personales básicas con sus compañeros para expresar gustos y disgustos en el idioma inglés.

Las deficiencias identificadas en los estudiantes son elementos cruciales a tener en cuenta al desarrollar la estrategia de gamificación número 6 con Gimkit. ¿En esta estrategia, se introduce el juego "Do you

like?" que los educadores pueden utilizar como apoyo para fortalecer los conocimientos y fomentar que los estudiantes formulen preguntas y expresen sus preferencias y desagrados entre sus compañeros.

Los resultados obtenidos en este ítem 4, expresan que el 62% de los estudiantes de séptimo Año de Educación General Básica Media contestaron de manera incorrecta, mientras que el 4% no contestaron y con un porcentaje del 34% los estudiantes interpretaron de manera correcta las características de la comunicación no verbal reconociendo los gestos de manera apropiada.

Los resultados obtenidos en la figura 1, se tiene que el 48% de los estudiantes de séptimo año de Educación Básica Media respondieron el ítem 5 incorrectamente, el 39% no respondieron y el 13% de los estudiantes puede usar los recursos impresos o digitales en situaciones sociales como por ejemplo una invitación de una fiesta de cumpleaños. En consecuencia, más del 87% de los estudiantes de séptimo año todavía no desarrolla la habilidad de usar una variedad de fuentes de comunicación oral y escrita para interactuar con otros en situaciones sociales.

	Item 1		Item 2		Item 3		Item 4		Item 5
Correcto	6%	0	13%	0	10%	0	34%	0	13%
Incorrecto	40%	0	69%	0	57%	0	62%	0	48%
Sin respuesta	53%	0	18%	0	32%	0	4%	0	39%

Figura 1: Communication and cultural awareness

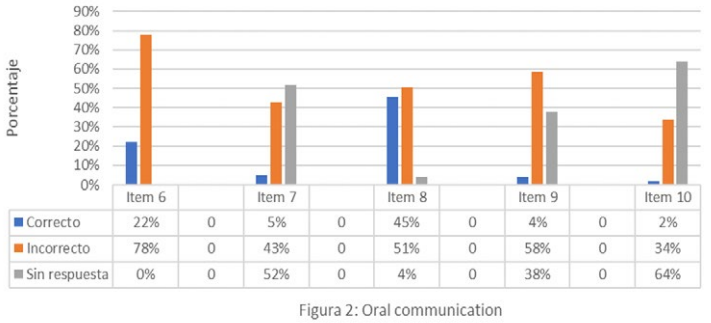
En cuanto al Curricular Thread Oral Communication (Comunicación Oral), según se muestra en la figura 2, los resultados indican que el 78% de los estudiantes enfrenta dificultades al inferir quién está hablando y comprender la situación, mientras que el 22% responde de manera acertada.

Los datos obtenidos de la figura 2 en el ítem 7, indican que el 52% de los estudiantes de séptimo año de Educación General Básica Medio de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi" ha dejado en blanco, mientras que el 43% han respondido incorrectamente y solo el 5% de los estudiantes pueden registrar e identificar información clave de un texto sencillo utilizando siempre apoyo visual como imágenes, o videos.

En cuanto a si los estudiantes pueden escuchar y poner en orden las letras para formar los colores, según el ítem 8, se tiene que el 51% de los estudiantes han contestado incorrectamente, seguido del 45% que han contestado correctamente y el 4% no han contestado.

Respecto al ítem 9, se destaca en la figura 2 que el 58% de los estudiantes aplicados el test ha respondido incorrectamente, mientras el 38% no han respondido y solo el 4% de los estudiantes han completado correctamente una conversación, usando el bando de palabras.

Los resultados del ítem 10, presentan que el 64% de los estudiantes de séptimo Año de Educación General Básica Subnivel Medio de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi" ha dejado en blanco el ítem 10, mientras que el 34% ha respondido de manera incorrecta y solo el 2% ha respondido correctamente este ítem.



	Item 6		Item 7		Item 8		Item 9		Item 10
Correcto	22%	0	5%	0	45%	0	4%	0	2%
Incorrecto	78%	0	43%	0	51%	0	58%	0	34%
Sin respuesta	0%	0	52%	0	4%	0	38%	0	64%

Figura 2: Oral communication

Con referencia a esta interrogante, la figura 3 especifica que el 64% de los estudiantes de séptimo año de educación General Básica Subnivel Medio respondieron de manera incorrecta, el 4% de los estudiantes ha dejado en blanco, mientras que el 32% de los estudiantes, puedan seguir instrucciones cortas paso a paso ilustradas a través de imágenes en experimentos científicos simples o proyectos de arte como la elaboración de un molinillo de viento.

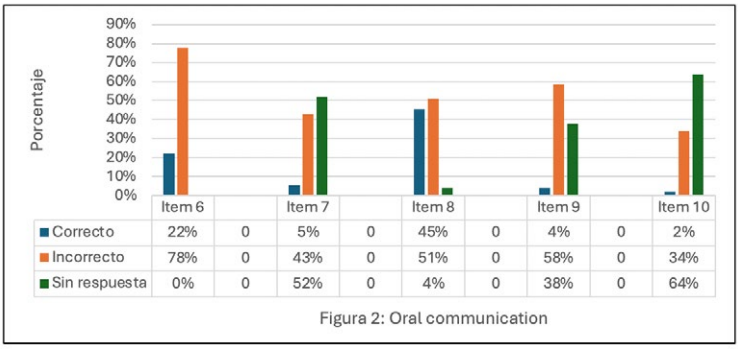
Los datos obtenidos en la figura 3, ítem 12, indican que el 73% de los estudiantes han respondido de manera incorrecta mientras que el 15% de los estudiantes no han respondido y solo el 12% han contestado correctamente la relación de imágenes con los correspondientes hábitos de higiene y alimentación saludable.

En cuanto a esta interrogante la figura, ítem 13, presentan que el 52% de los estudiantes no respondieron dejando en blanco, en tanto que el 39% contestó incorrectamente y solo el 9% contestó el ítem correctamente la lectura relacionada a la Playa en donde escoge correctamente.

Lo que se concluye que el 91% de los estudiantes no logran determinar y comprender el significado de palabras y frases específicas en el idioma inglés de un texto sencillo informativo que se acompañan con apoyo visual como gráficos.

Los resultados del ítem 14, indica que el 36% de los estudiantes de séptimo año de Educación General Básica de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi" han contestado incorrectamente, mientras que el 13% de los estudiantes no han contestado, por otra parte, el 51% de los estudiantes han contestado correctamente el ítem que consiste en leer un párrafo con el tema "Rain Forest" en donde se tenía que colorear la idea principal.

Se interpreta de la figura 5, ítem 15que el 78% de los estudiantes ha contestado incorrectamente el ítem, así mismo el 14% de los estudiantes han dejado sin responder y solo el 8% de los participantes han podido leer los párrafos donde se describe dos profesiones dando opciones para que el estudiante seleccione la respuesta correcta.



	Item 6		Item 7		Item 8		Item 9		Item 10
Correcto	22%	0	5%	0	45%	0	4%	0	2%
Incorrecto	78%	0	43%	0	51%	0	58%	0	34%
Sin respuesta	0%	0	52%	0	4%	0	38%	0	64%

Figura 2: Oral communication

De acuerdo a lo expuesto en la figura 4, ítem 16, se tiene que el 74% de los estudiantes de séptimo año de Educación General Básica Media de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi" han contestado de manera incorrecta, mientras que el 1% no ha contestado, y solo el 25% de los estudiantes recuerda y práctica nuevo vocabulario con un set de flashcards de los pronombres personales.

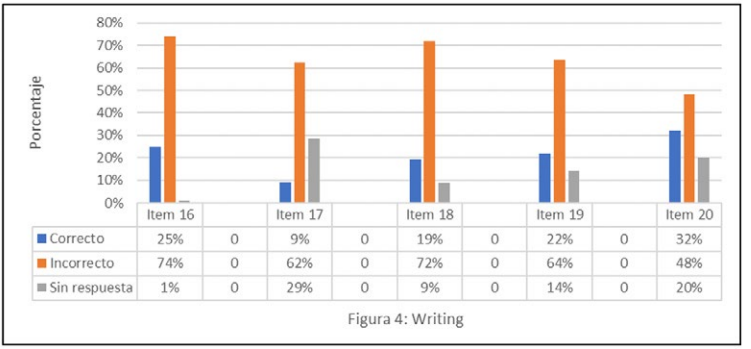
Los resultados obtenidos en el ítem 17, presenta que el 62% de los estudiantes que hicieron el test contestaron incorrectamente, el 29% de los estudiantes no contestaron y solo el 9% de los estudiantes pudieron describir a un niño y niña a través de la observación de las imágenes.

Los resultados del ítem 18, indican que el 72% de los estudiantes han contestado incorrectamente, mientras que un 9% no han contestado y solo un 19% de los estudiantes han completado correctamente el mensaje en una tarjeta para el día de la madre.

Los datos obtenidos en la figura 6, ítem 19, indican que el 64% de los estudiantes han respondido de manera incorrecta, el 14% de los estudiantes no han contestado y el 22% de los estudiantes han podido ordenar las palabras para formas las preguntas relacionadas a gustos y preferencias.

De acuerdo con la información recopilada en el test, la figura 4, ítem 20, presenta que el 48% de los estudiantes de séptimo año de Educa-

ción General Básica Media de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi", han contestado incorrectamente, el 20% no contestaron y el 32% de los estudiantes acertaron la respuesta completando el árbol familiar correctamente.



Nota. *La figura muestra los resultados de los cinco ítems evaluados del tema curricular Escritura.*

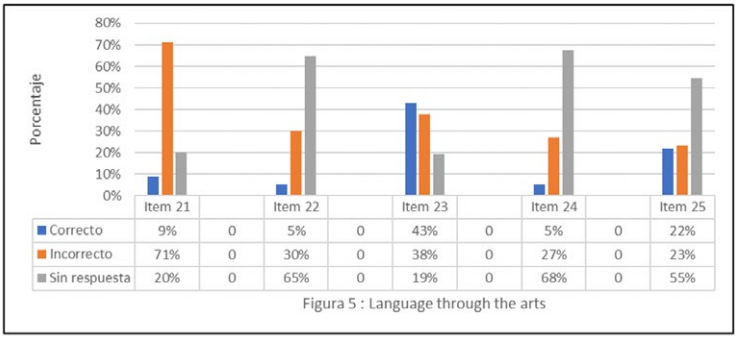
Los resultados de la figura 5, ítem 21, se obtiene que el 71% de los estudiantes de séptimo respondieron incorrectamente, mientras que el 20% no respondieron y solo el 9% respondieron correctamente el ítem donde leen el cuento "A lion and a mouse tale" y une las oraciones con el gráfico correcto.

En relación con este ítem 22, se observa en la figura 5, que el 65% de los estudiantes de séptimo año de Educación General Básica Media de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi" no ha respondido, el 30% de los estudiantes han contestado incorrectamente y solo el 5% de los estudiantes leyeron correctamente la historia "On the farm" y realizaron un dibujo de acuerdo a la historia.

Los datos presentados en el ítem 23, se interpreta que el 43% de los estudiantes han respondido correctamente el ítem 23 que corresponde a completar una historia cómica con textos breves acerca de sus gustos y preferencias, mientras que el 38% de los estudiantes contestó incorrectamente y el 19% de los estudiantes no respondió.

Los resultados de la figura 5 con referencia a este ítem 24. determinan que el 68% de los estudiantes no respondieron, así mismo el 27% contestaron incorrectamente y solo el 5% de los estudiantes lograron leer y comprender el texto "A I like you" e identificaron la idea principal e ideas secundarias.

De acuerdo a los resultados obtenidos, la figura 5, ítem 25, presenta que el 55% de los estudiantes no han contestado, el 23% han contestado de manera incorrecta y el 22% de los estudiantes han logrado leer un texto en el idioma inglés acerca de la vestimenta típica de los trajes típicos de los otavaleños de Ecuador para luego colorear los gráficos de acuerdo a la lectura.



	Item 21		Item 22		Item 23		Item 24		Item 25
Correcto	9%	0	5%	0	43%	0	5%	0	22%
Incorrecto	71%	0	30%	0	38%	0	27%	0	23%
Sin respuesta	20%	0	65%	0	19%	0	68%	0	55%

Nota. *La figura muestra los resultados de los cinco ítems evaluados del tema curricular Idioma a través de las artes.*

Estos resultados son factores a considerar para el desarrollo de la propuesta, en vista que las estrategias metodológicas de gamificación son un aporte significativo que se ofrece a los docentes que imparten la asignatura de inglés como segunda lengua extranjera ya que les permitirán utilizar los juegos diseñados por el investigador o desarrollados por otros usuarios, y además pueden crear sus propios juegos creativos, competitivos y dinámicos que le servirán para profundizar los procesos de enseñanza-aprendizaje.

Discusión

Esta investigación propone herramientas de gamificación como estrategia para el aprendizaje del inglés como lengua extranjera en los estudiantes de Educación General Básica Media. Se utilizó un enfoque mixto que incluyó entrevistas a docentes, encuestas y un test a los estudiantes de la Unidad Educativa "Consejo Provincial del Carchi", lo que permitió identificar las necesidades y características del grupo estudiado para diseñar estrategias metodológicas de gamificación.

Los resultados indican que es crucial que los educadores se actualicen constantemente para ofrecer una educación de calidad, utilizando metodologías innovadoras como la gamificación, que mejora los entornos de aprendizaje al hacerlos más interactivos y atractivos, optimizando la percepción del conocimiento y el desarrollo de competencias. López (2019) destaca que cada grupo tiene características diversas, por lo que es esencial utilizar estrategias variadas, mientras que Delgado et al. (2020) subrayan que la gamificación mejora la autonomía personal al permitir a los estudiantes experimentar aciertos y errores sin frustración académica.

Los docentes también resaltaron la importancia de integrar la gamificación para que los estudiantes aprendan a través del juego. La Guía de Apoyo para Docentes en la Implementación de Metodología STEM-STEAM (2021) apoya esta integración al incluir metodologías activas como la gamificación, adaptadas a los aprendizajes de los estudiantes de la era digital. Los resultados del test de los estudiantes revelaron deficiencias en varias áreas, como la comprensión de textos orales, la lectura y la escritura, lo que demuestra la necesidad de diseñar estrategias de gamificación que mejoren esas habilidades.

En cuanto a las competencias en el Curricular Thread 1, los estudiantes mostraron dificultades en la lectura de textos sencillos y en la expresión de preferencias personales. En el Curricular Thread 2, presentaron problemas en la comprensión de textos orales y la interacción en situa-

ciones simples. En el Curricular Thread 3, mostraron deficiencias en la comprensión de instrucciones escritas, mientras que en el Curricular Thread 4, no pudieron escribir párrafos sencillos. Finalmente, en el Curricular Thread 5, tuvieron dificultades para usar herramientas digitales y crear producciones creativas.

Por lo tanto, es pertinente diseñar estrategias metodológicas de gamificación que permitan a los docentes incorporar elementos de juego en sus aulas, lo que mejorará el aprendizaje del inglés. Las plataformas de gamificación, según Castillo et al. (2022), permiten un aprendizaje más personalizado, proporcionando retroalimentación inmediata y datos estadísticos en tiempo real que ayudan a los docentes a reforzar las áreas necesarias, mientras que los estudiantes se sienten motivados al alcanzar objetivos individuales como puntos y niveles.

Conclusiones

El diagnóstico de las competencias lingüísticas en estudiantes de séptimo año de Educación Básica Subnivel Medio, revela deficiencias significativas en las cuatro habilidades del inglés como segunda lengua. Las metodologías tradicionales utilizadas no logran los resultados deseados en adquirir conocimientos. Por ello, es fundamental implementar estrategias y herramientas basadas en la gamificación, ya que esta ofrece recursos innovadores que facilitan la participación de los estudiantes en el proceso de aprendizaje del idioma inglés, fortaleciendo su fluidez verbal, comprensión lectora y habilidades de escritura.

Los resultados de este estudio demostraron que los estudiantes presentan deficiencias importantes en las cuatro habilidades del idioma inglés, por lo que se identifica que las metodologías tradicionales no dan resultados favorecedores en el aprendizaje de los educandos. El estudio cumplió con su objetivo de proponer herramientas de gamificación como estrategia metodológica para el aprendizaje del idioma inglés como lengua extranjera en los estudiantes de Educación General Básica Media, revelando que los docentes están familiarizados con la

gamificación, pero no la han utilizado en sus aulas debido a la falta de conocimiento sobre cómo implementarla en un entorno presencial utilizando herramientas gamificadas digitales, como aplicaciones y plataformas, por lo que es evidente que existe un interés por explorar nuevas estrategias pedagógicas, para enriquecer el proceso de enseñanza del idioma inglés y hacerlo más interactivo y atractivo para los estudiantes.

Desde una postura crítica, considero que la gamificación en la enseñanza del inglés representa una herramienta prometedora, pero su efectividad depende de una implementación adecuada y contextualizada. Si bien puede aumentar la motivación, el compromiso y la interacción de los estudiantes, su uso excesivo o mal diseñado podría desviar la atención de los objetivos pedagógicos esenciales y priorizar la competencia lúdica sobre el aprendizaje significativo. Es fundamental que los docentes comprendan profundamente cómo integrar las herramientas gamificadas en los planes de estudio para garantizar que refuercen, en lugar de trivializar, las habilidades lingüísticas clave. Además, debe considerarse el acceso desigual a la tecnología y la capacitación docente como desafíos críticos a superar para garantizar que la gamificación no excluya a los estudiantes con menos recursos, sino que se convierta en un puente para una educación más inclusiva y efectiva.

Referencias

Aguiar-Castillo, L., Guerra Yánez, V., & Pérez-Jiménez, R. (2021). *La gamificación y su efecto sobre el aprendizaje profundo: el ciclo del hábito*.

Arce, N. H., & Valdivia, A. C. (2020). Adapting competitiveness and gamification to a digital platform for foreign language learning. *International Journal of Emerging Technologies in Learning (IJET), 15*(20), 194–209.

Blasco-Serrano, A. C., González, I. B., & Coma-Roselló, T. (2022). Incorporación de las TIC en la formación inicial del profesorado mediante Flipped Classroom para potenciar la educación inclusiva. *Edutec. Revista Electrónica De Tecnología Educativa, 79,* 9–29.

Bravo, G. T., & Vigueras, J. A. (n.d.). *Metodologías Activas en el proceso de enseñanza*

Cajamarca, L. P. R., Herrera, D. G. G., Vizcaíno, C. F. G., & Álvarez, J. C. E. (2020). Alianza entre aprendizaje y juego: Gamificación como estrategia metodológica que motiva el aprendizaje del Inglés. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 5*(1), 370–391.

Calebe Zadi, I., Montanher, R. C., & Monteiro, A. M. (2021). Juego digital para aprender inglés como segunda lengua utilizando el pensamiento complejo. *Revista Científica General José María Córdova, 19(*33), 243–262.

Carpio Afonso, T., Alberto González Valero, J., Bonachea Rodríguez, M., & Rodríguez Estevés, I. (2022). *Uso del enfoque por tareas para fortalecer la fluidez en la escritura del idioma inglés Use of the task-based approach to strengthen writing fluency in the English language.* http://medisur.sld.cu/index.php/medisur/article/view/5246

Cecibel Moreno-Novillo, A. I., & Vanessa Yánez-Valle III, V. (2022). *La estrategia Reading Circles para desarrollar la habilidad de lectura guiada en las clases de inglés como Lengua Extranjera. 7*(2), 1510–1524. https://doi.org/10.23857/pc.v7i2.3661

Conejero, J. E. S. (2022). Desafíos para la educación. *Revista Contacto, 2*(1), 34–48.

Cuesta Cuesta, L. M. (2021). *Rompecocos cinemático: estrategia de gamificación móvil para la apropiación de conceptos relacionados con el movimiento.*

Delgado, R. C. (2014). *Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural.* Quito: Nacional.

Delgado, Y. C., Chancay, L. J., & Zambrano, J. M. (2020). La Gamificación como Aprendizaje Innovador en los Estudiantes de Básica Media. *Polo Del Conocimiento,* 833–899.

EF EPI. (2021). *EF English Proficiency Index 2021.* Education First. Disponible en : https://www.ef.com/epi/

Fabricio Molina-García, P. I., Rosanna Molina-García, A. I., & Gentry-Jones III, J. (2021). *La gamificación como estrategia didáctica para el aprendizaje del idioma inglés. 7*(1), 722–730. https://doi.org/10.23857/dc.v7i1.1672

Gallardo-López, J. A., & Gallardo-Vázquez, P. (2018). Teorías sobre el juego y su importancia como recurso educativo para el desarrollo integral infantil. *Hekademos: Revista Educativa Digital, 24*, 41–51.

González-Fernández, A., Revuelta-Domínguez, F.-I., & Fernández-Sánchez, M. R. (2022). Models of Instructional Design in Gamification: A Syste-

matic Review of the Literature. In *Education Sciences* (Vol. 12, Issue 1). https://doi.org/10.3390/educsci12010044

Hernández-Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). *Metodología de la investigación* (Vol. 4). McGraw-Hill Interamericana México.

Hinojoza, H. M. C., & Regalado, C. D. B. (2020). The teaching-learning of the law through an institutional virtual platform: Incipient findings of the constructivism of Piaget, Vygotsky and Ausubel according to the perceptions of the informants. *Revista Pedagogia Universitaria y Didactica Del Derecho, 7*(2), 143–165. https://doi.org/10.5354/0719-5885.2020.57035

Huamaní, E. G. (2021). La gamificación como estrategia de motivación y dinamizadora de las clases en el nivel superior. *Educación, 27*(1), 33–40.

Janeth Castillo-Mora monyjane, M. I., Guadalupe Escobar-Murillo, M. I., & Yadira Cárdenas-Moyano, M. I. (2022). *La Gamificación como herramienta metodológica en la enseñanza. 66,* 686–701. https://doi.org/10.23857/pc.v7i1.3503

Khaitova, N. F. (2021). History of Gamification and Its Role in the Educational Process. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding, 8*(5), 212–216.

Kukulska-Hulme, A. (2020). Mobile-Assisted Language Learning. Cambridge University Press.

Mahecha-Escobar, J. C., Viancha-Rincón, E. L., Conejo-Carrasco, F., & Soler-Cifuentes, D. C. (2021). El juego como estrategia pedagógica para la autorregulación del aprendizaje en matemáticas. *Revista Electrónica En Educación y Pedagogía,* ***5***(9), 68–82.

Manassero-Mas, M. A., Bennàssar-Roig, A. J., & Vazquez-Alonso, Á. (2021). Juegos serios para enseñar y aprender conocimiento epistémico sobre la naturaleza de la ciencia en educación primaria. *Revista Eletrônica Ludus Scientiae, 5*.

Medina Pérez, V. H., & Pérez Azahuanche, M. A. (2021). Influencia de las estrategias heurísticas en el aprendizaje de la matemática. *INNOVA Research Journal, 6*(2), 36–61. https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1672

Melo-Solarte, D. S., & Díaz, P. A. (2018). Emotional learning and gamification in virtual education environments. *Informacion Tecnologica, 29*(3), 237–248. https://doi.org/10.4067/S0718-07642018000300237

Molina-García, P. F., Molina-García, A. R., & Gentry-Jones, J. (2021). La gamificación como estrategia didáctica para el aprendizaje del idioma inglés. *Dominio de Las Ciencias, 7*(1), 722–730.

Mora, M. J. C., Murillo, M. G. E., Murillo, R. de los Á. B., & Moyano, M. Y. C. (2022). La Gamificación como herramienta metodológica en la enseñanza. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico-Profesional, 7*(1), 43.

Mora Márquez, M., & Camacho Torralbo, J. (2019a). Classcraft: inglés y juego de roles en el aula de educación primaria. *Apertura (Guadalajara, Jal.), 11*(1), 56–73.

Mora Márquez, M., & Camacho Torralbo, J. (2019b). Classcraft: English and role play in the primary school classroom. *Apertura, 11*(1), 56–73. https://doi.org/10.32870/ap.v11n1.1433

Naranjo, R. E. R., Álvarez, M. de los Á. M., & Lara, P. (2019). Estrategias de aprendizaje en una interfaz gamificada Indoamérica 2018. *Hamut´ Ay, 6*(3), 62–80.

Noris, L. M., Batista, G. F., & Álvarez, L. Á. S. (2019). Aplicación móvil para el aprendizaje del idioma inglés en el cuarto grado. *Revista de Investigación En Tecnologías de La Información: RITI, 7*(13), 70–76.

O'Brien, N. B., & Yebra, J. M. (2019). *Diseño de una Escape Room Educativa como herramienta gamificadora y motivadora para el aprendizaje del inglés en Primaria*.

Ojeda Martinez, R. I., Becerril Tello, M. N., & Vargas, L. A. (2018). La importancia del aprendizaje social y su papel en la evolución de la cultura. *Revista Argentina de Antropología Biológica, 20*(2), 2. https://doi.org/10.17139/raab.2018.0020.02.02

Olavarría, D. F., & Fuentes, D. (2019). Aportes Del Aprendizaje Experiencial A La Formación De Estudiantes De Enfermería En Psiquiatría: Estudio cualitativo. In *Revista Mexicana de Investigación Educativa RMIE* (Vol. 24).

Ordóñez Olmedo, E. (2019). *El Aprendizaje Significativo como base de las Metodologías Innovadoras. Significant learning in the labor training and orientation module. 26*.

Ortega, D., & Argudo, A. (n.d.). La Enseñanza-Aprendizaje Del Inglés En El Ecuador: Desde El. *Influencia de El Niño Oscilación Del Sur (ENOS) En La Producción de Banano: Provincia de El Oro*.

Pardo Kuklinski, H., & Cobo, C. (2022). Expandir la universidad más allá de la enseñanza remota de emergencia Ideas hacia un modelo híbrido post-pandemia. *OPENAIRE*.

Piaget liE, J. (1991). *Seis Estudios De Psicología*.

Pitoyo, M. D., & Asib, A. (2020). Gamification-Based Assessment: The Washback Effect of Quizizz on Students' Learning in Higher Education. *International Journal of Language Education, 4*(1), 1–10.

Quintero, S. A., Pérez Villalobos, W. Z., & Sertuche Puentes, A. (2021). *Implementación de la gamificación en el aula de inglés en el grado noveno (9o)*.

Rama, C. (2021). *La nueva educación híbrida*. UDUAL.

Ramírez Naranjo, R. E., Mayorga Álvarez, M. de los Á., & Lara, P. (2019). Estrategias de aprendizaje en una interfaz gamificada Indoamérica 2018. *HAMUT'AY, 6*(3), 62. https://doi.org/10.21503/hamu.v6i3.1847

Roa González, J., Sánchez Sánchez, N., Roa González, C. :, Sánchez, S., & Sánchez, N Y Basilotta, S. (2022). *Uso de la Gamificación como metodología activa en la Educación secundaria española durante la pandemia por COVID-19*.

Rocha, C. M. (2015). *Metodología de la investigación*. Oxford University Press.

Rodríguez-Cajamarca, L. P., Garcia-Herrera, D. G., Guevara-Vizcaíno, C. F., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). Alianza entre aprendizaje y juego: Gamificación como estrategia metodológica que motiva el aprendizaje del Inglés. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 5*(1), 370. https://doi.org/10.35381/r.k.v5i1.788

Rodríguez-Rey, R., & Cantero-García, M. (2020). Albert Bandura. *Padres y Maestros / Journal of Parents and Teachers, 384,* 72–76. https://doi.org/10.14422/pym.i384.y2020.011

Sánchez Quishpe, M. B. (2018). *Gamificación: una estrategia para la adquisición de vocabulario del idioma Inglés nivel pre-intermedio*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Severino, G. (2022). *Gamificación en el aprendizaje de idiomas: Estrategias metodológicas y aplicaciones tecnológicas*. Revista de Investigación Educativa, 40(1), 75-90.

Surendeleg, G. (2021). *The digital divide in education: Causes and solutions*. Journal of Educational Technology, 28(3), 108-117.

Smolucha, F. (1992). The relevance of Vygotsky's theory of creative imagination for contemporary research on play. *Creativity Research Journal, 5*(1), 69–76.

Timbe-Castro, L. C., García-Herrera, D. G., Castro-Salazar, A. Z., & Erazo-Álvarez, J. C. (n.d.). *Gamificación como estrategia innovadora en la enseñanza del Inglés Gamification as an innovative strategy in the teaching of English*.

Valda Sanchez, F., & Arteaga Rivero, C. (2015). Diseño e implementación de una estrategia de gamificacion en una plataforma virtual de educación. *Fides et Ratio - Revista de Difusión Cultural y Científica de La Universidad La Salle En Bolivia, 9*(9), 65–80.http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2015000100006&script=sci_abstract&tlng=en

Valeria, J., & Calle, A. (n.d.). *Currículo priorizado*.

Vásquez Valdivia, M. I., Torres Castro, M. Y., Valera Yataco, P., & Lescano Lopez, G. S. (2022). Competencias Comunicativas a través del arte digital. *Alpha Centauri, 3*(1), 34–42. https://doi.org/10.47422/ac.v3i1.72

Vélez Meza, E. M. (2020). *Gamificación en técnicas de aprendizaje mediante aulas virtuales metafóricas en educación superior modalidad en línea*.

El libro Distintas perspectivas de la educación, es resultado de investigaciones. Los capítulos del libro son resultados de investigaciones desarrolladas por sus autores. El libro es una publicación digital e impresa y cuenta con el apoyo de los grupos de investigación de: Universidad Sur del Lago "Jesús María Semprúm" (UNESUR) - Zulia – Venezuela; Universidad Politécnica Territorial de Mérida Kleber Ramírez (UPTM) - Mérida - Venezuela; Universidad Guanajuato (UG) - Campus Celaya - Salvatierra - Cuerpo Académico de Biodesarrollo y Bioeconomía en las Organizaciones y Políticas Públicas (CABBOPP) - Guanajuato – México; Cuerpo Académico Consolidado "Administración Aplicada" (CUADAP) - Benemérita Universidad Autónoma de Puebla – Puebla – México; Red de Administración y Negocios (RedAyN) - Universidades Mexicanas – México; Centro de Altos Estudios de Venezuela (CEALEVE) - Zulia - Venezuela; Centro Integral de Formación Educativa Especializada del Sur (CIFE - SUR) - Zulia – Venezuela y el Centro de Investigaciones Internacionales SAS (CEDINTER) - Antioquia - Colombia. Este libro se terminó de diagramar en *IKAMAR* Diagramación, diciembre de 2024.

Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago "Jesús María Semprum"

LIBRO RESULTADO DE INVESTIGACIONES
COLECCIÓN UNIÓN GLOBAL

El libro Distintas perspectivas de la educación, de la Colección Unión Global, es resultado de investigaciones. Los capítulos del libro son resultados de investigaciones desarrolladas por sus autores. El libro es una publicación internacional, seriada, continua, arbitrada, de acceso abierto a todas las áreas del conocimiento, orientada a contribuir con procesos de gestión del conocimiento científico, tecnológico y humanístico. Con esta colección, se aspira contribuir con el cultivo, la comprensión, la recopilación y la apropiación social del conocimiento en cuanto a patrimonio intangible de la humanidad, con el propósito de hacer aportes con la transformación de las relaciones socioculturales que sustentan la construcción social de los saberes y su reconocimiento como bien público.

El libro Distintas perspectivas de la educación, de la Colección Unión Global, es resultado de investigaciones. Los capítulos del libro son resultados de investigaciones desarrolladas por sus autores. El libro cuenta con el apoyo de los grupos de investigación: Universidad Sur del Lago "Jesús María Semprúm" (UNESUR) - Zulia – Venezuela; Universidad Politécnica Territorial de Mérida Kleber Ramírez (UPTM) - Mérida - Venezuela; Universidad Guanajuato (UG) - Campus Celaya - Salvatierra - Cuerpo Académico de Biodesarrollo y Bioeconomía en las Organizaciones y Políticas Públicas (CABBOPP) - Guanajuato – México; Cuerpo Académico Consolidado "Administración Aplicada" (CUADAP) - Benemérita Universidad Autónoma de Puebla – Puebla – México; Red de Administración y Negocios (RedAyN) - Universidades Mexicanas – México; Centro de Altos Estudios de Venezuela (CEALEVE) - Zulia - Venezuela; Centro Integral de Formación Educativa Especializada del Sur (CIFE - SUR) - Zulia – Venezuela y el Centro de Investigaciones Internacionales SAS (CEDINTER) - Antioquia – Colombia y diferentes grupos de investigación del ámbito nacional e internacional que hoy se unen para estrechar vínculos investigativos, para que sus aportes científicos formen parte de los libros que se publiquen en formatos digital e impreso.

Este libro se terminó de diagramar
en *IKAMAR* Diagramación
en diciembre de 2024

Distintas perspectivas de la educación

El universo didáctico es verdaderamente inmenso y sus variantes no dejan de ofrecer oportunidades para los investigadores a la hora de tomar vetas y aristas idóneas para sus trabajos. En el presente volumen hay cuatro de ellas, de actual trascendencia. En el primer capítulo, José Bohórquez y Deneixi Jordán ("La educación financiera en las decisiones de inversión de negocios populares del norte de Guayaquil") abordan un acucioso acercamiento a un necesario paso que debería ser de primera necesidad en los emprendimientos. En el segundo capítulo ("Análisis del apalancamiento financiero y el costo de capital en el sector de la construcción, Guayas – Ecuador"), sus autores, José Bohórquez y Stefany Andrade asumen una novedosa arista de un sector de la economía que tradicionalmente ha sido desatendido. En el tercer capítulo, "Factores determinantes del desempleo en el Ecuador: Caso de estudio, período 2018-2023", Mercedes Conforme y Alejandro Zambrano adoptan una mirada didáctica sobre un tema preocupante, como es el desempleo. Por último, María Teresa Rodríguez y Tania Valencia Flores, en "La gamificación en el aprendizaje del idioma inglés como lengua extranjera", se sumergen en el mundo lúdico que, al momento de la enseñanza de una lengua extranjera, puede ser un espaldarazo para docentes y estudiantes. Que sea esta oportunidad para la voz de estas investigaciones ocupe un espacio dentro de la academia.

Fondo Editorial de la
Universidad Nacional Experimental
Sur del Lago "Jesús María Semprúm"

ISBNe: 978-980-449-086-6