



Religación
Press

Economía y sociedad

Visiones del mundo en siglo XXI
Volumen II



Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz
Editor

COLECCIÓN ECONOMÍA

Economía y sociedad
Visiones del mundo en el siglo XXI
Volumen II

Virgilio Eduardo Salcedo Muñoz

[Editor]



Religación
Press
Ideas desde el Sur Global

Equipo Editorial

Eduardo Díaz R. Editor Jefe
Felipe Carrión. Director de Comunicación
Ana Benalcázar. Coordinadora Editorial
Ana Wagner. Asistente Editorial

Consejo Editorial

Jean-Arsène Yao | Dilrabo Keldiyorovna Bakhronova | Fabiana Parra | Mateus Gamba Torres | Siti
Mistima Maat | Nikoleta Zampaki | Silvina Sosa

Religación Press, es parte del fondo editorial del Centro de Investigaciones CICSHAL-RELIGACIÓN.

Diseño, diagramación y portada: Religación Press.

CP 170515, Quito, Ecuador. América del Sur.

Correo electrónico: press@religacion.com

www.religacion.com

Disponible para su descarga gratuita en <https://press.religacion.com>

Este título se publica bajo una licencia de Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0)



Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen II

Economy and society. Visions of the world in the 21st century. Volume II

Economia e sociedade. Visões do mundo no século XXI. Volume II

Derechos de autor:	Religación Press© Autoras@ Autores@ Editor@
Primera Edición:	2024
Editorial:	Religación Press
Materia Dewey:	330 – Economía
Clasificación Thema:	KCY - Economía popular / KCA - Teoría y filosofía económicas / KCM - Economía del desarrollo y economías emergentes
BISAC:	BUS092000 BUSINESS & ECONOMICS / Development / General
Público objetivo:	Profesional / Académico
Colección:	Economía
Soporte/Formato:	PDF / Digital
Publicación:	2024-12-31
ISBN:	978-9942-664-85-3

ISBN: 978-9942-664-85-3



APA 7

Salcedo Muñoz, V. E. (Ed.) (2024). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen I*. Religación Press. <https://doi.org/10.46652/ReligacionPress.239>

[Revisión por pares]

Este libro fue sometido a un proceso de dictaminación por académicos externos (doble-ciego). Por lo tanto, la investigación contenida en este libro cuenta con el aval de expertos en el tema quienes han emitido un juicio objetivo del mismo, siguiendo criterios de índole científica para valorar la solidez académica del trabajo.

[Peer Review]

This book was reviewed by an independent external reviewers (double-blind). Therefore, the research contained in this book has the endorsement of experts on the subject, who have issued an objective judgment of it, following scientific criteria to assess the academic soundness of the work.

Sobre el editor/a

Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz

Universidad Técnica de Machala | Machala | Ecuador

vsalcedo@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-9821-3722>

Docente Investigador Universidad Técnica de Machala. Magister en tributación y finanzas. Economista agropecuario.

AUTORES

Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz; Mercedes Reneé Palacios de Briceño, Freddy William Castillo Palacios, Nélida Rodríguez de Peña, Groover Valenty Villanueva Butron, Juan Ramos López, Lucio Alberto Sosa Bitulas, Edmundo Esquivel Vila, Marcelino Carrera Oré, Maria Elizabeth Torrealva Cabrera, Lisseth Del Carmen Nuñez Sanchez, José Alberto Vásquez Flores, Luis Octavio Señalin Morales, Claudio Andrés Chicomin Torres, Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz, Vicente Arias Montero, Jonathan Neptali Herrera Peña, Jennifer Cayambe, Johnny Riofrio, Jorge Dávila.

Resumen

Este libro presenta una investigación integral sobre diversos aspectos del desarrollo sostenible, abordando temas relevantes en Perú y Ecuador. El primer capítulo se centra en las competencias laborales en el contexto de una economía circular, destacando la conciencia ambiental entre los trabajadores de Piura. El segundo capítulo examina el papel protagónico de las mujeres en la economía familiar de Huinchupata, resaltando sus múltiples roles y el impacto de las desigualdades de género. El tercer capítulo analiza los fraudes en empresas bananeras de El Oro y la importancia de la auditoría forense como herramienta preventiva. El cuarto capítulo evalúa las acciones de responsabilidad social universitaria en Machala, en el marco de la Agenda 2030, enfatizando la necesidad de calidad educativa. Por último, el quinto capítulo indaga en los determinantes socioeconómicos del déficit de vivienda en Machala, subrayando cómo afectan la calidad de vida de sus habitantes. En conjunto, estas investigaciones ofrecen una visión crítica y propositiva sobre el desarrollo social y económico en la región.

Palabras claves:

Sostenibilidad, Economía circular, Género, Educación, Vivienda.

Abstract

This book presents comprehensive research on various aspects of sustainable development, addressing relevant issues in Peru and Ecuador. The first chapter focuses on labor skills in the context of a circular economy, highlighting environmental awareness among workers in Piura. The second chapter examines the leading role of women in the Huinchupata household economy, highlighting their multiple roles and the impact of gender inequalities. The third chapter analyzes fraud in banana companies in El Oro and the importance of forensic auditing as a preventive tool. The fourth chapter evaluates university social responsibility actions in Machala, within the framework of the 2030 Agenda, emphasizing the need for educational quality. Finally, the fifth chapter investigates the socioeconomic determinants of the housing deficit in Machala, highlighting how they affect the quality of life of its inhabitants. Taken together, this research offers a critical and proactive vision of social and economic development in the region.

Keywords:

Sustainability, Circular economy, Gender, Education, Housing.

Resumo

Este livro apresenta uma pesquisa abrangente sobre vários aspectos do desenvolvimento sustentável, abordando questões relevantes no Peru e no Equador. O primeiro capítulo enfoca as habilidades trabalhistas no contexto de uma economia circular, destacando a conscientização ambiental entre os trabalhadores de Piura. O segundo capítulo examina o papel de liderança das mulheres na economia doméstica de Huinchupata, destacando seus múltiplos papéis e o impacto das desigualdades de gênero. O terceiro capítulo analisa a fraude em empresas de banana em El Oro e a importância da auditoria forense como ferramenta preventiva. O quarto capítulo avalia as ações de responsabilidade social universitária em Machala, dentro da estrutura da Agenda 2030, enfatizando a necessidade de uma educação de qualidade. Por fim, o quinto capítulo investiga os determinantes socioeconômicos do déficit habitacional em Machala, destacando como eles afetam a qualidade de vida de seus habitantes. Em conjunto, esta pesquisa oferece uma visão crítica e proativa do desenvolvimento social e econômico na região.

Palavras-chave:

Sustentabilidade, Economia circular, Gênero, Educação, Habitação.

Contenido

[Peer Review]	6
Sobre el editor/a	8
Resumen	10
Abstract	10
Resumo	11
Prólogo	15

Capítulo 1

Competencias laborales requeridas en una economía circular

Mercedes Reneé Palacios de Briceño, Freddy William Castillo Palacios, Nélida Rodríguez de Peña, Groover Valenty Villanueva Butron 17

Capítulo 2

Participación de la mujer en la economía familiar en la comunidad de Huinchupata, Perú 2024

Juan Ramos López, Lucio Alberto Sosa Bitulas, Edmundo Esquivel Vila, Marcelino Carrera Oré, María Elizabeth Torrealva Cabrera 40

Capítulo 3

Auditoría forense como herramienta de control para prevenir fraudes financieros en empresas familiares del sector bananero de la provincia de El Oro, Ecuador

Lisseth Del Carmen Nuñez Sanchez, Jose Alberto Vásquez Flores, Luis Octavio Señalín Morales 63

Capítulo 4

Responsabilidad Social Universitaria en Instituciones de Educación Superior del Cantón Machala–Ecuador en el marco de la Agenda 2030

Claudio Andrés Chicomin Torres, Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz, Vicente Arias Montero, Jonathan Neptali Herrera Peña 86

Capítulo 5

Análisis de los determinantes socioeconómicos y su incidencia en la tenencia de viviendas propias en la ciudad de Machala, Ecuador

Jennifer Cayambe, Johnny Riofrio, Jorge Dávila

100

Economía y sociedad
Visiones del mundo en el siglo XXI.
Volumen II

Prólogo

En un mundo donde los retos socioeconómicos y ambientales se vuelven cada vez más complejos, las sociedades se ven llamadas a transformar sus economías y formas de vida hacia modelos más sostenibles e inclusivos. Este libro es una valiosa contribución a ese proceso, a través de una serie de investigaciones que abordan diversos aspectos del desarrollo sostenible en el contexto latinoamericano, en particular en Perú y Ecuador.

El primer capítulo introduce al lector en el concepto de economía circular y su vinculación con el Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 8, resaltando la necesidad de promover un crecimiento económico inclusivo, así como la relevancia de las competencias laborales en esta transición. Con una metodología cuantitativa aplicada a la población de Piura, se evidencian actitudes favorables hacia la sostenibilidad, revelando una base sólida sobre la cual construir un futuro más responsable.

El segundo capítulo se adentra en la rica y, a menudo, invisibilizada participación de las mujeres en la comunidad campesina de Huinchupata. A través de un enfoque cualitativo, se revelan las múltiples funciones que estas mujeres desempeñan y cómo, a pesar de obstáculos, se convierten en pilares de estabilidad familiar y desarrollo local. Este análisis no solo destaca su contribución económica, sino que también cuestiona las desigualdades de género aún presentes en sus entornos.

El capítulo tres se enfrenta a un desafío crucial en el sector bananero ecuatoriano: la vulnerabilidad a fraudes que amenazan la estabilidad de las empresas familiares. Se presenta, así, la auditoría forense como una herramienta esencial, evidenciando la falta de controles y la necesidad de conciencia sobre el riesgo económico para preservar el legado familiar.

El cuarto capítulo se mueve hacia el ámbito educativo, explorando el papel de las instituciones de educación superior en la Agenda 2030. Se resalta su compromiso con los ODS, en particular con el ODS 4, enfatizando la importancia de la responsabilidad social universitaria para fomentar el cambio y la vinculación hacia un entorno más equitativo y sostenible.

Finalmente, el quinto capítulo cierra esta obra con un análisis agudo sobre el déficit de vivienda en Machala. A través de un enfoque cuantitativo, se identifican determinantes socioeconómicos que afectan la tenencia de casas propias, aportando datos que reflejan las realidades y dificultades que viven muchas familias en su búsqueda de un lugar donde habitar con dignidad.

A lo largo de estas páginas, el lector encontrará un compendio de información relevante que no solo ofrece un diagnóstico de situaciones actuales, sino que también abre la puerta a reflexiones y acciones que propicien un desarrollo más equilibrado y humano. Este libro, por lo tanto, no es solo un estudio académico, sino un llamado a la acción, a entender que cada uno de nosotros tiene el poder de contribuir a un futuro más sostenible.

Capítulo 1

Competencias laborales requeridas en una economía circular

Mercedes Reneé Palacios de Briceño, Freddy William Castillo Palacios, Nélida Rodríguez de Peña, Groover Valenty Villanueva Butron

Resumen

Esta investigación contribuye con el ODS 8 enunciado como promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos, debido a que la presente sociedad sufre las consecuencias de una economía capitalista basada en usar, consumir y botar, comportamiento que incrementa la huella ecológica. El objetivo general es determinar las competencias laborales basadas en una economía circular. La metodología empleada ha sido aplicada, diseño no experimental, enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y transversal. La población estuvo constituida por los residentes de Piura metropolitana de los distritos de Piura, Castilla y Veintiséis de Octubre, con edades comprendidas entre 25 a 64 años, de ambos géneros. La muestra fue de 385 personas. Se empleó muestreo estratificado. Entre sus principales conclusiones se encontró que existe la cualificación de competencias laborales porque casi la totalidad de los encuestados conoce sobre el reciclaje, está dispuesto a cuidar el medio ambiente y los recursos. Con respecto a las competencias profesionales actuales, la mayoría sabe adaptarse a los cambios y manejar sus emociones. Por otro lado, en la gestión efectiva de los outputs de la economía circular, un buen número de encuestados percibe que en su trabajo se promueve la reutilización.

Palabras clave:

Competencia profesional; Reinserción de productos; Economía verde.

Palacios de Briceño, M. R., Castillo Palacios, F. W., Rodríguez de Peña, N., y Villanueva Butron, G. V. (2024). Competencias laborales requeridas en una economía circular. En V. E. Salcedo Muñoz (Ed). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen II.* (pp. 17-38). Religación Press. <http://doi.org/10.46652/religacionpress.239.c392>



Introducción

La sociedad de este milenio es consciente que los centros productivos se enfrentan a la escasez de materias primas y crecimiento de la población, por lo que se deben ejecutar actividades basadas en la responsabilidad social donde se convierta el proceso productivo hacia actividades donde se valoricen los residuos para prolongar la vida útil tanto de productos como de activos, así como la relocalización facilitada por las tecnologías 4.0 (ej. impresión 3D, robótica). La presente investigación contribuye con el ODS 8 que busca alcanzar un crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible que beneficie a todas las personas por igual y no perjudique el medioambiente (Naciones Unidas, 2018).

Por ello, las organizaciones de este milenio deben responder a los requerimientos de los consumidores quienes gracias a las Tecnologías de la Información y Comunicación TIC están bien informados y exigen que el producto posea calidad superior, innovación superior, menor costo y que le genere mayor satisfacción. Por ende, los consumidores son quienes eligen a la empresa que les proveerá el bien o servicio. Además, en su decisión evalúan aspectos de responsabilidad social empresarial.

Consecuentemente, las organizaciones competitivas están enfocadas en los requerimientos del cliente, es importante la apertura a la innovación abierta y disruptiva basada en nuevas arquitecturas tecnológicas (Kantis, et al., 2023). Se debe aprovechar las tecnologías de la información y comunicación TIC e incorporar dichos avances a los procesos productivos para mayor competitividad, sin perjudicar a los stakeholders, pues ellos están observando y evaluando la actuación empresarial, exigen que las organizaciones adopten enfoques transparentes y responsables.

Dichos avances tecnológicos deben ser empleados para encontrar técnicas innovadoras que permitan ingresar a una economía circular, pues ésta es regenerativa basada en la naturaleza, en contraste con la economía lineal fundamentada en el agotamiento de recursos: produce, usa y tira. Por ello es necesario definir las competencias requeridas en la economía circular (Brito et al., 2023). La economía circular es una filosofía cuyos sistemas están organizados en función a los seres vivos. Según Carrillo (2021), es un paradigma de producción y consumo que involucra compartir, alquilar, reutilizar, reparar, renovar y reciclar materiales y productos existentes todas las veces posibles a fin de generar un valor añadido, conseguir que el ciclo de vida del producto se extienda y contribuir con los objetivos climáticos al mantener la temperatura del planeta en condiciones habitables evitando los desastres climáticos.

Actualmente existe una cultura que demanda productos propios de un modelo capitalista, influye sobre los procesos de producción y consumo de alimentos producidos a escala industrial y que se encuentra vinculada al consumo de energía eléctrica en altas proporciones, demanda la utilización de otras materias no renovables, afectando significativamente a la geografía, por la alta emisión de CO₂, no sólo contaminando el aire sino afectando la capa de ozono y por ende a la estabilidad climática.

Por ello, Andrade et al. (2023), consideran que la economía circular es base para la sustentabilidad e ideal para el desarrollo de las organizaciones, dado que el planeta actualmente afronta una crisis climática y emergencia ambiental. Gértrudix-Barrio & Borges-Rey (2022), señalan la urgente actuación y compromiso de la sociedad en su conjunto para dejar el modelo consumista y hacer realidad el nuevo paradigma sostenible basado en la circularidad (Carbonell-Alcocer et al., 2022). No sólo es importante el cambio en la filosofía empresarial, sino también el cambio en la conducta del consumidor, pues la empresa se encuentra al servicio del cliente.

Este enfoque exige la cualificación de competencias en el talento humano, cambiando la forma de pensar y actuar, para construir procesos de transformación social enfocados en el desarrollo sostenible, valorizando el medio ambiente, fortaleciendo la conciencia frente al aprovechamiento prudente de los recursos naturales y garantizando las condiciones de vida necesarias para las descendencias futuras.

Los empleos en economía circular están dados por las ocupaciones que implican directa o indirectamente algún proceso de la economía circular, para reducir y eliminar los residuos a la vez que crea oportunidades laborales. El paradigma de producción tradicional se aprovecha de materias primas naturales transformables que después desechan, lo que atenta contra la producción de los recursos naturales y la creciente preocupación social por el medioambiente (San José, 2022). Por lo manifestado, esta investigación se centrará en las competencias laborales.

Romero (2019), considera que el paso a la economía circular requiere de políticas gubernamentales que informen de manera fiable y útil a los consumidores sobre la transición ecológica de los bienes, impedir el blanqueo ecológico y la comercialización de bienes que tienen vida útil corta, además como crear exigencias mínimas para logotipos y etiquetas ecológicas.

Según De la Cuesta (2020), también se debe considerar a la resiliencia urbana que no solo es la capacidad de adaptación sino es la herramienta para sustituir, transformar o cambiar el modelo urbano actual por uno más complejo y democrático que considere los límites ambientales y los ciclos naturales, incluir en la cultura de la población que los productos reutilizados o reparados como artículos de calidad.

Por todo lo mencionado, se enuncia el problema de la siguiente forma: ¿Cuáles son las competencias laborales basadas en una economía circular?

La presente investigación desde una perspectiva social contribuirá porque las empresas al adoptar la economía circular conseguirán disminuir la contaminación ambiental, logrando disminuir las emisiones contaminantes, el consumo de recursos naturales y los problemas en salud de las personas, se vigorizará al talento humano dado que la aplicación del modelo permite reducir los costos de producción y los gastos en las personas, principalmente.

Desde una perspectiva económica, se fomentará el empleo en todos los niveles, favorecerá la independencia de recursos, así como la seguridad en el suministro de materias primas. Incrementará la rentabilidad de las empresas y estimulará su competitividad (Aponte, 2022).

En consecuencia, el objetivo general es: determinar las competencias laborales basadas en una economía circular. Y los objetivos específicos: (a) conocer la cualificación de competencias laborales requeridas en la economía circular; (b) identificar las competencias profesionales actuales; (c) describir las estrategias para implementar la economía circular en las empresas; (d) conocer los principios de la economía circular; (e) describir los hábitos del buen manejo de residuos y desechos; (f) definir la reinserción de productos y materiales en otros ciclos productivos de la economía circular; (g) enumerar la forma efectiva de gestionar los output en la economía circular.

Con respecto al marco teórico de competencias laborales, la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2020), las define como el conjunto de conductas observables que permiten el logro de un objetivo. Además, indica que es el saber hacer razonadamente, integrando conocimientos, actitudes, valores y destrezas que demuestran las personas en la ejecución de un trabajo específico en un determinado contexto. Se amplían con la experiencia y formación profesional, de esta forma se alcanza la misión, cultura y objetivos organizacionales.

Según Business Empresarial (2023), las competencias laborales actuales de esta década son:

- a) Competencias básicas y de comportamiento: se refiere a aquellas que se obtienen producto de la escolarización. Además, se incluyen las competencias sociales como las normas de conducta básicas o estándares sociales.
- b) Competencias específicas o técnicas: en ellas se considera a las competencias necesarias para el efectivo desempeño en una posición determinada como empleo de útiles de trabajo, instrumentos o equipos, capacidad para hablar distintos idiomas, manejar programas de ofimática, etc.
- c) Competencias genéricas o transversales: en ellas se incluye a la inteligencia emocional, empatía, comunicación asertiva, trabajo en equipo, toma de decisiones, adaptación a los cambios, aprendizaje continuo.

Por otro lado, con respecto a la variable Economía circular en las empresas, se tiene que la circularidad no sólo abarca a la empresa y sus límites, sino también a toda la sociedad. Requiere de colaboración y coordinación, de innovación y cambio. Así, EMF (2017), define a la economía circular como descomponer el modelo económico que consume de recursos finitos limitados y descartar el despojo emitido por el paradigma lineal desde el diseño, entradas (inputs), proceso, salida (output) y retroalimentación (feedback). Además, busca incorporar fuentes renovables de energía, de esta forma este modelo circular crea capital económico, natural y social. Complementando lo anterior, Jiménez (2020) indica que la economía circular está fundamentada en métodos metabólicos de ciclos cerrados caracterizados por la ecoeficiencia y sostenibilidad. Por ello, considera las diez R's (rechazar, repensar, reducir, reutilizar o reparar, renovar, remanufacturar, reelaborar, reciclar y recuperar – revalorizar)

Por todo lo mencionado, se requiere de cambio en los hábitos y costumbres del consumidor, pues si las empresas deciden adoptar el modelo de la economía circular, pero el consumidor no lo hace, el modelo no tendría resultados. Es necesario que la sociedad sea reflexiva, que este

paradigma no es una moda pasajera sino es un requerimiento de la sociedad. Este modelo pretende contribuir con el desarrollo de la sociedad al conservar los productos y materiales en uso, busca que los bienes se diseñen considerando una vida útil larga, que todas las formas de desechos, incluidos los textiles, los productos electrónicos viejos y la chatarra, regresen a la economía o que se empleen eficientemente (Aponte, 2022).

Entre las principales estrategias para la implementación se encuentran:

(a) mejorar los procesos de producción, enfocándose en el ámbito social, económico y ambiental. Desde la perspectiva social, se conseguirá que las personas disfruten de ambientes menos contaminados. En lo económico, se reducen los gastos, costos y extracción de materia prima; en lo ambiental, se estará protegiendo el medio ambiente al disminuir el impacto negativo en la naturaleza.

(b) producción de nuevos productos a partir de los residuos, lo que puede generar mayor competitividad en el mercado y promoción de tecnologías innovadoras, representando mayor desarrollo del Producto Bruto Interno (PBI), generación de nuevos puestos de trabajo, preservar y conservar el medio ambiente.

(c) modelo de negocio sostenible: Moya-Clemente et al. (2021), manifiestan que un emprendimiento es sostenible cuando es factible desde la perspectiva económica, social y ambiental. Además, Sanchis y Campos (2021), analizan las oportunidades, considerando a todos los stakeholders tanto internos como externos, con una visión inclusiva.

(d) eco diseño: según la ISO 14006, no busca modificar el proceso de diseño industrial del producto, sino complementarlo con el medio ambiente como factor decisonal en el diseño y desarrollo del producto, de esta forma se logra disminuir los impactos ambientales negativos durante la vida útil del producto.

(e) producción limpia (P+L): Terreros (2022), manifiesta que es una estrategia con carácter preventivo pues brinda ventajas costo-beneficio, al lograr la reducción de los costos por contaminación, ahorro en materia prima y energía, menor generación de residuos y emisiones contaminantes.

(f) recolección de desechos: Granda (2021), señala que es una serie de actividades que incluyen la recogida, el transporte, el reciclaje, la utilización, reducción y la reutilización de desechos exclusivos de la acción humana y el control de todos estos procesos. La recolección de desechos debe realizarse de manera integral considerando aspectos técnicos (tecnología de fácil operación y mantenimiento), aspectos sociales (costumbres positivas) y aspectos económicos (costo de ejecución, operación y mantenimiento).

Rodríguez et al. (2022), menciona a las 5 R's: Reducir, Reutilizar, Reciclar, Recuperar, Research. Así, la reducción evita el empleo de bienes que efectivamente no son precisos y que producen elementos que encorto plazo se convertirán en basura. No solo reducir el consumo de bienes, sino también en energía optimizando su uso, se debe diseñar productos con mayor duración.

Luego se encuentra el recuperar que está vinculado con los procesos industriales. Consiste en salvar materiales o elementos para que se utilicen como materia prima de otro proceso productivo. Por último, el research radica en buscar nuevas formas, innovadoras y sustentables, de ejecutar las actividades, es decir investigar para generar nuevo conocimiento.

Según el Ministerio del Ambiente y Desarrollo Sostenible (2022), adiciona los procesos de restauración y nuevos usos, los que se inician debido a que un agente externo originó daño a un activo (edificios, equipos y/o mercadería), por lo tanto, se debe emprender acciones o procesos para reparar, restablecer o renovar dichos activos.

A continuación, se presentan los principios de la economía circular, los que según Dangond (2019), menciona a tres principios: (a) preservación e incremento de los recursos primarios o naturales por medio del control de los recursos finitos y el equilibrio de los flujos de recursos renovables; (b) maximizar el ciclo de vida de todos los recursos (materia prima, insumos, suministros, equipos, etc. al nivel más alto de utilidad (ciclos técnicos y biológicos); (c) fomento de la efectividad del sistema social en su conjunto mediante la supresión de las externalidades negativas (Sarmiento et al., 2022).

Por consiguiente, el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible antes mencionado considera que los hábitos del buen manejo de residuos y desechos del empresario deben anexarse a su filosofía organizacional que los clientes internos adquieran los hábitos de separar, compostaje, comprar productos reciclables, disminuir el uso de papel, reducir, rechazar, reutilizar, reparar, reciclar. También se debe considerar las posibilidades para no generar residuos, como rechazar los productos del diseño de “usar y tirar” (Vicente, 2020).

Estos hábitos deben estar presentes también en el consumidor final.

Es imperativo considerar la reinserción de productos y materiales (en otros ciclos productivos de la economía circular), así Jiménez (2020), señala incorporar las R's de reelaborar y revalorización energética. Se incluyen: reutilizar, reparar, renovar y re manufacturar

El siguiente punto trata sobre la Gestión efectiva del output en la economía circular, así la teoría de sistemas considera que el proceso inicia con el ingreso de los “inputs” o entradas, las que luego pasan por un proceso de transformación (throughput) para obtener la salida (output). En este modelo económico los outputs (salida) y los insumos se reutilizan y reciclan, no se eliminan, los desperdicios se transforman en nuevas fuentes de recursos.

La gestión efectiva del output considera la reutilización y el reciclaje de los productos en lugar de desecharlos, donde los desechos constituyen fuentes nuevas de recursos. Es importante ejecutar prácticas sostenibles en todas las áreas, desde la compra de materiales hasta el uso y su disposición final. Además, se debe garantizar que los bienes se diseñen para ser reparables, reciclables y reutilizables al final de su vida útil.

Las actividades de reciclaje y reutilización de materiales incluyen la recolección de productos antiguos y electrónicos que el consumidor no los desea y los desecha. Además, las organizaciones

que adoptan este modelo deben concientizar a su personal sobre el daño que ocasiona la economía lineal, su vez deben educar sobre el valor de la economía circular, impulsar su adopción a nivel personal y profesional.

Metodología de la investigación

La presente investigación fue de tipo aplicada. Hernández y Coello (2020), indican que se emplea la ciencia para resolver la problemática identificada, es decir la solución está basada en descubrimientos de otros científicos. Arias y Covinos (2021), manifiestan que las investigaciones de enfoque cuantitativo se caracterizan porque enumeran las propiedades de los hechos estudiados, por ello es cuantitativa. Además, es de diseño no experimental porque las variables son observadas sin que exista manipulación de los hechos estudiados (Corti et al., 2020). Guevara (2020), declara que las investigaciones descriptivas se caracterizan porque se enumeran las propiedades de las variables. Según la temporalidad fue transversal porque los datos fueron recogidos en un periodo específico.

Con respecto a la definición operacional de la variable 1 (competencias laborales), se emplearon las dimensiones: competencias básicas, técnicas y genéricas. Con los indicadores: conocimientos básicos, respeto por los demás, habilidad para expresarse, puntualidad, compromiso, responsabilidad; manejo de herramientas o equipos, manejar programas de ofimática; inteligencia emocional, empatía, proactividad, comunicación asertiva.

Por otro lado, la variable 2: Economía circular, se definió operacionalmente con sus dimensiones: estrategias, principios, hábitos, reinserción y gestión. Siendo sus indicadores: recuperar, restauración, biodigestores, preservación, maximizar el ciclo de vida del producto, externalidades negativas, separar, compostaje, reparar o reutilizar, reelaboración, revalorización energética, renovar, revalorizar, prácticas sostenibles, políticas de adquisición, re manufacturar y rechazar.

Hernández y Coello (2020) conceptualiza a la población como el total de individuos que serán estudiados, considera que es el conjunto total de sujetos que tienen las mismas características observadas en un lugar y en un momento determinado. La población en la presente investigación está constituida por los residentes en Piura metropolitana con edad comprendida desde los 25 a 64 años de ambos géneros. Según el INEI (2018), la población es de 437 025 habitantes, población finita.

Tabla 1. Población por edades en Piura

Rango edad (años)	Población
25-39	218 775
40-54	168 429
55-64	49 820
Total	437 025

Fuente: datos obtenidos de INEI (2018).

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
El reciclaje contribuye a reducir la contaminación ambiental	0	0.00	9	2.25	22	5.62	26	6.74	328	85.39	385	100,0
Trata de aprovechar al máximo la vida útil de los productos	0	0.00	4	1.12	43	11.24	112	29.21	226	58.43	385	100,0
Habilidad de expresión												
Fácilmente expresa sus opiniones a los demás	4	1.12	9	2.25	61	15.73	151	39.33	160	41.57	385	100,0
Puntualidad												
Acude a sus compromisos a la hora indicada	0	0.00	0	0.00	26	6.74	104	26.97	255	66.29	385	100,0
Compromiso												
Se siente comprometido con las tareas que realiza en su trabajo	0	0.00	0	0.00	13	3.37	30	7.87	342	88.76	385	100,0
Responsabilidad												
En la tarea que realiza siempre responde empleando todas las habilidades que posee	0	0.00	0	0.00	13	3.37	69	17.98	303	78.65	385	100,0
Realiza el trabajo de acuerdo al precio que le pagan	26	6.74	17	4.49	43	11.24	130	33.71	169	43.82	385	100,0

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

De los resultados obtenidos en la Tabla 3, se puede destacar que el 91.01% de los encuestados tiene educación primaria, secundaria y técnica. El 71.91% conoce sobre el reciclaje, mientras el 10.11% se manifestó indeciso. El 85.39% afirmó que el reciclaje contribuye a reducir la contaminación ambiental. El 58.43% siempre trata de aprovechar al máximo la vida útil de los productos, mientras que el 11.24% se muestra indeciso. El 41.57% consideró que expresa fácilmente sus opiniones a los demás, mientras que el 15.73% se mostró indeciso. El 66.29% siempre acude a sus compromisos a la hora indicada y el 6.74% se demostró indeciso. El 88.76% siempre se siente comprometido con las tareas que realiza en su trabajo, mientras 3.37% se manifestó indeciso. El 78.65% siempre responde con todas las habilidades que posee cuando realiza una tarea. Finalmente, el 43.82% siempre realiza el trabajo de acuerdo al precio que le pagan, aunque el 11.24% se mostró indeciso frente a esta premisa.

Tabla 4. Resultados descriptivos de la dimensión competencias específicas o técnicas

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Manejo de herramientas o equipos												
Emplea las herramientas y/o equipos de su trabajo con mucho cuidado y rapidez	0	0.0	0	0.0	9	2.2	108	28.1%	268	69.7	385	100,0
Manejo de programas de ofimática												
Sabe utilizar los principales programas de computación asignados a su puesto de trabajo	4	1.1	0	0.0	17	4.5	121	31.5	243	62.9	385	100,0

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

De acuerdo los datos recogidos en la Tabla 4, el 69.7% siempre emplea las herramientas y/o equipos de su trabajo con mucho cuidado y rapidez, mientras que el 2.2% se muestra indeciso. El 62.9% afirmó que siempre utiliza los principales programas de computación asignados a su puesto de trabajo, sin embargo, el 4.5% expresó su indecisión ante la premisa.

Objetivo 2: Identificar las competencias profesionales actuales

Tabla 5. Resultados descriptivos de la dimensión competencias profesionales actuales

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Inteligencia emocional												
Conoce sus emociones	0	0.0	0	0.0	39	10.1	91	23.6	255	66.3	385	100
Ante una situación de peligro extrema sabe controlarse	0	0.0	0	0.0	39	10.1	156	40.4	190	49.4	385	100
Empatía												
Comprende fácilmente la situación que vive su compañero de trabajo.	0	0.0	0	0.0	78	20.2	182	47.2	125	32.6	385	100
Proactividad												
Realiza su trabajo con anticipación	0	0.0	0	0.0	61	15.7	164	42.7	160	41.6	385	100
Asertiva												

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Emplea las palabras precisas para expresar su opinión ante una dificultad en su trabajo	0	0.0	0	0.0	43	11.2	147	38.2	195	50.6	385	100
Equipo												
Realiza su trabajo completando la tarea que ejecutan sus compañeros de trabajo	9	2.2	4	1.1	69	18.0	112	29.2	191	49.4	385	100
Decisiones												
Elige correctamente la alternativa precisa para solucionar un problema	0	0.0	0	0.0	39	10.1	173	44.9	173	44.9	385	100
Cambio												
Se adapta fácilmente a los cambios en su centro de trabajo	0	0.0	0	0.0	26	6.7	112	29.2	247	64.0	385	100
Continuo												
Ud. siempre está buscando innovaciones en la tarea que realiza	0	0.0	4	1.1	35	9.0	99	25.8	247	64.0	385	100

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

En la Tabla 5, se aprecia que el 66.3% afirmó que siempre reconoce sus emociones, mientras que el 10.1% se mostró indeciso. El 49.4% afirmó que siempre se controla ante una situación de peligro extremo, pero el 10.1% cree que solo a veces. El 32.6% siempre comprende fácilmente la situación que vive su compañero de trabajo, mientras que el 20.2% se muestra indeciso. El 41.6% siempre realiza su trabajo con anticipación, mientras que el 15.7% solo a veces. El 50.6% siempre emplea las palabras precisas para expresar su opinión ante una dificultad en su trabajo, pero el 11.2% solo a veces. El 49.4% siempre realiza su trabajo completando la tarea que ejecutan sus compañeros de trabajo, mientras que el 10.1% solo a veces. El 64% siempre se adapta fácilmente a los cambios en su centro de trabajo, mientras el 6.7% indicó que solo a a veces. Finalmente, el 64.0% siempre está buscando innovaciones en la tarea que realiza, mientras el 9.0% solo a veces.

Objetivo 3: Describir las estrategias para implementar la economía circular en las empresas

Tabla 6. Resultados descriptivos de la dimensión estrategias

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Procesos												
Cuando adquiere un producto analiza sus características de durabilidad	0	0.0	9	2.2	39	10.1	130	33.7	207	53.9	385	100
Busca comprar productos ecológicos	4	1.1	17	4.5	104	27.0	156	40.4	104	27.0	385	100
Producción limpia												
Ud. adquiere productos que no contaminan el medio ambiente	0	0.0	22	5.6	108	28.1	156	40.4	99	25.8	385	100
El tratamiento de envases plásticos para la elaboración de otros bienes es lo correcto.	0	0.0	13	3.4	74	19.1	125	32.6	173	44.9	385	100
Recolección												
Evita el consumo de productos que no son necesarios	0	0.0	0	0.0	82	21.3	130	33.7	173	44.9	385	100
Es importante innovar un proceso	0	0.0	0	0.0	13	3.4	99	25.8	273	70.8	385	100
Le gusta realizar procesos repetitivos, a pesar que el proceso productivo es contaminante	52	13.5	130	33.7	104	27.0	39	10.1	60	15.7	385	100
Desconecta el cargador de su celular una vez terminada la carga	0	0.0	9	2.3	57	14.8	57	14.8	262	68.2	385	100%
Reutilizar												
Ante la falla o desperfecto del producto comprado, Ud. inmediatamente lo descarta.	4	1.1	35	9.0	117	30.3	125	32.6	104	27.0	385	100
Recuperar												
Los productos desfasados pueden ser materia prima de otro proceso	9	2.3	4	1.1	140	36.4	140	36.4	92	23.9	385	100
Restauración												
Aprecia las actividades de restauración de productos pasados de moda	13	3.4	9	2.3	74	19.3	127	33.0	162	42.0	385	100
Biodigestores												
Está de acuerdo con el uso de los residuos sólidos urbanos como generadores de energía.	0	0.0	9	2.3	39	10.2	79	20.5	258	67.0	385	100

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

En la Tabla 6, el 53.9% siempre analiza las características de durabilidad de un producto cuando lo adquiere, mientras que el 10.1% solo a veces. El 40.4% casi siempre busca comprar productos ecológicos, mientras que el 27.0% solo a veces. El 40.4% casi siempre adquiere productos que no contaminan el medio ambiente, mientras que el 28.1% a veces. El 44.9% cree que siempre el tratamiento de envases plásticos para la elaboración de otros bienes es lo correcto, pero el 19,1% piensa que a veces lo es. El 44.9% siempre evita el consumo de productos que no son necesarios, mientras que el 21.3% cree que solo a veces. El 70.8% afirmó que siempre es importante innovar un proceso, mientras el 3.4% cree que a veces. Al 33.7% casi nunca le gusta realizar procesos repetitivos, a pesar de que el proceso productivo es contaminante, sin embargo, el 27% se manifestó indeciso. El 68.2% siempre desconecta el cargador de su celular una vez terminada la carga, pero el 14.8% solo a veces. El 32.6% casi siempre descarta un producto ante la falla o desperfecto de este, pero el 30.3% se manifiesta indeciso ante esto. El 36.4% afirmó que casi siempre los productos desfasados pueden ser materia prima de otro proceso, pero un similar porcentaje se considera indeciso y el 2.3% cree que ello nunca puede ser. El 42.0% siempre aprecia las actividades de restauración de productos pasados de moda, pero el 19.3% demuestra su indecisión ante ello y el 3.4% afirmó que nunca lo aprecia. Finalmente, el 67.0% siempre está de acuerdo con el uso de residuos sólidos urbanos como generadores de energía, pero el 10.2% se muestra indeciso y el 2.3% no se encuentra de acuerdo.

Objetivo 4: Conocer los principios de la economía circular

Tabla 7. Resultados descriptivos de la dimensión principios

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Preservación												
Cuando adquiere un producto analiza las características de durabilidad del producto. Maximizar el ciclo de vida	0	0.0	4	1.1	48	12.4	143	37.1	190	49.4	385	100
Ante la falla o desperfecto del producto comprado, Ud. inmediatamente lo descarta.	4	1.1	48	12.4	121	31.5	104	27.0	108	28.1	385	100
Externalidades negativas												
Ud. fuma en un salón de clases	337	87.6	4	1.1	9	2.2	9	2.2	26	6.7	385	100
Ud. arroja sus desechos a la vía pública	238	61.8	82	21.3	26	6.7	17	4.5	22	5.6	385	100

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

En la Tabla 7, el 49.4% siempre analiza las características de un producto al adquirirlo, así como su durabilidad, mientras que el 12.4% se muestra indeciso. El 28.1% siempre descarta

un producto ante la falla o desperdicio del producto, el 31.5% se muestra indeciso y el 12.4% casi nunca lo hace. El 87.6% nunca fuma en un salón de clase, pero el 6.7% siempre lo hace. Finalmente, el 61.8% nunca arroja sus desechos a la vía pública, mientras el 6.7% se manifiesta indeciso.

Objetivo 5: Describir los hábitos del buen manejo de residuos y desechos

Tabla 8. Resultados descriptivos de la dimensión hábitos

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Separar												
Diferencia los residuos que pueden reciclarse (como cartón, plástico o vidrio) de aquellos que no se pueden recuperar	4	1.1	13	3.4	65	16.9	125	32.6	178	46.1	385	100
Compostaje												
Reutilizar los residuos orgánicos reduciendo el volumen de desechos producidos diariamente	13	3.4	26	6.7	121	31.5	130	33.7	95	24.7	385	100
Reparar												
Realiza el mantenimiento de un producto defectuoso para volverlo a utilizar en su función original	0	0.0	22	5.6	125	32.6	147	38.2	91	23.6	385	100
Reelaboración												
La reelaboración de un producto le permite conocer los errores y corregirlos	4	1.1	17	4.5	121	31.5	95	24.7	148	38.2	385	100

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

En la Tabla 8, el 46.1% de los encuestados respondió que siempre diferencia los residuos que pueden reciclarse (cartón, plástico, vidrio) de aquellos que no se puede recuperar, mientras que el 16.9% se muestra indeciso y el 3.4% manifiesta que casi nunca hace ello. El 33.7% indicó que casi siempre reutiliza los residuos orgánicos reduciendo el volumen de los desechos producidos diariamente, pero el 31.5% se manifiesta indeciso y el 6.7% refiere que casi nunca lo realiza. Además, el 38.2% realiza el mantenimiento de un producto defectuoso; el 32.6% a veces lo hace, sin embargo, el 5.6% casi nunca lo hace. De otra parte, el 38.2% refiere que siempre la reelaboración de un producto le permite conocer los errores y corregirlos, no obstante, el 31.5% está indeciso ante esa premisa y el 4.5% indica que casi nunca.

Objetivo 6: Definir la reinserción de productos y materiales en otros ciclos productivos de la economía circular.

Tabla 9. Resultados descriptivos de la dimensión reinserción

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Revalorización energética												
La conversión de residuos no reciclables en energía para uso doméstico o industrial es efectiva	4	1.1	22	5.7	88	22.7	153	39.8	118	30.7	385	100
Renovar												
Aprueba las actividades de restauración de productos pasados de moda	9	2.2	0	0.0	74	19.1	147	38.2	155	40.4	385	100
Revalorizar												
Aprueba y cuida los productos antiguos	0	0.0	17	4.5	61	15.7	117	30.3	190	49.4	385	100

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

En la Tabla 9, el 39.8% de encuestados refiere que casi siempre la conversión de residuos no reciclables en energía para uso doméstico o industrial es efectiva, en tanto el 22.7% indicó estar indeciso ante ello y el 5.7% que casi nunca. El 40.4% indicó que siempre aprueba las actividades de restauración de productos pasados de moda mientras que el 19.1% se manifiesta indeciso y el 2.2% que nunca. El 49.4% argumentó que siempre que siempre aprueba y cuida los productos antiguos, mientras que el 15.7% indicó que solo a veces y el 4.5% que casi nunca.

Objetivo 7: Enumerar la forma efectiva de gestionar los outputs en la economía circular

Tabla 10. Resultados descriptivos de la dimensión Gestión

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Políticas adquisición												
La adquisición de materiales está basada en la reutilización y el reciclaje	9	2.2	30	7.9	108	28.1	147	38.2	91	23.6	385	100
Re manufacturar												
De un producto descartado o malogrado, Ud emplea sus partes para arreglar otro	13	3.4	30	7.9	151	39.3	112	29.2	79	20.2	385	100

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Rechazar												
Rechaza los productos que son: “usar y tirar”.	9	2.2	22	5.6	134	34.8	112	29.2	108	28.1	385	100

Fuente: cuestionario aplicado a residentes de Piura metropolitana.

En la Tabla 10, se aprecia que el 38.2% argumentó que casi siempre la adquisición de materiales está basada en la reutilización y el reciclaje, mientras que el 28.1% se muestra indeciso y el 7.9% indicó que casi nunca. El 39.3% señaló estar indeciso frente a la premisa que de un producto descartado o malogrado se emplean sus partes para arreglar otro, mientras que el 7.9% refirió que casi nunca y el 3.4% que nunca. Finalmente, el 34.8% indicó estar indeciso frente al rechazo a los productos que son de “usar y tirar”, sin embargo, el 5.6% refirió que casi nunca y el 2.2% nunca.

Discusión de resultados

Respecto a la cualificación de competencias laborales requeridas en la economía circular, la OIT (2021), las define como un conjunto de conocimientos, actitudes, valores y destrezas aplicadas de forma consciente en el trabajo diario. Al respecto en la investigación realizada destacan como resultado el 71.91% de encuestados que, si conoce sobre reciclaje, pero el 10.11% se manifestó indeciso; mientras que el 58.43% siempre trata de aprovechar al máximo la vida útil de los productos, aunque el 11.24% se muestra indeciso. Es importante destacar que las competencias laborales se constituyen en conductas y habilidades que se pueden observar en las personas y que les permiten alcanzar un objetivo, por lo que algunos de los hallazgos como el 88.76% de encuestados que siempre se siente comprometido con las tareas que realiza en su trabajo o el 78.65% que siempre responde con todas las habilidades que posee cuando realiza una tarea, se constituyen en un buen comienzo para impulsar la economía circular.

En cuanto a las competencias profesionales actuales, Business Empresarial (2023), menciona que entre estas competencias se destacan las básicas y de comportamiento, que son las que se adquieren a través de la educación formal. También se consideran las competencias sociales, como las normas de conducta y los estándares que facilitan la convivencia. Entre las primeras se pudo encontrar que el 69.7% de encuestados suele emplear las herramientas y/o equipos de su trabajo con mucho cuidado y rapidez y un 62.9% siempre utiliza los principales programas de computación asignados a su puesto de trabajo. Estas competencias específicas resultan necesarias para el efectivo desempeño en una posición determinada de trabajo, por lo que es recomendable ofrecer capacitaciones que ayuden a ganar confianza en el uso de herramientas digitales.

En lo que implica a las competencias genéricas o transversales, estas subsumen a las habilidades blandas como la empatía, comunicación asertiva, trabajo en equipo, toma de

decisiones, adaptación a los cambios. Dentro de ello los resultados de la investigación dieron a conocer que el 66.3% siempre reconoce sus emociones y el 49.4% siempre se controla ante una situación de peligro extremo, mientras que el 32.6% siempre comprende fácilmente la situación que vive su compañero de trabajo y el 64% siempre se adapta fácilmente a los cambios en su centro de trabajo. Los resultados muestran que la mayoría de las personas encuestadas sabe manejar sus emociones y adaptarse bien a los cambios en el trabajo, algo muy importante para enfrentar los retos de la economía circular.

Respecto a las estrategias de aplicación de la economía circular en las empresas, según el EMF (2017), la economía circular busca descomponer el modelo económico que utiliza recursos limitados y gestionar adecuadamente los residuos que genera el enfoque lineal, prestando atención al diseño, insumos, procesos, salidas y retroalimentación. También se enfoca en incorporar fuentes de energía renovables, lo que ayuda a crear capital económico, natural y social. Al respecto en la investigación llevada a cabo se evidenció que el 53.9% de los encuestados siempre analiza las características de durabilidad de un producto cuando lo adquiere. El 40.4% casi siempre busca comprar productos ecológicos, mientras que el 27.0% solo a veces; adicionalmente el 40.4% casi siempre adquiere productos que no contaminan el medio ambiente, mientras que el 28.1% solo a veces.

En la investigación se evidenció que el 68.2% siempre desconecta el cargador de su celular una vez terminada la carga, pero el 14.8% solo a veces. El 67.0% siempre está de acuerdo con el uso de residuos sólidos urbanos como generadores de energía, pero el 10.2% se muestra. En este contexto, es preciso indicar que para que el modelo de economía circular tenga éxito, se requiere de un cambio de hábitos de consumo y hacer que tanto las empresas como los consumidores se sumen a esta iniciativa. Es esencial que la sociedad entienda que la economía circular no es solo una moda, sino una verdadera necesidad para conservar nuestros.

En cuanto al conocimiento de los principios de la economía circular, Dangond (2019), menciona tres principios importantes: (a) conservar y aumentar los recursos naturales; (b) maximizar el ciclo de vida de todos los recursos y (c) mejorar la efectividad del sistema social (Cerdá y Khalilova, 2016). En este orden de ideas, en la investigación efectuada se evidenció que el 49.4% de encuestados siempre analiza las características de un producto al adquirirlo, así como su durabilidad mientras que el 28.1% siempre descarta un producto ante la falla o desperdicio del producto y 61.8% nunca arroja sus desechos a la vía pública. De otro lado, muchas personas tienden a desechar productos que tienen fallas, lo que limita las prácticas de reparación y reutilización que son esenciales para reducir el desperdicio.

En lo que concierne a los hábitos del buen manejo de residuos y desechos, el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible de Argentina (2022), destaca que los empresarios deberían fomentar hábitos sostenibles entre sus empleados, como separar los desechos reciclables, compostar los residuos orgánicos, elegir productos reciclables y reducir el uso de papel. Mientras que los resultados muestran que el 46.1% de los encuestados respondió que siempre diferencia

los residuos que pueden reciclarse (cartón, plástico, vidrio) de aquellos que no se puede recuperar, mientras que el 16.9% se muestra indeciso; el 33.7% indicó que casi siempre reutiliza los residuos orgánicos reduciendo el volumen de los desechos producidos diariamente, pero el 31.5% se manifiesta indeciso. En este punto es importante resaltar lo fundamental que es evitar generar residuos, rechazando productos diseñados para un solo uso (Vicente, 2020).

En cuanto a la reinserción de productos y materiales en otros ciclos productivos de la economía circular, Jiménez (2020) señala que es fundamental incluir las R's de reelaborar y revalorización energética. Esto abarca varias acciones: reutilizar, reparar, renovar y remanufacturar. Dentro de esta realidad, se pudo evidenciar que el 39.8% de encuestados refiere que casi siempre la conversión de residuos no reciclables en energía para uso doméstico o industrial es efectiva, en tanto el 22.7% indicó estar indeciso ante ello. El 40.4% indicó que siempre aprecia las actividades de restauración de productos pasados de moda mientras que el 19.1% se manifiesta indeciso y finalmente el 49.4% argumentó que siempre que siempre aprecia y cuida los productos antiguos, mientras que el 15.7% indicó que solo a veces. Estos resultados muestran que muchos encuestados ven la conversión de residuos no reciclables en energía como una opción efectiva, lo que indica que están abiertos a soluciones innovadoras en la gestión de desechos.

En lo que concierne a la forma efectiva de gestionar los outputs en la economía circular, la teoría de sistemas sugiere que el proceso de producción comienza con la entrada de insumos, que luego se transforman para generar productos finales, priorizando la reutilización y el reciclaje para convertir los desechos en nuevos recursos. Los resultados de la investigación realizada demostraron que el 36.0% de encuestados fomenta la reutilización de productos en el lugar de trabajo, así como el reciclaje de materiales y la minimización de residuos, el 31.5% señaló estar indeciso ante la premisa de que se impulsan prácticas sostenibles en su comunidad y el 38.2% argumentó que casi siempre la adquisición de materiales está basada en la reutilización y el reciclaje. Es necesario entender que, para implementar prácticas sostenibles, es fundamental elegir materiales reciclables y diseñar métodos de producción que reduzcan los residuos y maximicen el uso de materiales reciclados. Además, los productos deben ser fáciles de reparar y reciclar al final de su vida útil.

Conclusiones, implicaciones, limitaciones e investigación futura

Se ha encontrado que, en las competencias, casi la totalidad de los encuestados conoce sobre el reciclaje, existe disposición a cuidar el medio ambiente y alargar la vida útil de los productos. La mayoría tiene educación básica o técnica. En las competencias específicas, la mayoría de los encuestados cuida y utiliza las herramientas de trabajo con responsabilidad y eficiencia, sintiéndose seguros usando programas de computación que el puesto requiere, aunque algunos tienen dudas.

Con respecto a las competencias profesionales actuales, la mayoría de los encuestados sabe manejar sus emociones y adaptarse a los cambios laborales. En las estrategias de implementación de la economía circular, la mayoría de los encuestados valora la innovación y la responsabilidad ambiental. Muchos se preocupan por la durabilidad de los productos y el aprovechamiento de residuos, aunque algunos no siempre eligen productos ecológicos ni evitan el consumo innecesario.

Existe cierta indecisión respecto a temas como el reciclaje o la reutilización.

Con respecto a los principios de la economía circular, casi la mitad de los encuestados toma en cuenta la durabilidad de los productos antes de su compra, aunque algunos se sienten indecisos. Además, una parte significativa, tiende a descartar productos cuando presentan fallas, lo que podría limitar las prácticas de reparación y reutilización.

Por otro lado, en los hábitos de buen manejo de residuos y desechos, casi la mitad de los encuestados sabe distinguir los residuos reciclables y los no recuperables, sólo un tercio de ellos casi siempre reutiliza residuos orgánicos, lo que indica que existen oportunidades para mejorar la reducción de desechos. En cuanto a la reelaboración de productos, muchos creen que esto les ayuda a identificar y corregir errores.

En la reinserción de productos y materiales en otros ciclos productivos, muchos encuestados perciben que la conversión de residuos no reciclables en energía es una opción efectiva. Sin embargo, existe cierta indecisión entre algunos, lo que sugiere que se podría mejorar la comprensión y confianza en estas prácticas. Buena parte de ellos aprecia y cuida los productos antiguos y se interesan por la restauración demostrando compromiso con la sostenibilidad.

Respecto a la gestión efectiva de los outputs en la economía circular, se tiene que un buen número de encuestados percibe que en su lugar de trabajo se promueve la reutilización, el reciclaje y las prácticas sostenibles en su comunidad. Algunos consideran a la reutilización en la decisión de compra. Existe indecisión a usar partes de productos descartados.

Lo antes mencionado, implica el refuerzo de las habilidades digitales, la comunicación de ideas y opiniones, lo cual es esencial para el trabajo en equipo y en la generación de soluciones circulares. Además, se deben implementar talleres prácticos de innovación, técnicas de reciclaje, y restauración sobre el valor económico de la economía circular.

También se debe fomentar una cultura de innovación continua y planificación anticipada, con la participación de los colaboradores para el uso más eficiente de los recursos y adaptación a los principios de la economía circular. Concientizar a las personas respecto al impacto ambiental de sus decisiones de consumo, valorar la reutilización, promover el análisis de durabilidad y la reducción de residuos.

Referencias

- Andrade Guamán, J. F., Haro Sarango, A. F., Jácome Izurieta, O. J., & Mejía Morales, M. (2023). Revisión teórica global sobre Economía Circular. *Revista Académica CUNZAC*, 6(1), 51–61. <https://doi.org/10.46780/cunzac.v6i1.93>
- Aponte, G. (2022). International overview of the circular economy through the analysis of scientific and technological production. *Tekhné*, 25(1), 18-30. <https://doi.org/10.62876/tekhn.v25i1.5419>
- Arias, J., Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques consulting EIRL.

- Barrios, B., Lopes, I., Delgado, T., Noya, L., & Gerke, G. (2023). Generación de capacidades en economía circular en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la ingeniería industrial. *Revista Cubana de Administración Pública y Empresarial*, 7(1).
- Business empresarial. (2023, 22 de marzo). Competencias laborales en el 2023: ¿Qué habilidades necesitarás este año? <https://lc.cx/Ck5fVF>
- Carrillo, G., & Pomar, S. (2021). La economía circular en los nuevos modelos de negocio. *Entreciencias: Diálogos En La Sociedad Del Conocimiento*, 9(23). <https://doi.org/10.22201/enesl.20078064e.2021.23.79933>
- Dangond Carreño, S. (2019). *Economía circular (EC), una herramienta para el logro de los objetivos del desarrollo sostenible (ODS)*. Universidad Militar Nueva Granada. <http://hdl.handle.net/10654/35782>
- De la Cuesta, M. (2020). La economía circular: una opción inteligente. En *Economistas sin fronteras*, 37, 4-6.
- EMF. (2017). Qué es una Economía Circular. Ellen MacArthur Foundation. <https://lc.cx/owBcQM>
- Gértrudix-Barrio, M., & Borges-Rey, E. (2022). Educar para un futuro sostenible a través de la Economía Circular: Participación ciudadana y cambio social. *Comunicar*, 73, 21-32. <https://doi.org/10.3916/C73-2022-02>
- Granda, E. (2021). *Plan de gestión integral de residuos sólidos domiciliarios para la cabecera parroquial de Vilcabamba cantón Loja provincia de Loja* [Tesis de Ingeniería, Universidad Técnica Particular de Loja]. <http://dspace.utpl.edu.ec/jspui/handle/20.500.11962/28074>
- Hernández, R., y Coello, S. (2020). *El proceso de investigación científica*. Editorial Universitaria.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). Censos Nacionales de Población y Vivienda: Resultados. INEI. www.inei.gob.pe
- Jiménez, L. (2020). La economía circular: una opción inteligente. *Economistas sin fronteras*, 37, 7-15.
- Kantis, H., Menendez, C., Álvarez-Martínez, P., & Federico, J. (2023). Colaboración entre grandes empresas y startups: una nueva forma de innovación abierta. *Tec Empresarial*, 17(1), 70-93. <https://dx.doi.org/10.18845/te.v17i1.6544>
- Ministerio del ambiente y desarrollo sostenible Argentina. (2022). Economía circular: todo junto es basura, pero separado son recursos. <https://www.argentina.gob.ar/ambiente/economia-circular>
- Moya-Clemente, I., Ribes-Giner, G., & Chaves-Vargas, J. (2021). Sustainable entrepreneurship: an approach from bibliometric analysis. *Journal of Business Economics and Management*, 22(2), 297-319.
- Naciones Unidas. (2018). *La Agenda 2030 y los objetivos de desarrollo sostenible; una oportunidad para América Latina y el Caribe*.
- Nieves, L., & Morales, W. (2022). Una mirada a la brecha entre actitud y comportamiento del consumidor en la economía circular. *Tendencias*, 23(1), 372-394. <https://doi.org/10.22267/rtend.222301.194>
- Novo, I., Díaz, C. & Ruesga, S. (2020). Fiscal Pressure and Fraud, Predisposition to Pay Taxes and Personal Satisfaction in Spain. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 172, 101-120. <http://dx.doi.org/10.5477/cis/reis.172.101>
- Organización Internacional del Trabajo. (2020). *Promover el empleo y el trabajo decente en un panorama cambiante. Facilitar la transición de la economía informal a la economía formal*. OIT.
- Rodríguez Nivicela, D. M., Mosquera Cedillo, X. A., & Vega Granda, A. C. (2022). Análisis de la aplicación del modelo de economía circular en las empresas del Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 5(1), 127-137.

- Romero, G. (2019). Progresando hacia un modelo de economía circular. *Economía y Medio Ambiente*, 211-215.
- Sanchis, J., y Campos, V. (2021). [Congreso] *Modelos de negocio sostenible para emprendedores*. IV Congreso de Educación Financiera Edufinet.
- San José León, L. (2022). *Anatomía de la economía social: economía social, economía circular y contabilidad social* [Trabajo de fin de grado, Universidad de Valladolid]. <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/56633>
- Sarmiento, S., Carro, J., & Nava, D. (2022). La transición a una economía circular como una ventaja competitiva en la Pyme de la manufactura textil en Tlaxcala, México. *Acta universitaria*, 32. <https://doi.org/10.15174/au.2022.3492>
- Terreros, A. (2022, 17 de abril). Ventajas de la producción limpia. LinkedIn. <https://es.linkedin.com/pulse/ventajas-de-la-producci%C3%B3n-limpia-pablo-terreros>
- Valle, A., Manrique, L., & Revilla, D. (2020). *La Investigación Descriptiva con Enfoque Cualitativo en Educación*. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Vicente, I. (2020, 06 de julio). Las 5 R del movimiento zero waste. Eco-circular. <https://eco-circular.com/tag/rechazar/>

Labor competencies required in a circular economy **Habilidades profissionais necessárias em uma economia circular**

Mercedes René Palacios de Briceño

Universidad César Vallejo | Piura | Perú
<https://orcid.org/0000-0001-8823-2655>
mrpalaciosd@ucvvirtual.edu.pe

Freddy William Castillo Palacios

Universidad César Vallejo | Piura | Perú
<https://orcid.org/0000-0001-5815-6559>
fcastillop@ucv.edu.pe

Nélida Rodríguez de Peña

Universidad César Vallejo | Piura | Perú
<https://orcid.org/0000-0002-8508-9096>
nrodriguezo@ucv.edu.pe

Groover Valenty Villanueva Butron

Universidad César Vallejo | Piura | Perú
<https://orcid.org/0000-0002-5195-1784>
gvillanuevabu@ucvvirtual.edu.pe

Abstract

This research contributes to SDG 8, which is stated as promoting inclusive and sustainable economic growth, employment and decent work for all, because the present society suffers the consequences of a capitalist economy based on using, consuming and throwing away, a behavior that increases the ecological footprint. The general objective is to determine labor competencies based on a circular economy. The methodology used has been applied, non-experimental design, quantitative approach, descriptive

and transversal scope. The population was made up of residents of metropolitan Piura from the districts of Piura, Castilla and October twenty-sixth, aged between 25 and 64 years, of both genders. The sample was 385 people. Stratified sampling was used. Among its main conclusions, it was found that there is a qualification for work skills because almost all of the respondents know about recycling and are willing to take care of the environment and resources. Regarding current professional skills, most know how to adapt to changes and manage their emotions. On the other hand, in the effective management of the outputs of the circular economy, a good number of respondents perceive that reuse is promoted in their work.

Keywords: Professional skills Product Reintegration; Green economy.

Resumo

Esta pesquisa contribui para o ODS 8, declarado como promoção do crescimento econômico inclusivo e sustentável, emprego e trabalho decente para todos, porque a sociedade atual sofre as consequências de uma economia capitalista baseada em usar, consumir e jogar fora, comportamento que aumenta a pegada ecológica. O objetivo geral é determinar as competências laborais com base em uma economia circular. A metodologia utilizada foi aplicada, com projeto não experimental, abordagem quantitativa, descritiva e de escopo transversal. A população foi composta por residentes da região metropolitana de Piura, nos distritos de Piura, Castilla e Veintiséis de Octubre, com idade entre 25 e 64 anos, de ambos os sexos. A amostra foi composta por 385 pessoas. Foi utilizada amostragem estratificada. Entre as principais conclusões, constatou-se que há uma qualificação das competências profissionais porque quase todos os entrevistados conhecem a reciclagem e estão dispostos a cuidar do meio ambiente e dos recursos. Com relação às competências profissionais atuais, a maioria deles sabe como se adaptar às mudanças e gerenciar suas emoções. Por outro lado, no gerenciamento eficaz dos resultados da economia circular, boa parte dos entrevistados percebe que a reutilização é promovida em seu trabalho.

Palavras-chave: Competência profissional; Reutilização de produtos; Economia verde.

Capítulo 2

Participación de la mujer en la economía familiar en la comunidad de Huinchupata, Perú 2024

Juan Ramos López, Lucio Alberto Sosa Bitulas, Edmundo Esquivel Vila, Marcelino Carrera Oré, Maria Elizabeth Torrealva Cabrera

Resumen

Este capítulo analiza la participación económica de las mujeres en la comunidad campesina de Huinchupata, Perú, enfocándose en su rol en la economía familiar. El estudio emplea un enfoque cualitativo y fenomenológico para interpretar las experiencias de las mujeres mediante entrevistas y observación directa. Las mujeres de Huinchupata, en su mayoría, asumen múltiples roles que combinan actividades económicas como la agricultura, ganadería, comercio y artesanía con responsabilidades domésticas. A pesar de las barreras sociales y económicas, desarrollan habilidades de ahorro e inversión, fortaleciendo la estabilidad y bienestar familiar. Este trabajo destaca la evolución de su participación, que ahora incluye roles más activos y proactivos. La investigación también aborda las desigualdades de género que persisten en la comunidad, y cómo estas mujeres enfrentan desafíos relacionados con el acceso a recursos y mercados. Además, subraya la importancia de su contribución en la provisión de la canasta básica, el ahorro para emergencias y el impulso de emprendimientos locales. Este análisis busca visibilizar el impacto de las mujeres como agentes clave para el desarrollo socioeconómico de la comunidad.

Palabras clave:

Economía; mujer; familia; desarrollo sostenible.

Ramos López, J., Sosa Bitulas, L. A., Vila, E. E., Carrera Oré, M., y Torrealva Cabrera, M. E. (2024). Participación de la mujer en la economía familiar en la comunidad de Huinchupata, Perú 2024. En V. E. Salcedo Muñoz (Ed). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen II.* (pp. 40-61). Religación Press. <http://doi.org/10.46652/religacionpress.239.c393>



Introducción

El presente estudio, responde a la creciente importancia del rol de la mujer en la economía familiar, un tema que en los últimos años ha cobrado relevancia por su impacto en el bienestar económico de los hogares, la promoción de la igualdad de género y el fomento del desarrollo sostenible dentro de las comunidades. Este trabajo tiene como propósito principal analizar y visibilizar el papel esencial que desempeñan las mujeres en la economía familiar, tanto en la generación de ingresos como en la gestión eficiente de los recursos disponibles.

El objetivo central de la investigación es examinar la participación de la mujer en la economía familiar de la comunidad de Huinchupata, con un enfoque en cómo su intervención, ya sea activa o pasiva, influye en diversos aspectos económicos del hogar. Para ello, se estudiará su impacto en el ahorro, se evaluará la repercusión de su participación pasiva en la economía doméstica y se destacará su papel crucial en la provisión de la canasta básica. Más allá de profundizar en el conocimiento sobre la contribución económica de las mujeres, este estudio busca generar conciencia sobre la relevancia de su participación para el bienestar familiar y el desarrollo comunitario en Huinchupata. Así, se espera que los hallazgos de esta investigación sirvan como base para fomentar acciones que reconozcan y fortalezcan su rol en el contexto socioeconómico local.

La revisión de los estudios sobre la participación económica de las mujeres en diferentes contextos revela la interrelación entre educación, entorno familiar, oportunidades económicas y normas socioculturales. Por un lado, autores como Wainerman (1979), Castillo et al. (2020) y Campaña (1981), destacan que la educación es clave para el empoderamiento económico de las mujeres, ya que aumenta su competitividad en el mercado laboral y su capacidad para generar ingresos. Sin embargo, también se señala que las barreras estructurales, como la carga de responsabilidades domésticas y los patrones culturales patriarcales, limitan su impacto pleno. En particular, Castillo et al. (2020), enfatizan el papel de la educación en tiempos de crisis, como la pandemia de COVID-19, mientras que Campaña (1981), resalta cómo las mujeres rurales en el Perú asumen roles cruciales en la economía familiar, aunque frecuentemente se desvalorizan sus aportes.

En relación con las economías familiares alternativas, Macías y Zaldumbide (2020) y Braun et al. (2016), abordan cómo las mujeres encuentran formas innovadoras de participar en las economías familiares. La venta directa, el multinivel y las actividades autosustentables, como el uso de huertos y criaderos, se presentan como estrategias efectivas para mejorar los ingresos familiares, aportando hasta un 40% de estos en algunos casos. No obstante, estas iniciativas requieren apoyo institucional, incluyendo capacitación, acceso a financiamiento y mercados, para maximizar su impacto. Ambos estudios muestran la resiliencia y adaptabilidad de las mujeres frente a la falta de acceso a recursos formales y la persistencia de desigualdades de género.

En contextos migratorios y periurbanos, López (2019), evidencia cómo las mujeres reorganizan sus roles socioeconómicos y familiares para adaptarse a nuevas dinámicas, asumiendo

funciones visibles en juntas vecinales y actividades económicas. Estas transformaciones desafían paradigmas tradicionales, pero también exponen a las mujeres a barreras como la discriminación, la inseguridad y la falta de oportunidades. Este análisis resalta la necesidad de políticas públicas que aborden las desigualdades estructurales y promuevan una mayor equidad en estos contextos.

Desde un enfoque teórico, Gómez (2020) y Lorenc (2014), abordan la división tradicional de roles, donde los hombres son vistos como proveedores y las mujeres como cuidadoras. Esta perspectiva funcionalista sigue reforzando desigualdades en la toma de decisiones económicas dentro de la familia. Sin embargo, autores como Acosta (2010) y Martínez et al. (2010), proponen una reinterpretación de estas divisiones, argumentando que son construcciones culturales que pueden ser desafiadas mediante políticas de igualdad de género y educación. Este enfoque permite avanzar hacia un modelo de colaboración mutua, basado en capacidades y acuerdos, en lugar de prescripciones de género.

A nivel macroeconómico, la CEPAL (2016) y el Banco de Desarrollo de América Latina (2017), subrayan que la plena participación económica de las mujeres impulsa el crecimiento sostenible y reduce la pobreza. Estas instituciones destacan que empoderar económicamente a las mujeres no solo beneficia a las familias, sino también al desarrollo de los países. Melero (2011), complementa esta visión al recalcar que las mujeres deben ser reconocidas como agentes transformadores de su entorno, rompiendo con modelos tradicionales y contribuyendo activamente al progreso económico.

La relevancia de este estudio radica en que la participación económica de la mujer en entornos rurales no solo representa un factor clave para su empoderamiento individual y colectivo, sino también para la promoción de la igualdad de género y el bienestar general de las familias. En un contexto donde el desarrollo sostenible es fundamental, el rol de las mujeres se configura como un elemento esencial para el progreso de la comunidad y la región.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2012), “el aumento de la participación de la mujer en la economía produce un mayor crecimiento económico”. Este dato respalda la necesidad de fomentar espacios inclusivos que reduzcan las brechas de género y fortalezcan la contribución de hombres y mujeres al desarrollo económico. Este estudio se enfoca en explorar los factores que sustentan la participación femenina en la economía familiar, incluyendo cambios en normas sociales y culturales, acceso a la educación y avances en la igualdad de género. Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2016), la participación económica de las mujeres en Perú ha incrementado un 23.2% en la última década, reflejando una tendencia positiva hacia su empoderamiento económico.

La investigación también busca contribuir al conocimiento sobre la importancia de implementar prácticas que prioricen y fortalezcan el rol de la mujer en la economía familiar. Este análisis permite generar insumos para una adecuada toma de decisiones en políticas públicas y estrategias comunitarias que promuevan su desarrollo integral. Para la disciplina de Trabajo Social, este estudio resulta especialmente relevante, ya que ofrece una oportunidad de observar, analizar e interpretar la participación de la mujer como agente de cambio, fomentando su empoderamiento y visibilizando su impacto en la economía familiar y comunitaria.

Abordar la participación de la mujer en la economía familiar desde múltiples perspectivas es esencial, ya que este grupo poblacional asume un rol cada vez más visible en la región, integrándose en diversas esferas de acción social para fortalecer la economía familiar y lograr resultados significativos. En este contexto, su participación está asociada a prácticas de igualdad de género, lo que resalta la pertinencia de este estudio para comprender y promover su rol en la comunidad de Huinchupata. Este trabajo genera aportes significativos para que las autoridades, instituciones y la propia población valoren y potencien su contribución económica.

La viabilidad del estudio está garantizada, ya que las autoridades de la comunidad de Huinchupata autorizan el proceso de investigación, respaldando al equipo ejecutor. Además, el equipo cuenta con las capacidades humanas necesarias para llevar a cabo el trabajo de manera eficiente y eficaz. Asimismo, el presupuesto requerido para la investigación se ajusta a los recursos disponibles, asegurando su factibilidad económica. Por lo tanto, este estudio no solo es pertinente, sino también realizable, y promete generar conocimientos útiles para la promoción del empoderamiento de la mujer y el fortalecimiento de la economía familiar en la región.

Metodología

La metodología adoptada en este estudio siguió un enfoque cualitativo, el cual, según Salgado (2007), buscaba comprender en profundidad los significados de las experiencias desde la perspectiva de los participantes. Este enfoque permitió interpretar las vivencias de las mujeres de Huinchupata a través de un proceso descriptivo e inductivo. Además, se integraron disciplinas como Trabajo Social, Sociología y Psicología, lo que facilitó un análisis integral y contextualizado de la realidad social estudiada.

El tipo de investigación fue aplicada, conforme a la definición de Ander-Egg (2011), quien describió este tipo de estudio como aquel que busca modificar, mantener o transformar aspectos de la realidad social para resolver problemas concretos. En este caso, la investigación se orientó a comprender y mejorar la participación económica de las mujeres en la comunidad de Huinchupata, con el objetivo de generar un impacto práctico y significativo en su contexto socioeconómico. El nivel de investigación combinó lo descriptivo y lo explicativo. Por un lado, caracterizó las condiciones socioeconómicas de las mujeres y su participación en la economía familiar. Por otro lado, explicó cómo los factores sociales, culturales y económicos influían en su rol económico, integrando teorías que facilitaron una comprensión global del fenómeno.

El diseño de la investigación fue fenomenológico, centrado en las experiencias subjetivas de las participantes. Según Creswell (1998) y Mertens (2005), este enfoque busca describir y comprender fenómenos desde la perspectiva de quienes los viven. Las herramientas utilizadas, como entrevistas y análisis de casos, facilitaron la contextualización de las experiencias en relación con el tiempo, el espacio y las relaciones sociales. Este diseño permitió explorar los significados, estructuras y dinámicas que caracterizaron la participación económica de las mujeres en su entorno.

La población estudiada estuvo constituida por 143 mujeres de la comunidad campesina de Huinchupata, en el distrito de Acos Vinchos. Según Quispe (2012) y Alfaro (2012), esta población incluía a todas las mujeres que compartían características relevantes para el estudio, como su participación en actividades económicas y su rol dentro de la economía familiar. De esta población, se seleccionó una muestra de 15 mujeres mediante un muestreo voluntario, en el que las participantes decidieron libremente formar parte del estudio. Aunque esta técnica pudo generar cierto sesgo, según Díaz (2013), permitió captar a mujeres interesadas y con perspectivas valiosas sobre el tema investigado.

Para la recolección de datos se emplearon diversas técnicas cualitativas. La observación directa registró de manera sistemática las actividades económicas y domésticas realizadas por las mujeres, permitiendo recolectar datos precisos sobre sus dinámicas cotidianas sin depender de intermediarios. Asimismo, se aplicaron entrevistas semiestructuradas diseñadas a partir de una guía previamente elaborada. Estas entrevistas incluyeron preguntas abiertas y cerradas, lo que facilitó una conversación fluida y proporcionó información detallada sobre las percepciones y experiencias de las participantes.

Los instrumentos de recolección de datos incluyeron guías de entrevistas semiestructuradas, guías de observación y cuadros sinópticos. Las guías de entrevistas permitieron explorar en profundidad las vivencias de las mujeres mediante preguntas ajustadas tras una prueba piloto para garantizar su claridad y relevancia (Ramírez, 2018). Las guías de observación facilitaron el registro sistemático de las actividades realizadas por las mujeres en su entorno, asegurando un análisis fiel a la realidad estudiada (Ortega, 2019). Por último, los cuadros sinópticos ayudaron a sintetizar y organizar la información recolectada, destacando los aspectos clave de cada categoría de análisis (León, 2016).

Resultados y discusión

Características de la Comunidad de Huinchupata

La Comunidad Campesina de Huinchupata que pertenece al distrito de Acos Vinchos, Ayacucho, es considerada como población rural, ya que en sus pobladores encontramos personas que se dedican mayormente a la agricultura, ganadería y mínimamente al comercio. Asimismo, en referencia a otras comunidades su extensión poblacional es mayor a la de otras, pues encontramos un total de 294 personas, entre adultos mayores, adultos, jóvenes, niños y bebés, que forman un total de 70 familias, pero esto no deja de considerar su baja densidad poblacional, que es característica principal del sector rural. En un sentido más específico, la comunidad campesina de Huinchupata está constituida por 143 mujeres y 151 varones.

Características de las Mujeres de la Comunidad de Huinchupata

Tabla 1. Edad de las mujeres que participan en la economía familiar en la comunidad de Huinchupata.

Edad	N°	%
30 – 40	4	27%
41 – 50	5	33%
51 – 60	5	33%
61 – 60	1	7%
TOTAL	15	100%

Fuente. Elaboración basada en la entrevista de campo (2024).

En la tabla 1, de un total de 15 mujeres entrevistadas, se observa que el 27% tienen entre 30 y 40 años de edad; el 33% tienen entre 41 y 50 años. De igual manera el 33% tienen entre 51 y 60 años, finalmente el 7% tiene entre 61 y 70 años.

En relación a lo anterior, se evidencia que las mujeres que participan en la economía familiar están en un promedio de 41 y 60 años de edad; es decir que la mayor participación se da en las mujeres adultas, mas no en jóvenes ni adultas mayores. Esto infiere que estas mujeres por la misma edad y responsabilidad realizan actividades para sustentar los gastos familiares.

Tabla 2. Grado de instrucción de las mujeres entrevistadas de la comunidad de Huinchupata.

Grado de instrucción	N°	%
Secundaria completa	1	7%
Secundaria incompleta	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	8	53%
Sin instrucción	6	40%
Total	15	100%

Fuente. Elaboración basada en entrevista de campo (2024).

En la tabla 2, de las 15 mujeres entrevistadas de la comunidad de Huinchupata, se observa que el 53 % de las mujeres no tiene grado de instrucción, el 40% tiene primaria incompleta; 0% no tiene primaria completa, 0% no tiene secundaria incompleta, el 7% tiene secundaria completa. Este bajo nivel de instrucción formal evidencia que la mayoría de las mujeres de Huinchupata son analfabetas funcionales. Aunque pueden conocer de manera empírica algunas operaciones matemáticas básicas y tener una comprensión limitada de la escritura, su capacidad para

desenvolverse en contextos que requieren habilidades más avanzadas es limitada. No obstante, esta alfabetización funcional básica les permite participar en los negocios tradicionales locales, lo que evidencia una adaptación y utilización de sus conocimientos para contribuir de manera significativa a la economía familiar.

Tabla 3. Medio de subsistencia de las mujeres de la comunidad de Huinchupata.

Medio de subsistencia	Nº	%
Agricultura	7	47%
Ganadería	2	13%
Comercio	4	27%
Agricultura y ganadería	2	13%
Total	15	100%

Fuente. Elaboración basada en la entrevista de campo orientada a las mujeres de la comunidad de Huinchupata (2024).

En la tabla 3, de un total de 15 mujeres entrevistadas que representan el 100%, se obtiene que los medios del cual subsisten se dividen en 7 de ellas (47%) se dedican a la agricultura, 4 (27%) al comercio, 2 (13%) a la ganadería y, asimismo, 2 (13%) a la agricultura y ganadería.

Se infiere que las mujeres de la comunidad de Huinchupata en su mayoría tienen como medio de subsistencia la agricultura con un 47 % debido a que cuentan con tierras fértiles de gran extensión, que son favorable para el sembrío de productos de primera necesidad; pero en su defecto se encuentra poco interés en la ganadería representando solo el 13% debido a que realizan la crianza solo para el autoconsumo, lo cual limita el ingreso económico de dichas mujeres.

Tabla 4. Estado civil de las mujeres entrevistadas de la comunidad Huinchupata

Estado civil	Nº	%
Casada	9	60%
Conviviente	2	13%
Soltera	3	20%
Viuda	0	0%
Divorciada	1	7%
Total	15	100%

Fuente. Elaboración fundamentada en la entrevista de campo (2024).

En la tabla 4, con respecto al estado civil de las 15 mujeres entrevistadas de la comunidad de Huinchupata, Acos Vinchos, un 60%, están casadas, lo que indica que el matrimonio es el estado civil predominante en este grupo. Un 20% son solteras, lo que también representa una proporción significativa, mientras que el 13% vive en convivencia, reflejando una preferencia menor por la

unión libre comparada con el matrimonio. Solo el 7% de la entrevistada está divorciada, y no hay mujeres viudas, lo que muestra una población poco afectada por pérdidas conyugales.

Tabla 5. Tipo de familia de las mujeres de la comunidad de Huinchupata, Acos vinchos.

Tipo de familia	Nº	%
Familia nuclear	7	47%
Familia compuesta	1	7%
Familia monoparental	5	33%
Familia extensa	2	13%
TOTAL	15	100%

Fuente. Elaboración basada en entrevista de campo (2024).

En cuanto a la tabla 5, se consideraron cuatro tipos de familia de las 15 mujeres entrevistadas de la comunidad de Huinchupata, el 47% son familias nucleares, es decir padres e hijos; el 33% son familias monoparentales, en otras palabras, madres solteras; el 13% son familias extensas, lo que significa la suma de la familia nuclear más parientes con vínculos consanguíneos y el 7 % son familias compuestas, que hace referencia a madres solteras que volvieron a tener un nuevo compromiso.

Respecto a los datos presentados, podemos evidenciar que en la comunidad de Huinchupata existen más familias nucleares lo que puede ser ocasionado por patrones culturales y religiosos, ya que varias, siendo mayoría adultas, mencionaron que el éxito familiar se refleja en la permanencia del matrimonio pese a las dificultades, principalmente económicas; asimismo, son consideradas como un ejemplo a seguir por las futuras familias. Por otro lado, con respecto a las familias monoparentales ocupan el segundo lugar, sin mucha diferencia del porcentaje de las familias nucleares. Esto se debe a distintos factores como la infidelidad, maltrato y machismo; un dato importante a considerar es que la mayoría de las familias monoparentales están compuestas por mujeres influenciadas por tendencias sociales como el empoderamiento y el conocimiento de sus derechos. Para finalizar, las familias extensas y compuestas cuentan con el menor porcentaje respecto a las anteriores, debido a factores culturales que influyen en la formación de hogares, pues muchos señalan que “el casado, casa quiere”, refiriéndose a que las parejas deben formar su propia familia, sin padres ni terceras personas de por medio.

Participación de la Mujer en la Economía Familiar en la Comunidad de Huinchupata, Acos Vinchos, 2024

La participación de la mujer en la economía familiar, entendida como su contribución al bienestar económico del hogar mediante actividades tanto dentro del ámbito doméstico como en la comunidad, ha sido históricamente menor en comparación con la de los hombres. Esta situación ha generado desigualdades de género en el mercado laboral y en la contribución económica

familiar. Según estudios realizados en países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2021), a nivel mundial se estima que las mujeres podrían incrementar sus ingresos hasta en un 76% si se eliminara la brecha de participación laboral. Sin embargo, persiste una distribución desproporcionada del trabajo no remunerado, donde las mujeres dedican más tiempo a labores domésticas y al cuidado del hogar. A pesar de estas desigualdades, se reconoce que las mujeres contribuyen significativamente a la economía familiar, ya sea como empresarias, madres, emprendedoras o empleadas. Su participación económica se considera clave para promover la igualdad de género, erradicar la pobreza y fomentar un crecimiento económico inclusivo.

Por otro lado, según la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE, 2022), el desempleo es uno de los problemas sociales más comunes en los países de América Latina y el Caribe. Este fenómeno afecta directamente a la economía familiar, obligando a los hogares a diversificar sus fuentes de ingresos. En este contexto, muchas amas de casa se ven condicionadas a buscar medidas alternativas para generar recursos económicos que les permitan contribuir al sustento familiar.

Además, un informe reciente del Fondo Monetario Internacional (FMI, 2020) destaca los efectos positivos de la participación femenina en la economía familiar, subrayando aspectos como el ahorro y la inversión. Según este documento, las mujeres tienden a priorizar el ahorro para satisfacer necesidades básicas y apoyar el desarrollo de sus hijos, lo que refuerza su papel en la estabilidad económica del hogar. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2021), las mujeres aportan en promedio un 34% a la economía familiar, lo que evidencia su contribución significativa al desarrollo económico de cada país. Este dato resalta la importancia de su inclusión plena en la economía para garantizar un impacto sostenible y equitativo.

En el Perú, el papel de las mujeres en la economía del hogar ha adquirido un carácter trascendental en los últimos años, siendo un motor clave para el desarrollo y progreso del país. Su contribución no solo impulsa el bienestar familiar, sino que también fortalece el entorno social que promueve el crecimiento económico y la inclusión. Según un estudio realizado por la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP, 2021), las mujeres desempeñan roles multifacéticos como madres, esposas, educadoras y trabajadoras, lo que genera un impacto positivo en el desarrollo socioeconómico de diversas regiones. Además, de acuerdo con datos del XII Censo Nacional de Población del INEI, la participación económica de las mujeres mostró un incremento del 17% en relación al censo del 2007, evidenciando avances significativos.

Sin embargo, a pesar de estos logros, persisten desigualdades de género que limitan el pleno desarrollo de las mujeres en el ámbito económico. La mujer peruana ha demostrado ser una impulsora clave del emprendimiento, aunque enfrenta barreras relacionadas con la distribución desigual de recursos, las características regionales y los roles culturales arraigados en cada zona del país. Estas dinámicas complejas hacen que la superación de las brechas existentes sea un desafío constante. La participación de las mujeres en la economía familiar está condicionada por factores estructurales, como el desarrollo regional, y por aspectos demográficos, económicos, políticos, sociales y culturales.

En la región de Ayacucho, la contribución de las mujeres a la economía familiar es especialmente relevante. Según un informe del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2022), las mujeres rurales tienen una participación activa tanto en las labores domésticas como en las actividades económicas. Sin embargo, también enfrentan desafíos, como el acceso limitado a empleos formales y mejores condiciones laborales. De acuerdo con el XII Censo Nacional de Población del INEI (2017), en Ayacucho, las mujeres desempeñan un rol fundamental en el sostenimiento de sus hogares. Aunque su participación económica ha crecido, sus ingresos continúan siendo inferiores a los de los hombres, representando solo el 60% de los ingresos mensuales promedio. Además, una gran proporción de ellas (41.50%) está subempleada, ya que combinan actividades económicas con las tareas del hogar. Sus actividades principales incluyen la agricultura (38.8%), así como el comercio, la textilería, la ganadería, la artesanía, el turismo, la piscicultura y la minería.

Esta realidad también se refleja en la comunidad campesina de Huinchupata, ubicada en el distrito de Acos Vinchos, donde las mujeres tienen una participación activa en la economía familiar. Desarrollan diversas actividades económicas que contribuyen significativamente al sustento de sus hogares. Entre ellas, destacan el cultivo de productos agrícolas y frutícolas como papa, maíz, quinua, tarwi, manzanas, nísperos andinos, duraznos e higos, que luego son comercializados para generar ingresos. Asimismo, se dedican a la crianza de animales como gallinas, cuyes, cerdos, ovejas y vacas, cuya venta en mercados locales también representa una fuente importante de recursos.

Adicionalmente, las mujeres de Huinchupata participan activamente en ferias dominicales, donde venden comidas típicas de la zona y productos artesanales como bordados, tejidos y mantas con representaciones culturales de la comunidad. Estas actividades no solo generan ingresos adicionales, sino que también contribuyen al ahorro familiar. Cabe destacar que estas ocupaciones económicas no interfieren con sus responsabilidades domésticas, ya que logran atender las necesidades del hogar, como la preparación de alimentos y la limpieza, sin descuidar a sus familias.

Participación de la Mujer en la Comunidad de Huinchupata

La participación de la mujer en la comunidad de Huinchupata es reconocida como un elemento transformador, que contribuye de manera significativa al desarrollo social y económico. Esta participación puede clasificarse en tres niveles principales: pasiva, activa y proactiva, cada uno reflejando distintos grados de implicación en las dinámicas comunitarias y familiares. En el contexto de Huinchupata, aunque las formas pasivas de participación son menos comunes, su persistencia plantea la necesidad de analizar cómo las estructuras sociales y culturales influyen en las limitaciones y oportunidades para las mujeres.

De acuerdo con León (1996), la participación pasiva se refiere a aquellas mujeres que, si bien están indirectamente involucradas en actividades económicas, tienen un control limitado o nulo sobre los recursos y las decisiones asociadas a estas actividades. Este tipo de participación está

intrínsecamente relacionado con la teoría del estructural funcionalismo, la cual establece que los roles dentro de una sociedad se asignan de acuerdo con estructuras tradicionales patriarcales. Según Parsons, las mujeres cumplen una función expresiva orientada al cuidado y bienestar familiar, mientras que los hombres asumen una función instrumental como proveedores económicos. Este modelo refuerza la dependencia económica de las mujeres hacia sus esposos o figuras masculinas, restringiendo su capacidad de incidir en el bienestar financiero del hogar de manera autónoma.

En Huinchupata, aunque la participación pasiva no es predominante, sí se observa en ciertos casos. Algunas mujeres indicaron que sus actividades están limitadas a roles domésticos y de cuidado, mientras sus esposos se encargan de generar los ingresos necesarios para el sustento del hogar. Por ejemplo, una participante expresó: “Mi esposo nomás paga, porque él gana dinero trabajando en la chacra casi todos los días. Yo estoy en mi casa nomás con mis animalitos, cocinando, lavando ropas y así” (P3, E13). Este testimonio ilustra cómo las mujeres que permanecen en roles pasivos no participan activamente en la toma de decisiones económicas ni en la gestión de recursos, lo que perpetúa la dependencia hacia los hombres y refuerza dinámicas desiguales dentro del hogar.

No obstante, esta forma de participación pasiva se ve condicionada por factores culturales, económicos y educativos. En comunidades rurales como Huinchupata, la asignación de roles tradicionales muchas veces responde a una división del trabajo basada en necesidades inmediatas del hogar. Las mujeres en roles pasivos suelen asumir todas las tareas domésticas, incluyendo el cuidado de los hijos, la preparación de alimentos y la crianza de animales. Estas actividades, aunque fundamentales para el funcionamiento del hogar, no son reconocidas como contribuciones económicas directas, lo que invisibiliza su impacto real en la economía familiar.

Sin embargo, el análisis de los testimonios y datos recopilados muestra que esta dinámica está empezando a cambiar. Factores como la creciente necesidad de diversificar los ingresos del hogar, el acceso limitado a recursos agrícolas y las desigualdades económicas están impulsando a más mujeres hacia formas activas y proactivas de participación. Aunque la participación pasiva sigue siendo una realidad para algunas, su disminución en la comunidad sugiere que las mujeres están encontrando nuevas maneras de integrarse en la economía familiar, ya sea a través de actividades productivas como la agricultura, la comercialización de productos o la participación en ferias locales.

Este análisis pone de manifiesto la importancia de abordar las estructuras sociales y culturales que perpetúan las formas de participación pasiva. Promover la educación, el acceso a recursos económicos y la capacitación en habilidades productivas puede ayudar a empoderar a las mujeres de Huinchupata, permitiéndoles asumir roles más activos en la economía familiar y comunitaria. Además, reconocer y valorar las contribuciones domésticas como parte integral de la economía familiar es crucial para lograr una verdadera igualdad en la distribución de responsabilidades y beneficios económicos.

La participación pasiva de las mujeres en la comunidad de Huinchupata está vinculada, en parte, a percepciones relacionadas con desigualdades físicas entre hombres y mujeres, lo que

refuerza estereotipos sobre las capacidades de ambos géneros en el ámbito laboral. Estas ideas sostienen que los varones generan mayores recursos económicos debido a su fuerza, rapidez y resistencia, mientras que las mujeres, consideradas menos fuertes y más lentas, enfrentan barreras que limitan su acceso a oportunidades laborales bien remuneradas. Además, se las percibe como conflictivas o menos aptas para ciertos trabajos, lo que perpetúa la desigualdad salarial y su confinamiento en roles domésticos. Este contexto es reflejado en el testimonio de una participante:

... sí, porque el varón tiene más fuerza, por eso se le paga más. Mientras las mujeres, por tener menos fuerza, nos pagan menos. También porque cuando queremos trabajar en algunas cosas nos dicen que no tenemos tiempo, somos muy reclamonas y que solo debemos atender a nuestro esposo e hijos. (P6, E1)

Sin embargo, la participación activa de las mujeres en Huinchupata es notable y predominante, a pesar de las limitaciones culturales y económicas. Según Castro et al. (2019), la participación activa se refiere a las mujeres que realizan labores más visibles y significativas, como administrar pequeños negocios o participar en actividades productivas generadoras de ingresos. No obstante, estas mujeres enfrentan desafíos relacionados con el acceso a recursos y capacitación, lo que restringe su capacidad de expansión económica. Gómez (2020), resalta que esta forma de participación se está tornando cada vez más evidente, ya que las mujeres no solo asumen labores domésticas, sino que también desempeñan roles importantes en sectores como la agricultura, el comercio, la artesanía y los empleos domésticos.

En la comunidad de Huinchupata, la mayoría de las mujeres desempeña un papel activo en la economía familiar, contribuyendo significativamente al sustento del hogar. Aunque el varón aporta con sus ingresos provenientes del trabajo en la chacra, las mujeres complementan estos ingresos mediante la venta de productos agrícolas, animales menores y alimentos en la feria semanal del distrito. Tal como mencionó una entrevistada: “Los dos aportamos para los pagos de la casa, él con lo que trabaja y yo cuando vendo mis animales, productos o mis panes” (P3, E14). Esta participación no interfiere con sus responsabilidades domésticas, ya que también preparan los alimentos, limpian el hogar y cuidan de los hijos, lo que evidencia su capacidad para equilibrar múltiples roles.

Las mujeres de Huinchupata tienen una participación activa en actividades económicas estratégicas para el sustento familiar, entre las que destacan la crianza y venta de animales como gallinas, cuyes, ovejas y cabras. Estas actividades representan una fuente importante de ingresos, como señaló una participante: “Crío gallinas, cuyes, ovejas, cabras y los vendo en la feria o también a mis vecinos, y con eso hago mi platita” (P5, E9). Asimismo, otras mujeres complementan sus ingresos vendiendo productos agrícolas como habas, papas, maíz, arvejas y nísperos, o incluso alfalfa para alimentar animales. Tal como describió otra entrevistada: “Saliendo a vender al mercado algunas verduras de mi chacra como habas, papas, o también a veces vendo alfalfa para cuyes” (P5, E12).

Estas actividades no solo generan ingresos adicionales que alivian la carga económica del hogar, sino que también fortalecen el papel de las mujeres en la toma de decisiones familiares. Al involucrarse directamente en los procesos económicos, las mujeres de Huinchupata sienten que su voz es escuchada y respetada, lo que refuerza su posición dentro del núcleo familiar y promueve un equilibrio en las dinámicas de poder. Su participación trasciende el simple aporte financiero, convirtiéndose en un motor clave para el desarrollo y bienestar de toda la familia. Este nivel de involucramiento refleja un cambio significativo hacia una mayor igualdad y reconocimiento de su contribución económica y social dentro de la comunidad.

A pesar de la participación activa de las mujeres en la comunidad de Huinchupata, la actual crisis económica que atraviesa el país les impone una serie de desafíos significativos. Entre ellos destacan la escasez de oportunidades laborales, el incremento en los precios de los productos básicos y las mayores demandas de bienes debido a la extensión familiar. Según las entrevistas realizadas, las mujeres señalaron que el dinero suele ser insuficiente para cubrir todas sus necesidades, principalmente porque las oportunidades de trabajo son limitadas y las cosechas dependen de temporadas específicas. Este contexto afecta directamente su economía, ya que el aumento de precios dificulta la adquisición de bienes esenciales y la satisfacción de las necesidades familiares. Una entrevistada comentó:

...el dinero no me alcanza a veces, porque las cosas subieron demasiado, también porque las cosechas son por temporadas y en el colegio siempre te piden para algunas cosas como materiales que siempre usan y siempre los hijos piden propinita. (P9, E6)

Este testimonio refleja cómo los altos costos y las responsabilidades familiares agravan las dificultades económicas en el contexto actual.

Sin embargo, frente a estos desafíos, las mujeres de Huinchupata han desarrollado estrategias ingeniosas para amortiguar los efectos de la crisis mediante una gestión eficiente de los ingresos y gastos del hogar. Estas prácticas incluyen una cuidadosa evaluación de los precios en el mercado y la priorización de necesidades esenciales. Además, muchas mujeres han adoptado hábitos de ahorro, reservando el dinero sobrante después de cubrir los gastos principales, como una forma de prepararse para futuras eventualidades o inversiones en el bienestar familiar. Una entrevistada explicó: “Sí, sí alcanza, siempre hago que alcance el dinero fijándome en los mejores precios del mercado porque debemos ahorrar para alguna ocasión” (P9, E7). Otra entrevistada agregó:

...el dinero que gana mi esposo y con lo que vendo los domingos, compramos azúcar, arroz y algunas cosas para cocinar, y con lo que sobra lo guardamos en una cajita. La anterior semana agarramos un poco de ese dinero para comprar materiales de mis hijos para que hagan su tarea, y a veces compramos ropa para nuestros hijos. Por ahora todo nos va bien, gracias a Dios. (P10, E1)

Estas estrategias no solo alivian la presión económica, sino que también reflejan un nivel significativo de participación proactiva por parte de las mujeres. Según ONU Mujeres (2012), la participación proactiva se caracteriza por el uso de la innovación, el desarrollo de habilidades y el emprendimiento para mejorar la situación económica y redefinir el rol de las mujeres dentro de la familia. Este tipo de participación no solo contribuye al sustento familiar, sino que también les permite avanzar hacia la autonomía económica. En el caso de Huinchupata, esta proactividad se evidencia en la capacidad de las mujeres para aprovechar recursos disponibles, gestionar los ingresos del hogar y anticiparse a necesidades futuras mediante el ahorro.

Además, estas prácticas fortalecen su papel dentro de la familia, ya que no solo aportan económicamente, sino que también participan activamente en la toma de decisiones sobre los recursos. Este empoderamiento económico y social les otorga un mayor reconocimiento y respeto dentro del núcleo familiar, al tiempo que promueve un equilibrio en la distribución de responsabilidades y beneficios. La capacidad de las mujeres de Huinchupata para adaptarse a la crisis económica demuestra su resiliencia y creatividad, lo que las posiciona como agentes clave para el desarrollo sostenible de sus hogares y comunidades.

En la comunidad campesina de Huinchupata, las entrevistas reflejan una notable participación proactiva de las mujeres, quienes, a pesar de sus responsabilidades domésticas y familiares como el cuidado de los hijos, la limpieza, la crianza de animales y la preparación de alimentos, demuestran una mentalidad emprendedora y habilidades económicas destacables. Estas mujeres no solo se encargan del bienestar de sus hogares, sino que también desarrollan e invierten en diversos emprendimientos con el objetivo de generar ingresos adicionales para la familia. Entre sus actividades económicas se incluyen la venta de gallinas, el comercio de productos agrícolas como la papa, la venta de ropa y la inversión en pequeñas empresas, como panaderías. Este espíritu emprendedor es evidente en los testimonios recopilados durante las entrevistas. Una participante expresó: “Sí, para la venta de gallinas y venta de queso de cabra, pero en cantidades poquitas nada más porque primero pienso más en mi casa para poder comer y ya lo que sobra ya lo vendo” (P12, E6). Otra añadió: “En cualquier cosa, ya sea animal, chacra, panadería, lo cual me va bien” (P12, E14).

Por otro lado, las mujeres de Huinchupata también han demostrado que, a pesar de las barreras sociales y los obstáculos que puedan enfrentar, son resilientes y capaces de emprender con éxito. Estas barreras incluyen las expectativas culturales que a menudo limitan el rol de la mujer a las labores del hogar, así como las dificultades económicas propias de un entorno rural. Sin embargo, muchas de ellas no solo superan estas limitaciones, sino que también desarrollan habilidades de gestión, ventas y administración de negocios. En este sentido, se sienten seguras y empoderadas al estar al frente de sus propios emprendimientos, lo que no solo les permite contribuir económicamente al hogar, sino que también lo consideran una actividad gratificante y, en algunos casos, una forma de distracción del trabajo doméstico. Una participante señaló: “No, porque me siento cómoda cuando vendo mis frutas y verduras, más bien me distraigo un rato antes de volver a casa, pero sí me duele la espalda porque estoy mucho tiempo sentada” (P14, E1). Otra agregó: “No, yo misma trabajo a mi gusto, quizás veo qué vender y así. Más bien, si no

trabajo, ¿cómo apoyo a mi esposo? Mejor es pues que yo también trabaje, sino no nos alcanza la plata” (P14, E2).

Estas mujeres no solo logran generar ingresos para el sustento familiar, sino que también fortalecen su rol dentro de la familia y la comunidad, demostrando que su participación es esencial para la economía local. Su disposición para trabajar y su capacidad para adaptarse a diferentes circunstancias económicas resaltan su importancia como agentes de cambio en un entorno que históricamente ha presentado limitaciones para ellas. Este análisis evidencia que, aunque enfrentan desafíos significativos, las mujeres de Huinchupata continúan demostrando que la proactividad, la creatividad y la determinación son herramientas poderosas para transformar no solo sus propias realidades, sino también las de sus familias y comunidades.

Economía Familiar en la Comunidad de Huinchupata

La economía familiar se refiere a la gestión y administración de los bienes y recursos económicos del hogar, ya sea a través de los aportes de uno o más miembros de la familia. Estas acciones suelen estar orientadas a cubrir necesidades esenciales como la canasta básica familiar, promover el ahorro y, en algunos casos, realizar inversiones. Según la Asociación Convenios Colectivos (1986), la canasta básica familiar está compuesta por un conjunto de bienes y servicios indispensables para vivir, tales como alimentos, educación, transporte, combustible, vestimenta y recreación, entre otros. En este contexto, Campaña (1981), afirmó en su investigación que la mujer rural desempeña un papel fundamental en la economía familiar a través de su trabajo en actividades agrícolas y comerciales.

En la comunidad de Huinchupata, las entrevistas realizadas evidenciaron que la contribución económica a la canasta básica familiar es compartida entre el varón y la mujer. Mientras los hombres se encargan principalmente de las labores agrícolas y de cubrir los gastos mayores del hogar, las mujeres asumen tareas domésticas como el cuidado de los hijos, la preparación de alimentos, la limpieza y la crianza de animales. A partir de estas actividades, las mujeres generan ingresos adicionales que aportan al sostenimiento familiar. Un ejemplo de esta dinámica se observa en el testimonio de una participante: “Los dos pagamos, yo pago con lo que él me da cuando gana más dinero y yo pago cuando vendo mis animales o los panes” (P3, E14, 34 años, 2024).

En la mayoría de las familias entrevistadas se observa un modelo de contribución compartida, donde tanto hombres como mujeres participan en los gastos del hogar. Las mujeres, además de cumplir con sus responsabilidades domésticas, generan ingresos adicionales mediante la venta de productos y animales menores en la feria semanal del distrito. Esto se refleja en el testimonio de otra entrevistada:

...no, porque yo también trabajo los domingos y ambos mantenemos la casa, con lo que vendo nos ayuda a comprar algunas cosas. ¿Qué cosas? Arroz, azúcar, jabón, así

otras cosas más. ¿Por qué trabajas? Porque también es mi familia, y mis hijos ya están creciendo y necesitan más cosas. (P4, E1, 43 años, 21 de julio de 2024)

Asimismo, otra participante añadió: “No siempre, a veces las mujeres también ayudamos, porque vendemos nuestros animalitos como cuy, gallina y conejo en el mercado de Acos Vinchos, también algunas verduras que tenemos en nuestras chacras” (P4, E5, 48 años, 2024).

Estos testimonios refuerzan la idea de que la contribución económica de las mujeres en Huinchupata es esencial para garantizar la estabilidad de la canasta básica familiar. Sus actividades no solo complementan los ingresos generados por los hombres, sino que también permiten cubrir necesidades adicionales derivadas del crecimiento de los hijos o de imprevistos familiares. Además, las mujeres desempeñan un papel clave en el ahorro familiar, un concepto que, según Keynes (2014), se define como la parte del ingreso que no se consume y que está influenciado por las expectativas y necesidades futuras. Este hábito, en el contexto de Huinchupata, se evidencia como una estrategia para enfrentar emergencias y garantizar estabilidad económica a largo plazo.

En concordancia con este enfoque, Olarte (2022), directora general adjunta de Banca de Consumo en Scotiabank, resalta que las mujeres son el pilar de millones de familias, ya que su capacidad de ahorro contribuye significativamente a la estabilidad económica del hogar. En Huinchupata, este perfil ahorrador se manifiesta en la forma en que las mujeres manejan los ingresos generados a través de sus actividades económicas, asegurando que, además de cubrir necesidades inmediatas, se destinen recursos para enfrentar posibles eventualidades o para el futuro bienestar de la familia.

La contribución de las mujeres de Huinchupata en la economía familiar no solo es crucial para el sostenimiento de la canasta básica, sino también para fortalecer la estabilidad económica del hogar a través de ingresos adicionales y hábitos de ahorro. Este rol, aunque complementario al del varón, resalta la importancia de reconocer y valorar su participación en la dinámica económica y social de la comunidad.

En la comunidad de Huinchupata, las entrevistas realizadas reflejan que la mayoría de las mujeres practican el ahorro, principalmente con fines relacionados a imprevistos familiares o actividades comerciales. Esto se debe a que las mujeres suelen asumir el rol de administradoras principales en la economía familiar, ya que consideran que los varones tienden a ser menos eficientes en la gestión económica. El ahorro que realizan se caracteriza como residual, es decir, surge de los fondos que quedan después de cubrir los gastos semanales y no de una planificación consciente o estructurada. Esta forma de ahorro es esporádica y depende directamente de los recursos disponibles tras la satisfacción de las necesidades básicas.

En cuanto al ahorro para situaciones de imprevistos, las mujeres destinan estos fondos, en su mayoría, para emergencias de salud o gastos educativos de los hijos. Aunque estos ahorros no generan ganancias directas, cumplen una función esencial al garantizar la satisfacción de necesidades esporádicas y urgentes. Así lo expresó una participante:

...hay veces nomás ahorro para los estudios de mi hijo, para cuando viaje a Huamanga a estudiar, y siempre seguro va a gastar plata para sus libros o su cuartito. Ah, y hay veces también para nuestras emergencias de la casa. (P7, E3, 32 años, 2024)

Otro uso importante del ahorro está relacionado con actividades productivas, como la siembra de tubérculos y hortalizas o la crianza de animales menores y vacunos, que generan ingresos adicionales para la familia. Un ejemplo de ello es el testimonio de una entrevistada: “Si me sobra poquitito, pero sobra, trato de guardarlo para sembrar verduritas y venderlas en el mercado” (P7, E15, 54 años, 2024). Este tipo de ahorro, aunque limitado, contribuye significativamente al bienestar y estabilidad económica del hogar, ya sea mediante la prevención de emergencias o el impulso de actividades generadoras de ingresos.

En síntesis, el ahorro practicado por las mujeres de Huinchupata desempeña un papel fundamental en la economía familiar. No solo brinda estabilidad ante situaciones inesperadas, sino que también fortalece la capacidad económica de las familias al servir como base para mejorar los ingresos. Esto evidencia que las mujeres no solo administran los recursos existentes, sino que también contribuyen activamente al desarrollo económico del hogar a través de su capacidad de ahorro.

De acuerdo con Keynes (1936), la inversión es el acto de destinar una cantidad específica de dinero para adquirir capitales, ya sean económicos o culturales, con el objetivo de generar beneficios futuros. Esta perspectiva resalta la importancia de la inversión como una herramienta para alcanzar metas a mediano y largo plazo, lo que facilita la continuidad de objetivos económicos y personales. En la comunidad campesina de Huinchupata, las mujeres aplican esta idea al realizar inversiones en actividades económicas que surgen de una planificación efectiva basada en sus ahorros. Estas inversiones suelen enfocarse en emprendimientos como la crianza y manejo de animales, el cultivo de verduras, la apertura de tiendas comerciales y el mercadeo, entre otros.

Es importante destacar que estas inversiones, aunque impulsadas por las necesidades básicas de las familias, generan ingresos adicionales que contribuyen a la economía del hogar. Una participante compartió: “Sí, para la venta de gallinas y venta de queso de cabra, pero en cantidades poquitas nada más porque primero pienso más en mi casa para poder comer y ya lo que sobra ya lo vendo” (P12, E6, 48 años, 2024). Este tipo de inversión no solo satisface las necesidades inmediatas, sino que también refleja una respuesta proactiva frente a las limitaciones económicas y sociales, fortaleciendo la calidad de vida familiar.

Además, esta dinámica de inversión fomenta el desarrollo de habilidades administrativas y emprendedoras, empoderando económicamente a las mujeres y mejorando el bienestar de sus familias. La inversión permite avances significativos en áreas como la educación de los hijos, las condiciones de salud y el bienestar emocional de los miembros del hogar. Asimismo, tiene un impacto en el tejido social, ya que refuerza la independencia económica de las mujeres y su capacidad para tomar decisiones financieras. Las prácticas de ahorro e inversión de las mujeres de Huinchupata no solo son fundamentales para la estabilidad económica del hogar, sino que

también fortalecen su rol como agentes de cambio dentro de la comunidad. A través de estas estrategias, las mujeres contribuyen a la construcción de un entorno más equitativo y sostenible, donde su participación económica es reconocida y valorada.

Conclusiones

Las conclusiones del estudio destacan que la participación de la mujer en la economía familiar, tanto a nivel mundial como en la comunidad de Huinchupata, ubicada en Acos Vinchos, ha experimentado una evolución significativa. En la actualidad, las mujeres han asumido roles más activos y proactivos, contribuyendo de manera notable al bienestar y desarrollo de sus familias. Este cambio implica que el hogar ya no depende exclusivamente del varón como único sostén, sino que reconoce a las mujeres como agentes clave en la administración de los recursos, el ahorro y la inversión, además de sus labores domésticas tradicionales.

En cuanto a la participación activa, las mujeres de Huinchupata han diversificado sus actividades económicas, incorporándose en sectores como la agricultura, la ganadería, el comercio y la artesanía. Este enfoque les ha permitido generar ingresos adicionales, lo que contribuye a garantizar una economía familiar más estable y satisfactoria. Además, las mujeres desempeñan un papel fundamental en la provisión de la canasta básica familiar, y logran ahorrar a partir de los excedentes de sus ingresos, destinando estos recursos a emergencias o emprendimientos a largo plazo, fortaleciendo así la estabilidad económica del hogar.

Respecto a la participación pasiva, se identificó que una minoría de mujeres en Huinchupata aún adopta este rol, donde el varón asume la mayor parte de la responsabilidad económica del hogar, mientras que la mujer se limita a las labores domésticas y el cuidado de los hijos. Este tipo de participación está relacionado con desigualdades de género, influenciadas por estereotipos tradicionales y percepciones sobre las diferencias físicas entre hombres y mujeres.

Por otro lado, la participación proactiva de las mujeres es particularmente relevante en Huinchupata. Muchas de ellas buscan constantemente nuevas formas de invertir en actividades económicas como la crianza y venta de animales, y la siembra y comercialización de productos agrícolas. Este tipo de participación no solo genera ingresos adicionales, sino que también mejora la calidad de vida de las familias al promover una mejor escolaridad, condiciones de salud, bienestar emocional y mayores oportunidades para todos los miembros del hogar. Las mujeres de Huinchupata desempeñan un papel esencial en la economía familiar. Su capacidad para adaptarse y superar limitaciones económicas y sociales las convierte en agentes clave del desarrollo económico, social y emocional de sus hogares. Este protagonismo reafirma la importancia de su contribución en la construcción de un futuro más equitativo y sostenible para sus familias y comunidades.

Referencias

- Acosta, C. A. D. (2010). Judith Butler y la teoría de la performatividad de género. *Revista de educación y pensamiento*, (17), 85-95.
- Alfaro Rodríguez, C. H. (2012). *Metodología de investigación científica aplicado a la ingeniería*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Del Callao].
- Ander-Egg, E. (2011). *Aprender a investigar*. Editorial Brujas.
- Astudillo Moya, M., & Paniagua Ballinas, J. F. (2012). *Fundamentos de Economía*. Probooks.
- Ayuda en Acción. (2022, 07 de marzo). Empoderamiento de la mujer: importancia e historia. <https://lc.cx/8L5QJK>
- Borja, A., Carbajal, H. y Vite, H. (2020). Modelo de emprendimiento y análisis de los factores determinantes para su sostenibilidad. *Espacios*, 41(24), 183-196.
- Braun, R., Norverto, L., Rodríguez, G., Aznar, J., & Camacho, M. (2016). El rol de la mujer en la economía familiar autosustentable. *Centro de Información de Actividades Porcinas*, 5(1), 1–6.
- Calicanto, F. (2023, 28 de junio). La participación de las mujeres redefine la economía actual. LinkedIn.com. <https://lc.cx/dGACMd>
- Campaña, P. (1981) *Estudio preliminar de la condición y participación económica de la mujer en el Perú*. Comisión económica para América Latina
- Caro, L. (2017). Técnicas e instrumentos para la recolección de datos. LinkedIn.com. <https://www.lifeder.com/técnicas-instrumentos-recolección-datos>
- Castillo, B. (2020). Educación y recursos económicos en mujeres del campo en Perú. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI, 81-93. <https://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1201>
- Castro, M. (2019). *Participación y Calidad de Vida; Un enfoque desde Trabajo Social* Libros ACANITS.
- Congreso de la República. (14 de abril del 2021). Ley de Empoderamiento de la Mujer Rurales e Indígenas.
- Congreso de la República. (24 de noviembre del 2015). *Ley de Protección Contra el Despido Arbitrario a la Madre Trabajadora*.
- Congreso de la República. (15 de marzo del 2007). Ley Igualdad de Oportunidades entre Mujeres y Hombres.
- Congreso de la República. (27 de diciembre del 2017). Ley que prohíbe la discriminación remunerativa entre varones y mujeres.
- Convenio 100 Sobre igualdad de remuneración. (29 de junio de 1951). Organización Nacional del Trabajo.
- Duflo, E. (2020). Experimentos de campo y la práctica de la política. *American Economic Review*, 110 (7), 1952-1973.
- Fundación PwC. (2019). ¿Por qué educar en economía familiar y empresarial? <https://lc.cx/ZeKk1f>
- García, E., Romero, S., & Zúñiga, C. (2019). Formación docente para la educación inclusiva en Chile. *Perspectiva Educacional*, 58(1), 94-113.
- García, M.D. y Doménech, F. (2017). La motivación del alumnado de Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato y la percepción del proceso de enseñanza-aprendizaje desde el punto de vista del alumnado. *Revista Complutense de Educación*, 28(1), 307-324.

- Gil, M. (2016). La mujer y su rol en el desarrollo de las sociedades. *Ágora Inteligencia Colectiva Para La Sostenibilidad*, 10(10), 1–10.
- Gobierno Regional de Ayacucho. (15 de julio del 2016). Ordenanza Regional de Mujeres Independientes.
- Gobierno Regional de Ayacucho. (16 de noviembre del 2018). Ordenanza Regional de la Mujer como Agente de Desarrollo.
- Gobierno Regional de Ayacucho. (18 de noviembre del 2022). Ordenanza Regional de Mujeres Emprendedoras y Empresarias.
- Gobierno Regional de Ayacucho. (28 de diciembre del 2018). Ordenanza Regional de Valoración al Trabajo de la Mujer en la Minería.
- Gobierno Regional de Ayacucho. (30 de abril del 2018). Ordenanza regional de Fortalecimiento de Liderazgo de la Mujer.
- Hendel, L. (2017). *Perspectiva de género*. UNICEF
- Irausquín, C. (2016). Fundamentos conceptuales del desarrollo. *Multiciencias*, 16(3), 288-293.
- Keynes, J. (1936). *La teoría general del empleo, el interés y el dinero*. Ediciones Acosta.
- León, M. (1996). *Mujer, género y desarrollo. Concepciones, instituciones y debates en América Latina*. SIDALC.
- López, E. (2019). *Participación Ciudadana de las Mujeres en Espacios Públicos en el AA. HH. Villa San Cristóbal* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga]. <https://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/3684>
- Lorenc Valcarce, F. (2014). Émile Durkheim y la teoría sociológica de la acción. *Andamios*, 11(26), 299-322.
- Martínez, M., Gutierrez, B., & Carpio, I. *Estudio de la Posición y Condición del Desarrollo Profesional de Mujeres y Hombres que laboran en la Alcaldía del Municipio de San Vicente, año 2010: Una Propuesta de Intervención* [Tesis de Licenciatura, Universidad de El Salvador].
- Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables (2019, 22 de abril). Política Nacional de Equidad de Género. <https://www.mimp.gob.pe/PNIG/>
- Monje, C. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica*. Universidad de SurColombia.
- Naciones Unidas. (1966, 16 de diciembre). Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales. <https://lc.cx/MX-u0T>
- Olarte, T. (2022, 16 de marzo). Recomendado por expansión mujeres. Expansión mujeres. <https://lc.cx/J9pTGI>
- Orellana Vargas, G. J. (2016). *La promoción turística y el nivel de ingresos de los negocios de artesanías de cuero en la parroquia Quisapincha de la ciudad de Ambato en el año 2015* [Trabajo de grado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/22722>
- Organización Nacional del Trabajo. (1981). Convenio 156 Sobre los trabajadores con responsabilidades familiares. <https://lc.cx/sT86TR>
- Organización de las Naciones Unidas (s.f.). Paz, dignidad e igualdad en un planeta sano. <https://www.un.org/es/global-issues/human-rights>
- Quispe Morales, R. (2012). *Metodología de la investigación Pedagógica*. Universidad San Cristóbal de Huamanga-

- Salgado, A. (2007). Investigación Cualitativa: Diseños, Evaluación Del Rigor Metodológico Y Retos. *Libe-rabit*, 13(13), 71-78.
- Vázquez, A. (2005). *Las nuevas fuerzas del desarrollo*. Editorial Antoni Bosch.
- Wainerman, C. (1979). Educación, familia y participación económica femenina en la Argentina. *Desarrollo económico*, 511-537.

Women's participation in the family economy in the community of Huinchupata, Peru 2024

Participação das mulheres na economia doméstica na comunidade de Huinchupata, Peru 2024

Juan Ramos López

Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga | Ayacucho | Perú

<https://orcid.org/0000-0001-5324-2554>

juan.ramos.10@unsch.edu.pe

Lucio Alberto Sosa Bitulas

Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga | Ayacucho | Perú

<https://orcid.org/0000-0003-0328-9674>

lucio.sosa@unsch.edu.pe

Edmundo Esquivel Vila

Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga | Ayacucho | Perú

<https://orcid.org/0000-0002-4447-801X>

edmundo.esquivel@unsch.edu.pe

Marcelino Carrera Oré

Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga | Ayacucho | Perú

<https://orcid.org/0000-0002-6553-2476>

marcelino.carrera@unsch.edu.pe

Maria Elizabeth Torrealva Cabrera

Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga | Ayacucho | Perú

<https://orcid.org/0009-0003-0350-110X>

maria.torrealva@unsch.edu.pe

Abstract

This chapter analyzes women's economic participation in the farming community of Huinchupata, Peru, focusing on their role in the household economy. The study employs a qualitative and phenomenological approach to interpret women's experiences through interviews and direct observation. The women of Huinchupata, for the most part, assume multiple roles that combine economic activities such as agriculture, livestock, commerce and handicrafts with domestic responsibilities. Despite social and economic barriers, they develop savings and investment skills, strengthening family stability and well-being. This work highlights the evolution of their participation, which now includes more active and proactive roles. The research also addresses the gender inequalities that persist in the community, and how these women face challenges related to access to resources and markets. It also highlights the importance of their contribution to the provision of the basic food basket, emergency savings and the promotion of local enterprises. This analysis seeks to make visible the impact of women as key agents for the socioeconomic development of the community.

Keywords: Economy; women; family; sustainable development.

Resumo

Este capítulo analisa a participação econômica das mulheres na comunidade agrícola de Huinchupata, Peru, com foco em seu papel na economia doméstica. O estudo emprega uma abordagem qualitativa e fenomenológica para interpretar as experiências das mulheres por meio de entrevistas e observação direta. As mulheres de Huinchupata, em sua maioria, assumem múltiplas funções, combinando atividades econômicas como agricultura, pecuária, comércio e artesanato com responsabilidades domésticas. Apesar das barreiras sociais e econômicas, elas desenvolvem habilidades de poupança e investimento, fortalecendo a estabilidade e o bem-estar da família. Este trabalho destaca a evolução de sua participação, que agora inclui funções mais ativas e proativas. A pesquisa também aborda as desigualdades de gênero que persistem na comunidade e como essas mulheres enfrentam desafios relacionados ao acesso a recursos e mercados. Além disso, destaca a importância de sua contribuição para o fornecimento de cestas básicas, poupança de emergência e promoção do empreendedorismo local. Essa análise busca tornar visível o impacto das mulheres como agentes-chave para o desenvolvimento socioeconômico da comunidade.

Palabras clave: Economía; mujeres; familia; desarrollo sustentable.

Capítulo 3

Auditoría forense como herramienta de control para prevenir fraudes financieros en empresas familiares del sector bananero de la provincia de El Oro, Ecuador

Liseth Del Carmen Nuñez Sanchez, Jose Alberto Vásquez Flores, Luis Octavio Señalín Morales

Resumen

Las empresas familiares del sector bananero están siendo afectadas por varios tipos de fraudes que ponen en riesgo su productividad, estabilidad y crecimiento económico. Esta investigación se centra en determinar la importancia de la auditoría forense como una herramienta de control para prevenir fraudes. Mediante el uso de encuestas a través de plataformas digitales se logró evidenciar resultados para su posterior tabulación según lo encuestado a 350 empresas productoras de banano. Los resultados nos indican que las empresas familiares del sector bananero de la provincia de El Oro-Ecuador tienen mayor riesgo de verse involucradas en cualquier tipo de fraude financiero por no tener programas antifraudes lo cual las hace vulnerables a cualquier situación fraudulenta ocasionando perjuicios económicos; siendo así que la malversación de fondos es el que mayor relevancia ha obtenido dado que en muchas ocasiones el legado dejado por el patriarca ha sido empañado por el abuso de confianza por parte de quienes poseen acciones este puede ser un miembro de la familia o parte del grupo accionario, como también se ha dado el caso donde los involucrados en el fraude no forman parte de las acciones por que fueron asignados para supervisar sin imaginar que cometerían delitos financieros.

Palabras claves:

auditoría forense; fraude; fraudes financieros; empresas familiares.

Nuñez Sanchez, L. del C., Vásquez Flores, J. A., y Señalín Morales, L. O. (2024). Auditoría forense como herramienta de control para prevenir fraudes financieros en empresas familiares del sector bananero de la provincia de El Oro, Ecuador. En V. E. Salcedo Muñoz (Ed). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen II*. (pp. 63-84). Religación Press. <http://doi.org/10.46652/religacionpress.239.c394>



1. Introducción¹

A nivel mundial se escucha y se ve acontecimientos relacionados con el delito como fraude, malversación de información, lavado de activos, corrupción dentro de instituciones públicas y privadas; este fenómeno se ha venido desarrollando a lo largo de los años. En esta última década en el Ecuador se ha evidenciado hechos fraudulentos con un porcentaje elevado de una manera sobrecogedora, que ponen en peligro su estabilidad comercial y económica, es aquí donde la auditoría forense juega un papel muy importante en ayudar a investigar todo tipo de delito cometido que se demuestre con pruebas sustentables para que la justicia juzgue a los implicados.

Según lo expuesto surge la interrogante ¿Cuál es la importancia de la auditoría forense como una herramienta de control para prevenir fraudes financieros en empresas familiares en el sector bananero de la Provincia de El Oro, Ecuador? Siendo así cuyo propósito de la presente investigación es proporcionar información de lo que conlleva la auditoría forense como una herramienta de control para prevenir un presunto fraude cometido en la empresa; mediante el uso de conceptos teóricos, normativas vigentes, libros, revistas digitales, portal web, documentales. La recopilación de toda la información permitirá reconocer el tipo de acto ilícito que se llevando a cabo en la empresa para beneficios propios.

Si bien es cierto el fraude viene existiendo desde hace tiempos antiguos y, la falta de control fue quien dio paso al origen de normas internacionales que permitirían auditar los estados financieros de las empresas. Sin embargo, la auditoría forense para Segade (s.f.) se la define como: “una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas (...)”; que nos va a permitir reunir y presentar toda la evidencia posible del fraude o acto ilegal cometido.

Para autores como Toro et al. (2021), la auditoría:

Es un proceso sistemático, que permite mediante la recolección de evidencias, determinar la confiabilidad y calidad de la ejecución de las actividades realizadas en congruencia a los criterios de auditoría, requisitos, políticas y procedimientos establecidos en la empresa para la toma de decisiones. (p. 268)

Así mismo, para Hernández et al. (2021), sostiene que “la auditoría ofrece una amplia revisión y análisis de los procesos objeto de investigación o de algún proceso que tenga indicio de una corrupción o fraude, apoyándose en los procedimientos legales, fiscales y contables” (p. 2).

De la misma forma, la Contraloría General del Estado (CGE, 2017) define a la auditoría forense como:

¹ Una versión anterior fue publicada en: Nuñez Sanchez, L. D. C., Vásquez Flores, J. A., & Señalín Morales, L. O. (2023). Forensic audit, as a control tool to prevent financial fraud in family businesses in the banana sector of the Province of El Oro, Ecuador. Runas. Journal of Education and Culture, 4(7), e230110. <https://doi.org/10.46652/runas.v4i7.110>

...una rama de la auditoría que se orienta hacia la investigación de fraudes, es decir en actos consistentes y voluntarios con los cuales se burlan o eluden las normas legales, o se usurpa lo que por derecho corresponde a otros ciudadanos.

Si bien es cierto el concepto de auditoría forense es un campo muy amplio en donde varios autores proporcionan su propio significado, pero todos coinciden que la auditoría forense está orientada a detectar fraudes mediante el análisis de documentos que sirvan como evidencias en procesos legales.

En tal sentido, para Garrido et al. (2020) la auditoría forense es:

...una rama de la auditoría, enfocada en la investigación, examinación y revisión profundizada de indicios o sospechas de fraudes o actos ilícitos, utilizando conocimientos contables, fiscales, financieros, forenses, penales entre otros conocimientos multidisciplinarios, que permiten obtener evidencias suficientes de manera documental que sirvan como pruebas de la detección de un fraude (...) (p.128)

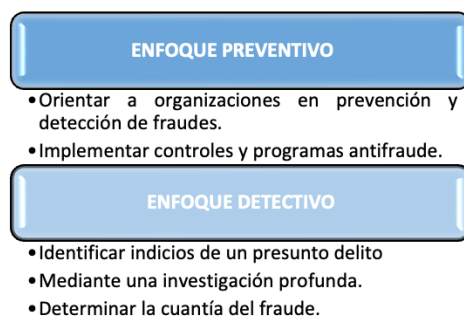
Y para concluir en cuanto a criterios se refiere sobre auditoría forense en la actualidad, de acuerdo con Díaz et al. (2023):

La aplicación de la auditoría forense brinda un valioso aporte a la regulación del cumplimiento de normas administrativas, permitiendo investigar delitos o fraudes económicos cada vez más comunes en la sociedad, estos delitos no solo afectan a las ramas económicas afectan al ámbito social, políticos, tecnológicos y hasta cultural. (p. 119)

Enfoques de la Auditoría Forense

La auditoría forense tiene dos enfoques que dependerán de las causas y el origen de la auditoría, en relación con las necesidades de la organización como: el tipo de fraude, la información que se tiene hasta el momento y las leyes que se aplicaran (Garrido et al., 2020)

Figura 1. Enfoques de la Auditoría Forense.



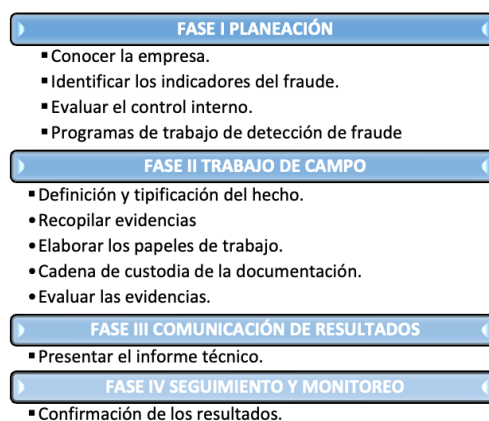
Fuente: Arias et al., (2019)

El enfoque preventivo ayuda a prevenir fraudes, mediante los controles que se realicen en la empresa. En cambio; el enfoque detectivo ayuda a detectar el fraude, mediante una investigación para determinar el valor del delito cometido.

Fases de la Auditoría Forense

Varios autores coinciden con la descripción de las 4 etapas de la auditoría forense que conllevan al proceso que los Auditores deben aplicar de manera correcta para obtener resultados eficientes, y la justicia pueda aplicar sus leyes.

Figura 2. Fases de la Auditoría Forense.

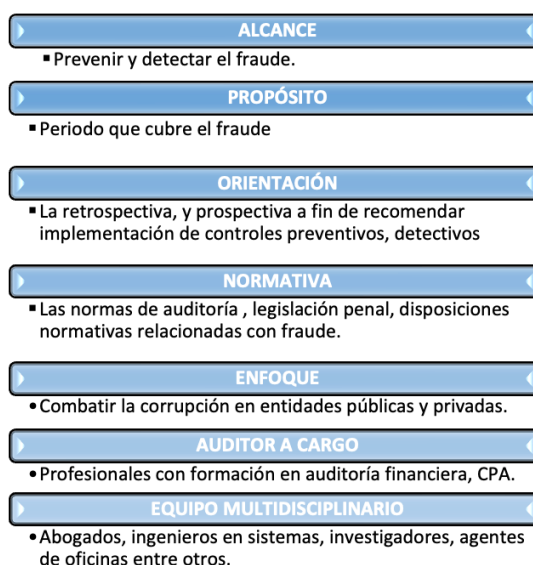


Fuente: Arias et al., 2019.

Características de la Auditoría Forense

El principal objetivo es la detección de los delitos financieros, al implementar la auditoría forense en las empresas públicas o privadas contribuyan a la prevención y reducción de actos fraudulentos y salvaguarden sus recursos económicos. A continuación, se detallas las principales características que se pueden aplicar para demostrar un presunto fraude.

Figura 3. Características de la Auditoría Forense.

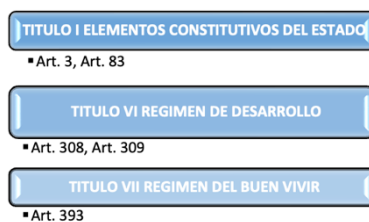


Fuente: Angüisaca et al., 2022

Base Legal para Aplicar la Auditoría Forense

A partir de la información que se ha obtenido e investigaciones realizadas se puede determinar que no existe base legal establecida para poder ejecutar la auditoría forense, sin embargo, existe una base legal que rige en Ecuador que se la puede aplicar, a continuación, se las detalla:

Figura 4. Constitución de la República del Ecuador (CRE).



Fuente: CRE (2008)

Nota: La imagen representa las normas supremas que se debe respetar, son normas fundamentales como: derechos, garantías constitucionales, participación democrática y cumplir con las obligaciones.

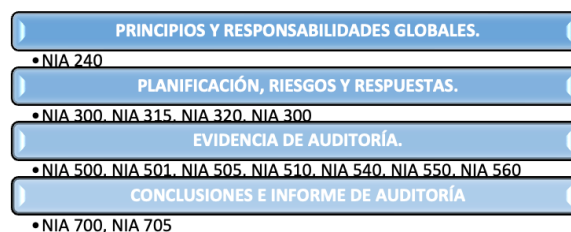
Figura 5. Código Orgánico Integral Penal (COIP).



Fuente: COIP (2021)

Nota: Es el conjunto de norma que su finalidad es normar el poder punitivo del estado, establecer infracciones, juzgar personas y promover la rehabilitación social.

Figura 6. Normas Internacionales de Auditoría (NIA).



Fuente: Auditool, 2009

El Fraude

Fraude es la acción contraria a la verdad, con la finalidad de perjudicar a empresas o instituciones, públicas y privadas, produciendo problemas económicos que las inestabilizan, y crean un ámbito de inseguridad en sus accionistas, empleados y clientes. La (ACFE) describe al fraude como un delito que se lo realiza en base a engaños, mentiras y manipulación de información.

Sin embargo, en la NIA 11: Fraude y Error. Sección 240A (2022) se menciona que: el “término “fraude” se refiere a un acto intencional por parte de uno o más individuos de entre la administración, empleados, o terceras partes, que da como resultado una representación errónea de los estados financieros” (240A., 2002, p. 6). El término “error” se refiere a equivocaciones no intencionales en los estados financieros.

Figura 7. Delitos económicos y fraude en el año 2022.

Fraudes en estados contables/financieros
Infracción de la ley anticompetencia
Apropiación indebida de activos
Soborno y corrupción, fraude de clientes
Ciberdelincuencia
Práctica comerciales engañosas
Fraude de recursos humanos
Información privilegiada
Robo de propiedad intelectual
Blanqueo de capitales
Fraude en adquisiciones
Fraude fiscal

Fuente: PwC (2022).

Programa Antifraude

Un programa antifraude es la pieza clave de ejecutar controles en las empresas u organización para combatir el fraude. Estos controles darán resultados positivos, sus directivos los verán reflejado en los cambios evolutivos que se vayan generando en el pasar de los días.

Figura 8. Programa Antifraude

	La Gerencia pone el ejemplo hacia los demás.
	Se debe realizar un preexamen a los postulantes a cargos en la empresa para determinar su grado de honestidad y ética profesional.
PROGRAMA ANTIFRAUDE	Realizar controles internos constantes.
	Tener un código de conducta.
	Realizar acciones inmediatas para divulgar y castigar.
	Tener una Auditoría Interna.
	Tener una seguridad en los sistemas contables e informáticos de la empresas.
	Estar alerta a los indicadores del fraude.

Fuente: Estupiñán, 2021

Nota: las características antes mencionadas son las principales que deben de existir, para evitar el fraude.

Igualmente, la (PwC) enfatiza la importancia sobre un programa de prevención de fraude como medidas que se utilizan para evitar el riesgo de fraude, que resulta como la mejor opción y de bajo costo.

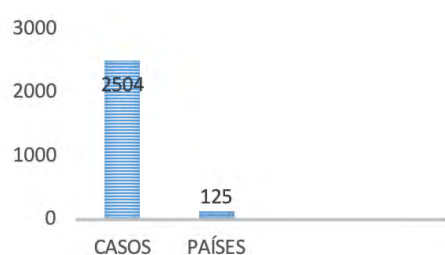
Tipos de Fraude

Existen dos tipos de fraude como: fraude interno y fraude externo.

Fraude interno o fraude laboral.

Compuesto por una o más personas que laboran en la empresa. Su finalidad es para beneficio personal realizado por un empleado, gerente o ejecutivo y causar perjuicio económico.

Figura 9. Estadísticas del fraude laboral



Fuente: ACFE.

Nota: La figura representa un estudio realizado por la ACFE en donde existen 2,504 casos de fraude laboral en 125 países causando pérdidas de 3.6 mil millones, perdida promedio por caso \$ 1,509,000.

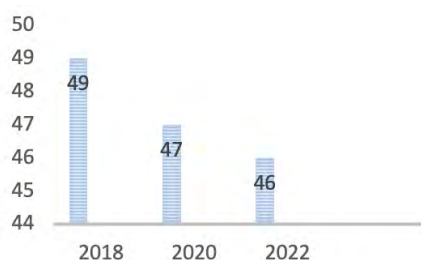
En virtud de los resultados Rodríguez y Pérez, (2021) nos dice, “Así, las empresas pequeñas son las que sufren más fraude interno por parte de sus empleados. Una circunstancia que ha permanecido invariable durante los últimos años” (p. 20). el motivo es la falta de control en su gestión en la verificación, y aprobación de los gastos.

Fraude externo.

Es efectuado por una o varias personas, utilizando fuentes externas para obtener beneficios, entre ellos están: proveedores inmorales, clientes que cancelan con cheques sin fondos o cuentas cerradas, falsificación de datos, devoluciones de productos robados o dañados para un reembolso. Actualmente se escucha mucho sobre casos de extorsión, robo de información, piratería, empresas fantasmas, fraude fiscal, quiebra fraudulenta, fraudes por internet, el esquema de Ponzi conocido como las pirámides, los esquemas de phishing que buscan obtener su información financiera por medio de correo electrónico (Cardenas et al., 2021).

En todas las organizaciones, el delito cibernético es la mayor amenaza, seguido por el fraude del cliente y la apropiación indebida de activos.

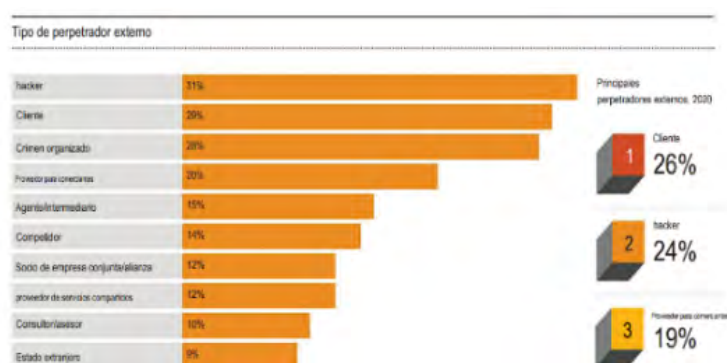
Figura 10. Fraude y delitos económicos.



Fuente: PwC.

Nota: La figura ilustra las tasas de fraude, corrupción y delitos económicos de acuerdo con la encuesta realizada por PwC muestran un aumento en relación con los dos años anteriores el 46% de la organización informo haber experimentado algún tipo de fraude en los últimos 24 meses.

Figura 11. Tipo de perpetrador externo.



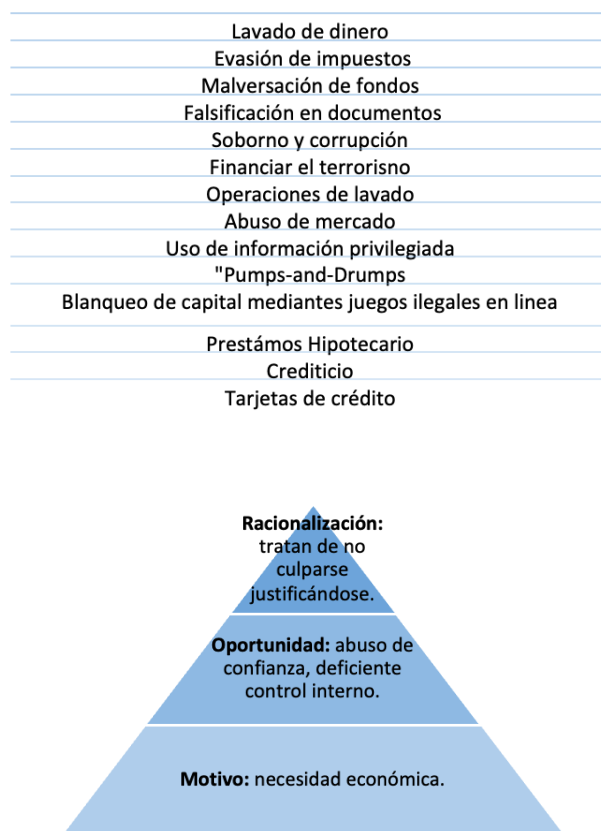
Fuente: PwC

Nota: La figura nos indica que los principales perpetradores externos al 2020 son: cliente 26%, hacker 24% y proveedores 19%.

Triangulo del Fraude

Este modelo es derivado de varios estudios que realizo Dr. Donald Cressey como nos menciona Márquez (2018) lo llamo triangulo del fraude “quien en 1961 identifico que todos los casos de fraude estudiados tienen en común que el defraudador presenta tres factores que los predisponen y hacen de mayor riesgo la comisión del delito” (p. 39). Se los denomino motivo, oportunidad y racionalización.

Figura 12. Triángulo del fraude



Fuente: Donald Cressey

Fraude Financiero

Consisten en distorsión de información financiera que ocasionan perjuicios económicos; son de conducta delictiva relacionadas con las empresas públicas y privadas; sin dejar a un lado al sistema bancario.

Sin embargo, en su publicación por Dimitriou (2022) nos dice: “el fraude financiero puede implicar cualquier tipo de deshonestidad o comportamiento fraudulento, así como la mala conducta y el mal uso de la información, la financiación del terrorismo y el manejo de productos delictivos” (p.1).

Figura 13. Tipos de Fraude Financieros

Lavado de dinero
Evasión de impuestos
Malversación de fondos
Falsificación en documentos
Soborno y corrupción
Financiar el terrorismo
Operaciones de lavado
Abuso de mercado
Uso de información privilegiada
"Pumps-and-Drumps"
Blanqueo de capital mediante juegos ilegales en línea
Prestámos Hipotecario
Crediticio
Tarjetas de crédito

Fuente: autores

Medidas para combatir los fraudes financieros

A nivel mundial se lucha contra el fraude financiero por medio de la investigación y aplicación de leyes. Actualmente determinadas organización están regidas por los organismos de control reguladores a quienes tienen que rendir cuentas en su funcionamiento y por permitir fraude en sus plataformas sin ninguna medida de control.

Existen varias medidas, estrategias, herramientas, soluciones como nos indica (Dimitriou, 2022) que las empresas pueden implementar para evitar fraudes financieros como se detallan a continuación:

- Herramientas de KYC y de onboarding: toda organización financiera debe de tener un documento, llamado “conozca su cliente”.
- Software de verificación de la identidad: para verificar la identidad del cliente.
- Monitoreo de transacciones y software AML: monitorea todas las transacciones que realiza el cliente.
- Prevención de riesgo/fraude de principio a fin: programas informáticos que nos ayuda a identificar y prevenir el fraude.
- Protocolos de autenticación: son los controles para verificar la identidad el cliente mediante elementos biométricos.
- Suites de compliance: evalúan su cumplimiento.
- Monitoreo de riesgos: proceso que se realiza a las instituciones con la finalidad de ayudar en la prevención de sus riesgos.

Empresas Familiares

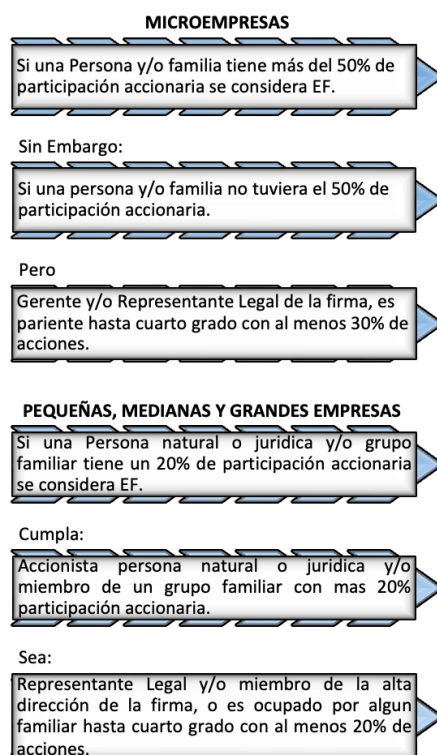
Las empresas familiares son las organizaciones más antiguas representadas por sus fundadores, pertenecen a una familia quien la dirige, y toma las decisiones para su desarrollo.

En este sentido, Trigos y Doria (2021) describen a la empresa familiar como:

...un negocio gobernado o administrado con la intención de darle forma y buscar la visión del negocio que tenga una coalición dominante controladora por miembros de la misma familia o un numero pequeño de familias, de manera que sea potencialmente sostenible a través de las generaciones de la o las familias. (p. 22)

Por lo tanto, el Center for Family Business (2023) menciona que las 500 empresas familiares a nivel mundial más grandes están creciendo rápidamente es por eso por lo que “El setenta y seis por ciento de las empresas del Índice tienen más de 50 años y casi un tercio (30,8%) tiene más de 100 años” (p.1). La figura 14 nos va a demostrar cada una de las características de las empresas familiares y empresas no familiares, según se la empresa. La misma que con explicación detallada nos va a ayudar a reconocerlas. Cabe recalcar que en Ecuador existen empresas familiares que se encuentran distribuidas en micro, pequeña, mediana y grande empresa. Como se detalla continuación:

Figura 14. Delimitación de una empresa familiar (EF) y no familiar (EnF) en Ecuador.



Fuente: Camino y Bermudez (2018)

Nota: Metodología para el reconocimiento de una empresa familiar y no familiar.

En Ecuador el sector bananero es la base principal del desarrollo económico del país, es una fuente generadora de empleo en las principales provincias Guayas, Los Ríos y El Oro donde se lo cultiva. El banano es uno de los productos de mayor exportación, Ecuador es el primer país exportador y se conforma por micro, pequeña, mediana y grandes empresas, cabe recalcar que esta última en mención no ocupa un mayor porcentaje en representación según las estadísticas proporcionadas en el año (2021) por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) la exportación de banano en el mes de Diciembre fue de 6.625.032 toneladas y representaron \$3.272.117.157 la superficie plantada fue 167.893 (ha) y cosechada de 164.085 (ha). En cambio, en la Provincia de El Oro la superficie plantada fue 42.202(ha) y cosechada 41.169(ha) y su producción de \$1.502.098.

Sin embargo, en Ecuador existen 4.473 productores de banano como lo indica el Informe Sector Bananero Ecuatoriano al (2017) distribuidos en pequeños 3.480, medianos 800 y grandes 193, la producción bananera es la actividad más representativa económicamente en la provincia de El Oro de tipo familiar por sus características de conformación. La provincia se favorece de un clima húmedo tropical y de tierras fértiles.

El Oro concentra el 41% que representan 1.834 productores de índole familiar dedicadas al cultivo del banano que se ha heredado hasta por cinco generaciones; sus principales áreas de cultivo se encuentran en Machala, Pasaje, Santa Rosa, Arenillas y El Guabo (El Comercio, 2017).

Metodología

La presente investigación es de tipo descriptivo porque se identifican las variables de estudio para poder comprender el tema; con enfoque cuantitativo, mediante el cual se analizarán los datos numéricos que permitieron analizar las respuestas de las personas encuestadas; siendo la encuesta online la técnica utilizada como instrumento de recolección de datos.

Para efectos de esta investigación se escogió una muestra probabilística de muestreo aleatorio simple, como lo indica (tabla 1), en donde se consideró al gerente, administrador, empleados, contador y auditor de las distintas productoras de banano de la provincia para obtener información.

Tabla 1. Muestra

Muestra	Cantidad
Empresas productoras de banana.	350

Mediante la representación de los resultados se podrá determinar la importancia de la auditoría forense como una herramienta de control para prevenir fraudes financieros en empresas familiares del sector bananero de la Provincia de El Oro-Ecuador.

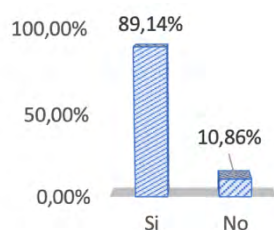
La selección del tipo de estudio se la realizó en referencia a Mar et al. (2020) quien expone que la investigación descriptiva, “está formada por descripción, el registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, la formación y procesos característicos de los fenómenos que están presentes (...)” (p. 24). Este tipo de investigación trabaja en base a la realidad de los hechos.

Así mismo para esta investigación se aplica enfoque cuantitativo en donde Yaniris Rodríguez (2020) nos expone que la investigación cuantitativa, “se refiere a investigaciones sistemáticas y empíricas de cualquier fenómeno vía técnicas estadísticas, matemáticas o computacionales (...)” (p. 23). Las conclusiones se desarrollan a partir del análisis de los datos numéricos que se obtienen, donde se emitirá un análisis para determinar las causas que originan el problema. Para la sistematización de los resultados se realizó una matriz en funciones de las variables: auditoría forense (4 subdimensiones) , fraude (3 subdimensiones), fraude financiero (2 subdimensiones).

Resultados

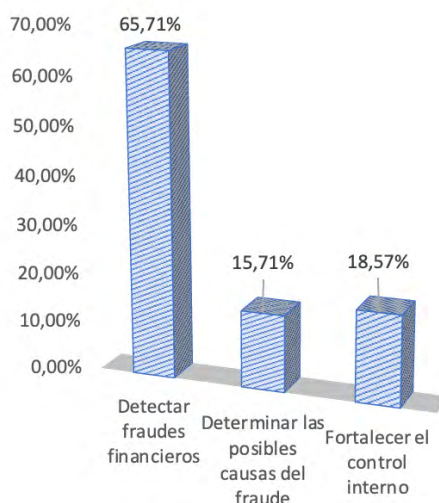
El análisis de los resultados inicia con la importancia de la auditoría forense como herramienta de control para detectar fraudes en la figura 15, se muestra que la mayor parte de las personas encuestadas consideran que si es importante.

Figura 15. Considera usted que la auditoría forense es una herramienta de control importante para detectar fraudes.



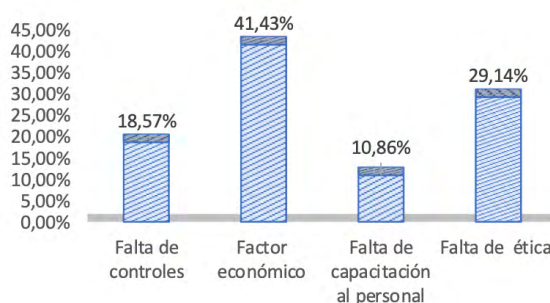
Nota: Con la encuesta aplicada, se determinó que el 89,14% consideran que la auditoría forense si es importante, como lo muestra la figura 15. Por lo que se concluye que la auditoría forense es una herramienta de control importante en las empresas para poder detectar fraudes.

Figura 16. ¿Cuál cree usted que sería el aporte de la aplicación de la auditoría forense en las empresas?



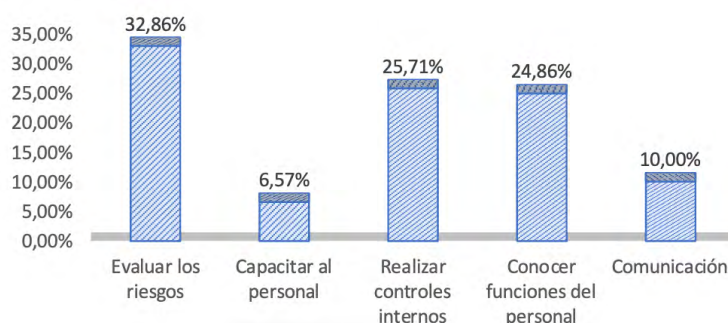
Nota: de acuerdo con la recolección de datos que se realizó como lo muestra la figura 16, se demuestra que el 65,71% de la población determinan que el principal aporte de la auditoría forense es detectar fraudes financieros y el 18,57% señala que fortalecer el control interno es uno de los aportes. Se concluye que el mayor aporte de la auditoría forense es en detectar fraudes financieros en las empresas.

Figura 17. ¿Cuál cree usted que son los motivos o las razones que conlleva a cometer fraude en las empresas?



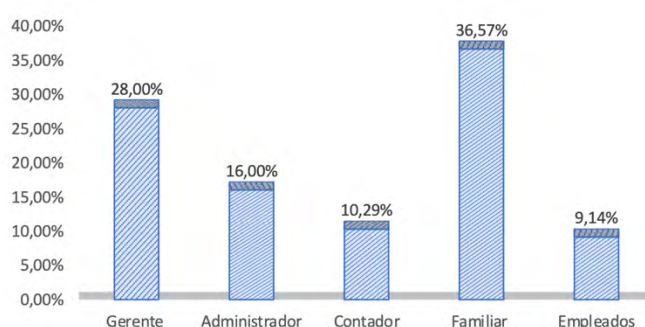
Nota: se determinó con la encuesta aplicada que el 41,43% respondió que el factor económico es la principal causa que conlleva a cometer fraude en las empresas, el 29,14% indican que la falta de ética es una causa que se encuentra presente, y el 18,57% considera que la falta de controles como muestra en la figura 17. Por lo que se concluye que la principal causa que conlleva a cometer actos de fraude en las empresas es el factor económico.

Figura 18. ¿Qué tipo de acciones cree usted que se deben tomar en las empresas para prevenir fraudes financieros?



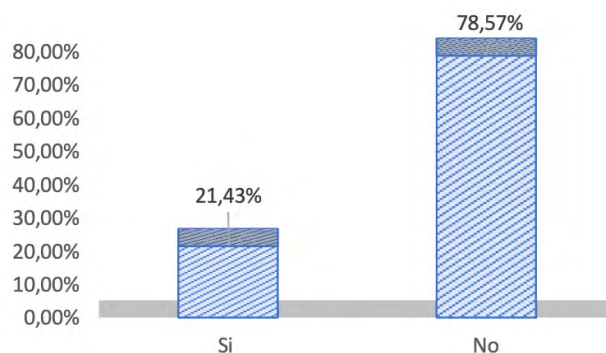
Nota: de acuerdo con los resultados de la figura 17, indican que el 32,86% consideran que es necesario y primordial evaluar los riesgos, el 25,71% indican que se deben realizar controles internos y el 24,86% determinar que conocer las funciones del personal es una acción necesaria que se debe tomar para prevenir fraudes financieros y salvaguardar los recursos de la empresa.

Figura 19. ¿Quién cree usted que es la persona que más posibilidades tenga de cometer fraude dentro de la empresa?



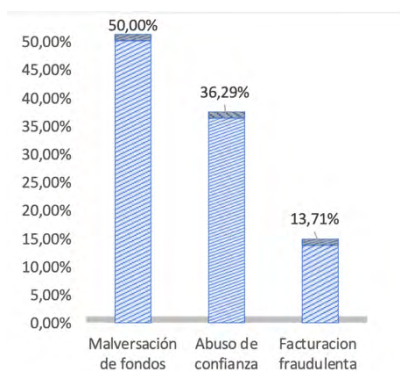
Nota: de acuerdo con los resultados de la figura 19, se determina de acuerdo con la encuesta realizada que la persona que tiene más posibilidades de cometer fraude con un 36,57% familiar, el 28,00% gerente y 16,00% administrador de la empresa. Por lo que se concluye que el familiar es la persona que más comete fraude dentro de la empresa.

Figura 20. ¿En la empresa que usted labora existe un manual de funciones que se lo hayan difundido a todo el personal?



Nota: de acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 20, se puede evidencia con la encuesta realizada indica un 78,57% que no existe un manual de funciones para el personal, para designar funciones a cada uno de sus empleados. se concluye que es una falta de incumplimiento de e proceso por parte del administrador.

Figura 21. ¿Cuál cree usted que son los tipos delitos que más se comenten en las empresas familiares?



Nota: se determinó con la encuesta aplicada que los delitos que se comenten en empresas familiares más comunes se encuentran con el 50,00% malversación de fondos y 36,29 % abuso de confianza.

Discusión

De acuerdo con los hallazgos obtenidos en las encuestas que se realizó a las empresas del sector bananero de la Provincia de El Oro-Ecuador, se procede a detallar y analizar cada uno de ellos para corroborar el objetivo planteado en esta investigación. En donde se va a realizar un análisis de los datos que se obtuvieron en las encuestas aplicadas, y determinar la importancia de la auditoría forense.

La auditoría forense es una herramienta de control importante en las empresas para poder detectar fraudes y que no se realice ningún acto ilícito que la perjudique económicamente, ocasionándole de esta manera inestabilidad y hasta su quiebra. Su mayor aporte está en detectar todo tipo de fraude financiero que pueda darse dentro de las empresas con la finalidad de salvaguarda sus recursos.

Por lo tanto, una de las principales causas que conlleva a cometer fraude dentro de las empresas está el factor económico ocupando el primer lugar, donde muchas de las personas que lo realizan piensan que no se va a encontrar a el culpable, cuando se realizan las investigaciones respectivas y se identifica a la persona que cometió el delito; ponen excusas que no justifican lo que hicieron dañando su integridad causando una desconfianza en las personas que lo conocen y hasta un despido con observaciones en su hoja de vida. Por eso se considera necesario evaluar los riesgos de la empresa de manera trimestral o semestral para evitar este tipo de situaciones y tomar decisiones a tiempo.

Así mismo, podemos decir de acuerdo con los resultados proporcionados que la persona que más comete fraudes en las empresas familiares son sus propios integrantes, que forman parte del grupo accionario y en otros casos que no están vinculados con ella, pero o también se considera que por órdenes de una de las generaciones bisabuelo, abuelo o padre lo ponen al frente de la administración sin pensar que solo ocasionaran problemas económicos. En un alto porcentaje se da, y lo que se logra detectar es la malversación de fondos, facturas fraudulentas y soborno. Ocasionado de esta manera una gran pérdida económica, cabe recalcar que en los 2 años de pandemia COVID-19 el banano no dejó de comercializarse aunque tuvo una caída de precio, pero fue un periodo donde no se pudo realizar controles respectivos y en ciertas de ellas actualmente están con problemas financieros con préstamos, pagos de cuadrilla, aportaciones atrasadas, deudas a proveedores de insumos, por no administrarla de manera eficaz con honestidad y valores éticos para no ponerla en peligro.

Se debe considerar dentro de las empresas que dentro del manual de funciones y de control interno se establezcan políticas, procedimientos, norma de ética de cada una de las áreas y departamentos de la empresa para la toma de decisiones encaminadas a su misión, visión y objetivos. Cada empresa es un panorama distinto, pero todas tienen un mismo objetivo que es crecer y tener una economía sostenible para fortalecerse. Con la ayuda de la auditoría forense se podrá prevenir fraudes que ciertas empresas familiares aún son víctimas de este hecho, gracias a sus herramientas de control.

Se debe tener en cuenta que para poder administrar una empresa de índole familiar la persona que está al frente debe de ser una persona de valores éticos íntegros para no dejarse sobornar, involucrar o pensar en cometer un tipo de fraude y defraudar a quien le dio toda su confianza para que la haga crecer. Actualmente existen distintas formas de poder prevenir fraudes y así no ocasionar pérdidas ni daños en las empresas.

Conclusiones

La auditoría forense es considerada como una herramienta de control que es de importancia su aplicación para la detección de fraudes de índole financiero que son causados por actos ilícitos, corrupción, ocultamiento de información, malversación de fondos que son cometidos dentro de las empresas familiares, causando perjuicios económicos, en la actualidad la auditoría forense ya es conocida y aplicada en muchas empresas como una medida de prevención.

Mediante la información bibliográfica obtenida se puede tener una información necesaria para identificar un fraude, así mismo podemos aplicar controles antifraude que nos permitan detectar a tiempo un acto ilícito.

En las empresas familiares debe aplicarse una auditoría forense para que exista control interno, de no existir aumentan los fraudes.

Mediante la encuesta realizada y el análisis de sus resultados se puede concluir que la mayor parte de los fraudes en las empresas familiares son cometidos por un miembro de la familia o el gerente que cuentan con la información financiera y administrativa.

El auditor forense actualmente es de primordial ayuda en las empresas, debido a los escándalos de corrupción y la crisis económica que acarrea el país su trabajo es de gran importancia ya que la auditoría forense es una de las herramientas que mediante sus técnicas nos ayuda a la detección temprana del fraude.

Referencias

- ACFE. (2020). *Report to the nations 2020*. ESTUDIO, ACFE.com/RTTN . <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>
- Angüisaca, J., Quevedo, M., Ochoa, J., & González, R. (2022). Auditoría forense en la detección de actos de corrupción en Ecuador durante la emergencia sanitaria. *CIENCIAMATRIA*, 8(1), 373-393.
- Arias, I., Colcha, R., & Robalino, A. (2019). *Elementos de la auditoría forense*. ESPOCH. <https://n9.cl/rr9x8>
- Auditool. (2009). *Normas Internacionales de auditoría*. <https://n9.cl/8mr9>
- Camino Mogro, S., & Bermudez Barrezuela, N. (2021). Las Empresas Familiares en el Ecuador: Definición y aplicación metodológica. *X-Pedientes Económicos*, 2(3), 46–72. https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/20
- Cárdenas Gómez, R., Ruiz Malbarez, M. C., & Pozo Ceballos, S. (2023). Proyección de la contabilidad y la auditoría forense ante el fraude financiero. *COFIN Habana*, 15(1). <https://revistas.uh.cu/cofinhab/article/view/655>
- Center for Family Business. (2023). *How the world's largest family businesses are outstripping global economic growth*. <https://n9.cl/rm2s7>
- CGE. (2017). Auditoría forense, una valiosa herramienta para luchar contra la corrupción. *Contraloría General del Estado*. <https://n9.cl/94jyf>
- Código Orgánico Integral Penal, COIP. (2021). Última modificación: 17-feb.-2021. <https://n9.cl/w5nul>
- Constitucion De La Republica Del Ecuador. (2008). <https://n9.cl/kfgdw>
- Díaz-Córdova, J., Coba-Molina, E., & Rivera-Morales, G. (2022). La auditoría forense en los exámenes elaborados por la Contraloría General del Estado. *Revista de Investigación Sigma*, 10(01).
- Dimitriou, N. (2022, septiembre 30). Fraudes financieros: tipos, tendencias y cómo combatirlos. *SEON*. <https://seon.io/es/recursos/fraudes-financieros/>
- El Comercio. (2017, septiembre 20). *El Oro concentra el 41% de las fincas*. <https://n9.cl/tfh1s>
- Estupiñan, R. (2021). Control Interno y Fraudes. En *Control Interno y Fraudes Análisis de informe caso I, II, y III con base en los ciclos transaccionales* (4 ed.) Ecoe Ediciones S.A.S.
- Exterior, M. D. (2017). *INFORME SECTOR BANANERO ECUATORIANO*. QUITO. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/06/Informe-sector-bananero-espa%C3%B1ol-04dic17.pdf>

- Garrido León, M. J., Mapén Franco, F. de J., & Rosas Castro, J. A. (2020). Auditoría Forense: Estrategia para prevenir y mitigar la apropiación indebida de activos en estaciones de combustible en México. *Telos: Revista De Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales*, 22(1), 125-143. <https://doi.org/10.36390/telos221.09>
- MAG. (2021). *Ministerio de Agricultura y Ganadería*. <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/indicador-agroecomercio>
- Mar, C., Barbosa, A., & Molar, J. (2020). *Métodos de la Investigación- Métodos y técnicas*. Patria S.A de C.V.
- Márquez, R. (2018). *Auditoría forense*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- NIA 11: Fraude y Error. Sección 240A. (2022). Corporación Edi-Ábaco <https://studylib.es/doc/546967/nia—secci%C3%B3n-240a—fraude-y-error>
- PwC. (2022). *Crimen Económico Global de PwC y encuesta de fraude 2022*. <https://n9.cl/985ul>
- Rodríguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación*. Klik Soluciones Educativas
- Rodríguez, J., & Pérez, C. (2021, julio 15). Cómo poner freno al fraude interno en la empresa española, que supera 52.000€ euros anuales de media. *Especial Directivos*, 1804, 18-21
- Segade, J.L. (2014). *La Auditoría Forense en el Sistema Judicial Acusatorio*. <https://n9.cl/85sv2>
- Toro, A. W., Lindao, M. A., & Suárez, M. K. (2021). Auditoría financiera-forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *Universidad y Sociedad [online]*, 13(4), 267-276.
- Trigos, F., & Doria, M. (2021). *Las finanzas en las empresas familiares privadas*. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas A.C.

Forensic audit, as a control tool to prevent financial fraud in family businesses in the banana sector of the Province of El Oro, Ecuador**Auditoria forense como ferramenta de controle para evitar fraudes financeiras em empresas familiares do setor de bananas na província de El Oro, Equador****Lisbeth Del Carmen Nuñez Sanchez**

Universidad Técnica de Machala | Ecuador

lnunez@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-9062-0192>

lisbethens@gmail.com

José Alberto Vásquez Flores

Universidad Técnica de Machala | Ecuador

jvasquez@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4102-5397>**Luis Octavio Señalín Morales**

Universidad Técnica de Machala | Ecuador

lsenalin@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2287-3534>**Abstract**

Family businesses in the banana sector are being affected by various types of fraud that put their productivity, stability, and economic growth at risk. This research focuses on determining the importance of forensic auditing as a control tool to prevent fraud. Using surveys through digital platforms, it was possible to show results for later tabulation according to what was surveyed to 350 banana-producing companies. The results indicate that family businesses in the banana sector in the province of El Oro, Ecuador have a greater risk of being involved in any type of financial fraud because they do not have anti-fraud programs, which makes them vulnerable to any fraudulent situation causing economic damages; being so that the embezzlement is the one that has obtained the greatest relevance given that on many occasions the legacy left by the patriarch has been tarnished by the breach of trust by those who own shares, this may be a member of the family or part of the shareholding group, as has also been the case where those involved in the fraud are not part of the actions because they were assigned to supervise without imagining that they would commit financial crimes.

Keywords: forensic audit; fraud; financial fraud; family businesses.

Resumo

As empresas familiares do setor de bananas estão sendo afetadas por vários tipos de fraude que comprometem sua produtividade, estabilidade e crescimento econômico. Esta pesquisa se concentra em determinar a importância da auditoria forense como uma ferramenta de controle para evitar fraudes. Com o uso de pesquisas por meio de plataformas digitais, foram obtidos resultados para posterior tabulação de acordo com a pesquisa com 350 empresas produtoras de banana. Os resultados indicam que as empresas familiares do setor de bananas da província de El Oro-Ecuador correm maior risco de se envolver em qualquer tipo de fraude financeira porque não têm programas antifraude, o que as torna vulneráveis a qualquer situação fraudulenta, causando danos

econômicos; Assim, o desvio de fundos é o que tem obtido maior relevância, pois em muitas ocasiões o legado deixado pelo patriarca tem sido manchado pelo abuso de confiança por parte daqueles que possuem ações, podendo ser um membro da família ou parte do grupo acionário, como também tem sido o caso em que os envolvidos na fraude não fazem parte das ações porque foram designados para supervisionar sem imaginar que cometeriam crimes financeiros.

Palavras-chave:

auditoria forense; fraude; fraude financeira; empresas familiares.

Capítulo 4

Responsabilidad Social Universitaria en Instituciones de Educación Superior del Cantón Machala–Ecuador en el marco de la Agenda 2030

Claudio Andrés Chicomin Torres, Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz, Vicente Arias Montero, Jonathan Neptali Herrera Peña

Resumen

Los Estados preocupados por los problemas como la pobreza, la desigualdad social, la educación, establecieron un conjunto de acuerdos en la Agenda 2030 que contiene los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), entre estos está el ODS 4: educación de calidad. Ahora bien, alcanzar la sostenibilidad de la calidad en la educación es imprescindible, para esto es importante la participación de las instituciones de educación superior y la vinculación con el entorno; por lo que, la responsabilidad social universitaria contribuye a la participación de los distintos actores del sector educativo autoridades, administrativos, trabajadores, docentes e investigadores y estudiantes en la generación de cambios necesarios. Es por ello que, esta investigación tiene como objetivo analizar las acciones de responsabilidad social universitaria desarrolladas por las instituciones de educación superior del Cantón Machala de Ecuador en el marco de la Agenda 2030. La metodología empleada se sustenta en el enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, de corte transversal, se aplicó la técnica de la encuesta a través de un cuestionario digital de 16 preguntas cerradas policotómicas formuladas de acuerdo con la escala de Likert. La investigación arrojó como principales resultados que, las IES de Machala se caracterizan por estar alineadas al cumplimiento de los ODS, por lo que han desarrollado estrategias de RSU para fortalecer la vinculación con el entorno. Como una conclusión, existe un interés por parte de las IES; así como, el compromiso del Estado Ecuatoriano para fortalecer la calidad de la educación superior en cumplimiento del ODS 4 de la Agenda 2030.

Palabras clave:

Agenda 2030; Responsabilidad Social Universitaria; Calidad; Educación; vinculación universidad.

Chicomin Torres, C. A., Salcedo-Muñoz, V. E., Arias Montero, V., y Herrera Peña, J. N. (2024). Responsabilidad Social Universitaria en Instituciones de Educación Superior del Cantón Machala–Ecuador en el marco de la Agenda 2030. En V. E. Salcedo Muñoz (Ed). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen II*. (pp. 86-98). Religación Press. <http://doi.org/10.46652/religacionpress.239.c395>



1. Introducción¹

El tema de la responsabilidad social es de significativa importancia en la actualidad ecuatoriana, de manera que, las estrategias de responsabilidad social no son exclusivas de las organizaciones económicas, las instituciones de educación también contribuyen a mantener y mejorar el bienestar común de todos los actores sociales; en especial, las instituciones educativas del sector universitario. Para Salcedo-Muñoz et al. (2023) constituye una “estrategia que permite otorgarle un sentido más humano a las entidades, además de garantizar su sustentabilidad y consecuentemente su competitividad” (p. 1).

Igualmente, las actividades de responsabilidad social representan para el sector académico cuya principal responsabilidad es la formación del talento humano que requiere el país para el desarrollo nacional un mecanismo el contribuye en el éxito académico; al igual que, de forma directa o indirectamente con las mejoras en el entorno comunitario a través de la participación e inversión social impulsando los procesos sociales comunitarios, que amainan las contradicciones sociales (Salcedo-Muñoz et al., 2021).

Indistintamente, de la misión de las organizaciones estas tienen un compromiso con el entorno, además de la generación de beneficios económicos, las dimensiones social, ambiental y ética no son ajenas al ámbito de actuación. Las actividades de responsabilidad social permiten a las instituciones de educación superior poner en práctica principios, valores a través de los procesos de gestión, docencia, investigación y extensión con la participación de la comunidad con el propósito de formar el talento humano y generar procesos de transformación social ante la propia comunidad universitaria y el país donde está inserta (Cabrera Castillo et al., 2022).

Las responsabilidad social universitaria fortalece la vinculación de los grupos de interés que hacen vida en las instituciones educativas como autoridades, administrativos, obreros, docentes e investigadores y estudiantes con el entorno, generando participación y responsabilidad en las transformaciones necesarias para mejorar el contexto nacional.

En la ciudad de Machala, existen importantes experiencias liderizadas por la Universidad Técnica de Machala institución educativa que adelanta estrategias de Responsabilidad Social Universitaria para impulsar la inclusión y participación de estudiantes y miembros de la comunidad, estas se enfocan a la formación académica a través de programas o proyectos sociales desde una perspectiva social desde adentro hacia afuera vinculados con la comunidad y desarrollados por los estudiantes para estrechar los vínculos con otros actores claves del desarrollo social como son instituciones públicas, privadas y posiblemente sin fines de lucro (Salcedo-Muñoz, 2017).

Aunado a, la importancia para el desarrollo nacional de la responsabilidad social desarrollada desde las instituciones de educación universitaria, la Agenda 2030 que contiene los Objetivos

¹ Una versión anterior fue publicada en: Chicomin Torres, C. A., Salcedo-Muñoz, V. E., Arias Montero, V., & Herrera Peña, J. N. (2023). University Social Responsibility in Higher Education Institutions in Machala Canton–Ecuador within the framework of the 2030 Agenda. *Runas. Journal of Education and Culture*, 4(7), e23097. <https://doi.org/10.46652/runas.v4i7.97>

de Desarrollo Sostenible (ODS), de los cuales el objetivo se orienta al logro de la educación de calidad; por ello, las instituciones de educación superior de Ecuador desarrollan estrategias como la responsabilidad social universitaria que facilita participación de los diferentes involucrados en la mejoras del ámbito social económico y ambiental (Salcedo Rentería et al., 2022).

En este contexto, surge la interrogante ¿Cuáles son las acciones de responsabilidad social universitaria desarrolladas por las instituciones de educación superior del Cantón Machala de Ecuador en el marco de la Agenda 2030?, esta investigación posee un importante valor académico ya que los resultados obtenidos representan una guía a las diferentes instituciones universitarias que existen en Ecuador y en Latinoamérica que orientan sus esfuerzos para mejorar la calidad de los programas de formación del nuevo recurso humano desde una perspectiva de compromiso ético con el entorno económico, social y ambiental.

La preocupación por mejorar las condiciones del entorno no es actual, los registros históricos de la responsabilidad social se ubican a finales del siglo XIX periodo en el Andrew Carnegie propone en el libro “El evangelio de la riqueza” publicado en el año 1899 la premisa la caridad y la administración, bajo la cual el autor argumentaba que los empresarios podían en forma responsable impulsar a través del financiamiento de programas beneficios transformar las condiciones de las personas de escasos recursos (Garzón, 2018).

Ahora bien, es durante las décadas de 1930, 1940, 1950 cuando la literatura académica plantea la responsabilidad social como una actividad que incide en los resultados económicos como en el entorno social, ambiental a través de conductas éticas. Entre los primeros autores en realizar estudios sobre las estrategias de responsabilidad social esta Howard Bowen quien en 1953 publicó el libro *Social Responsibilities of the Businessman* en el texto el autor plasma la idea que la responsabilidad social empresarial el compromiso voluntario de los empresarios de incidir en los diferentes problemas del entorno de las organizaciones económicas (Ormaza et al., 2020).

Posteriormente, durante la década de los setenta Friedman publica el artículo *The Social Responsibility of Business is to Increase its Profits*, en el cual replantea el rol de las empresas en el desarrollo de las actividades de responsabilidad social empresarial, el autor se resistía al desarrollo de este tipo de acciones, ya que, consideraba que representaban el uso inadecuado de los recursos y gasto injustificado de dinero, que no tenía impacto en la rentabilidad de las organizaciones de interés económico (Salcedo-Muñoz et al., 2021).

Durante el siglo XXI, la responsabilidad social experimento una serie de cambios que permitieron la incorporación de nuevos actores como las instituciones de educación universitaria. Para Salcedo-Muñoz et al. (2017) la universidad es el elemento principal para formación a través de procesos de calidad de profesionales preocupados por la generación de riqueza, bienestar, al igual que, investigación, innovación y desarrollo bajo conductas socialmente éticos; además de contribuir con la creación de oportunidades ascenso social en la comunidad.

Frente a este escenario el presente artículo, tiene como objetivo analizar las acciones de responsabilidad social universitaria desarrolladas por las instituciones de educación superior del

Cantón Machala de Ecuador en el marco de la Agenda 2030. Para ello, hace una caracterización de las instituciones de educación universitarias de Machala y el análisis a las estrategias desarrolladas por las Instituciones de Educación Superior de la Provincia El Oro en el marco de la Agenda 2030.

Metodología

Con el propósito de dar respuesta a la interrogante de investigación ¿Cuáles son las acciones de responsabilidad social universitaria desarrolladas por las instituciones de educación superior del Cantón Machala de Ecuador en el marco de la Agenda 2030?, la metodología escogida se sustenta en el enfoque cuantitativo, dado que, los resultados de la investigación pueden ser generalizados (Hernández et al., 2016).

La investigación es de tipo descriptivo para Bernal (2016), este tipo de investigación tiene como propósito caracterizar situaciones desde la perspectiva de los postulados del enfoque cuantitativo. Es de corte transversal de acuerdo con Hernández, Fernández, & Baptista (2016), en las investigaciones de corte transversal se recolectan la información en un solo momento de tiempo, su propósito es describir variables y su incidencia de interrelación en un momento dado.

En la investigación se aplicó la técnica de la encuesta en forma digital a través de la herramienta de Google Forms, dirigida a una muestra de 380 estudiantes universitarios matriculados en las diferentes instituciones de educación superior de Machala con el propósito de identificar la percepción sobre la RSU en las IESS Cantón Machala–Ecuador en el marco de la Agenda 2030, la muestra es aleatoria probabilista. La encuesta digital estuvo conformada por cuestionario conformado por 16 preguntas cerradas formuladas de acuerdo con la escala de Likert.

Igualmente, es documental porque la información escrita sobre un determinado tema enfocada en la incidencia de la responsabilidad social empresarial en el logro del objetivo de desarrollo sostenible 4, la revisión documental se realizó en las fuentes bibliográficas en los principales buscadores científicos, repositorios de organismos oficiales e institucionales.

Se empleó el método analítico y sintético que consiste en “la descomposición del objeto estudiado en los distintos elementos que lo componen para obtener nuevos conocimientos sobre el mismo”. Al igual que, se aplicó el método inductivo-deductivo, se basa en la lógica y estudia hechos particulares, aunque es deductivo en un sentido (parte de lo general a lo particular) e inductivo en sentido contrario (va de lo particular a lo general) (Bernal, 2016).

Desarrollo

Caracterización de las instituciones de educación universitarias de Machala

En el año 2015 es aprobada la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible por 193 Estados contiene los 17 Objetivos para el Desarrollo Sostenible ODS adoptados por las Asamblea General de las Naciones Unidas. Para Ormaza Andrade, Ochoa Crespo, Ramírez Valarezo, & Quevedo Vázquez (2020), la agenda 2030 contribuye a concientización por parte de los Estados de la nueva visión del siglo XXI para el establecimiento de políticas públicas con el propósito garantizar la sostenibilidad social y ambiental; al igual que, el crecimiento económico inclusivo.

Ahora bien, el compromiso de Ecuador de desarrollar políticas públicas alineadas al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 que representa las estrategias a largo plazo para el desarrollo sostenible, inclusivo en cosmovisión con el medio ambiente. Para los autores Alonso-Becerra et al. (2021), las instituciones de Educación Superior son organizaciones indispensables para el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible; en especial el ODS 4; frente a esta realidad el Estado ecuatoriano ha alineado las políticas de educación al cumplimiento de los ODS,

El Ecuador incorporó en el ordenamiento jurídico los diferentes tratados y convenios que reconocen la educación como derecho humano; otorgándole rango constitucional al establecer en forma expresa en la Constitución de 2008 que acceso a la educación es un derecho fundamental general y abstracto sin distinguir para su ejercicio. Sin embargo, la sostenibilidad financiera de la educación de calidad es uno de los aspectos más complejos de alcanzar en la Agenda 2030, ya que se trata del desarrollo de acciones de carácter social, económico y tecnológico que transita por la investigación, desarrollo e innovación, mejoramiento continuo de los programas de formación, asignación de presupuestos justos y equidad en matrícula (Davalos & Giunta, 2020).

Por ende, para el Estado la inversión en educación universitaria constituye una prioridad, en consecuencia, en las últimas dos décadas el porcentaje del PIB asignado al sector educación superior, ha tenido una tendencia hacia el incremento. Según cifras de la Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología RICYT (2020) durante periodo 2011- 2020 en Ecuador el gasto en educación superior con relación al PBI se ubicó entre el 1,32% y 1,46%. Por su parte la SENESCYT (2020) afirma que, “la inversión anual en educación universitaria se ubica en promedio en 2.908,83 de dólares”.

La inversión en educación universitaria ha permitido que Ecuador emplee en el nivel de educación superior como docentes e investigadores a 40.351 personas. El sector público es el responsable del 55% de las instituciones de educación superior posee 286 institutos técnicos y tecnológicos, de los cuales 140 son públicos y 146 privados; al igual que, 60 universidades y escuelas politécnicas, de las cuales 33 son públicas y 27 privadas que garantiza matricular anualmente el 54,90% del total de estudiantes universitarios (SENESCYT, 2020).

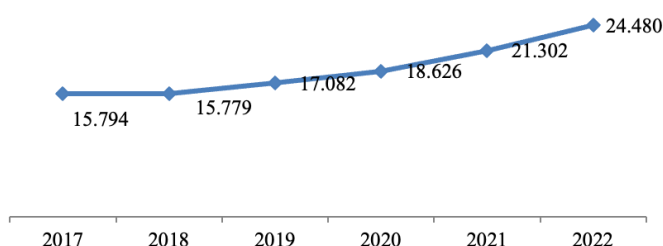
Las instituciones de educación superior del Cantón Machala la Provincia El Oro no son ajenas a las políticas del Estado alineadas a los ODS de la agenda 2030, en la región existen dos (2) instituciones académicas la Universidad Técnica de Machala (UTMACH), y la Universidad Metropolitana (UMET) de carácter privado, las cuales forman profesionales con competencias integrales en las áreas legal, ambiental, económica, social y tecnológica.

Es importante señalar que, la Universidad Técnica de Machala (UTMACH) experimentó durante el año 2017 un proceso de acreditación y evaluación que la ubica en la posición 27 de 33 universidades clasificadas como categoría “B”. Sin embargo, las Instituciones de Educación Superior de la provincia El Oro enfrentan importantes desafíos para mejorar los procesos internos de gestión de la calidad de acuerdo con los estándares internacionales centrados en la formación, la investigación (Bermeo Pacheco et al., 2020).

Las actividades de investigación, desarrollo e innovación es un factor esencial para la calidad de la educación en las Instituciones de Educación Superior de Machala, la investigación realizada por Tinoco Cuenca (2021) sobre las competencias de investigación en los docentes universitarios de la Provincia El Oro, arrojó resultados que existe un nivel de correlación positiva alta entre las variables competencias de investigación y calidad de la educación, el coeficiente Alpha Cronbach's se ubica en el 0.8 .

Por otra parte, los docentes demuestran interés por la mejora continua de los procesos de formación académica; participan en los equipos de investigación; al igual que, conforman redes con sociedades de conocimiento para fortalecer los procesos de investigación. En cuanto a, la equidad en matrícula en la Figura 1. Matrícula de Estudiantes Universitarios del Oro, para el año 2022 en Machala existía promedio de al menos 24.480 estudiantes matriculados.

Figura 1. Matrícula de Estudiantes Universitarios del Oro



Nota: El gráfico representa el número de estudiantes matriculados en algún programa de formación de las Instituciones de Educación Superior de la provincia El Oro. Fuente: (SENESCYT, 2020).

Sin embargo, plantean Chuchuca Gia y Aguilar Balsena (2021), que la calidad de la educación requiere el fortalecimiento desde el Estado a través de programas de financiamiento que comprenda los intercambios nacionales e internacionales para la planta docente y la asignación de recursos financieros para continuar la formación académica y la realización de investigaciones necesarias para las tesis doctorales.

Al igual que, la calidad de la educación transita por la adecuación de los programas de formación universitaria en función de las necesidades laborales del país, acompañado del otorgamiento a los estudiantes de becas de acuerdo con criterios de excelencia académica; a la vez, que imprescindible la generación de espacios académicos para la socialización y fortalecimiento de la producción científica como creación de premios, la celebración de congresos, el otorgamiento de patentes para garantizar la propiedad industrial.

Análisis a las estrategias desarrolladas por las Instituciones de Educación Superior de la Provincia El Oro en el marco de la Agenda 2030

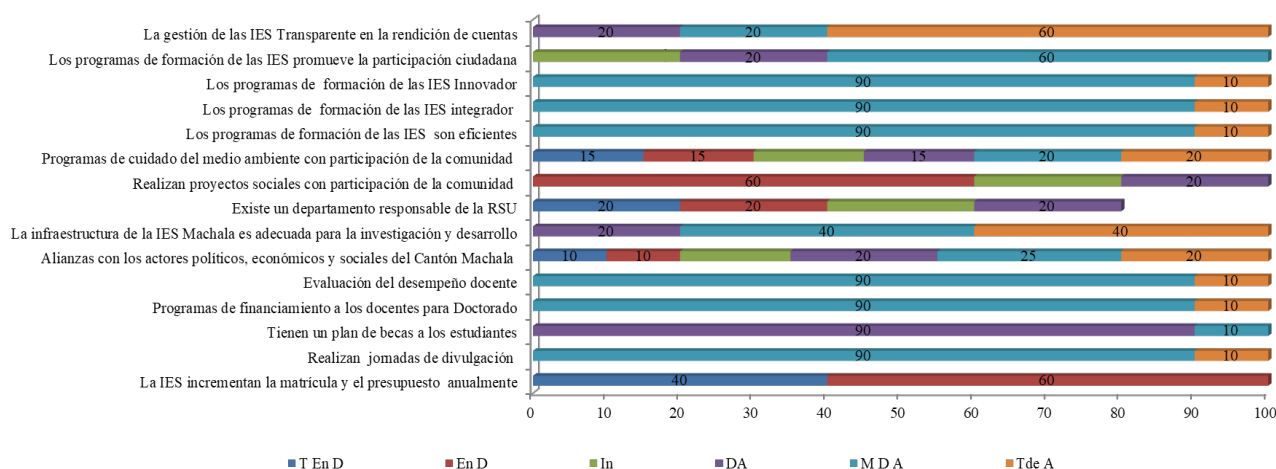
Las acciones desarrolladas por las instituciones de educación superior es elemento esencial en el logro de los ODS planteados en la Agenda 2030, por consiguiente, el principal aporte de las universidades a la sostenibilidad de la educación de la calidad es la capacidad de establecer compromiso con distintos actores del entorno (Gamboa Aragundi et al., 2022).

Sobre este sentido, la UNESCO durante la Tercera Conferencia Mundial sobre Educación Superior realizada en el año 2022 que contó con la participación de 2.000 participantes de 139 países, resaltó la importancia de la aplicación de modelos de responsabilidad social universitaria para fortalecer el compromiso entre las organizaciones sociales, académicas y empresariales en la solución de problemas del entorno (Cabrera Castillo et al., 2022).

Sin duda la Tercera Conferencia Mundial sobre Educación Superior está alineada al logro de los 17 objetivos de desarrollo sostenible (ODS) para construir un nuevo modelo de desarrollo sostenible. Sin embargo, en la conferencia se resaltó la responsabilidad tanto de los gobiernos y como de los diferentes actores en garantizar la calidad de la educación superior; por ende las universidades deben liderizar y tener autonomía en la generación de conocimientos acordes con la necesidades de desarrollo sostenible; los programas de formación de profesionales deben ser interdisciplinarios, transparentes, promover el cambio en la ciudadanía en el ejercicio de los derechos humano; a la vez que, incorporar valores éticos y fomentar el compromiso social (Zambrano Loor et al., 2022).

En este contexto, las instituciones de educación superior tienen un importante papel en el establecimiento de estrategias de responsabilidad social universitaria que contribuyan con la vinculación de los diferentes actores de la Provincia El Oro en el marco de la Agenda 2030. Ahora bien, en la investigación se realizó una encuesta a la población de estudiantes universitarios para evaluar la percepción sobre las estrategias desarrolladas por las universidades del Cantón Machala en el marco de la Agenda 2030, los resultados se exponen en la Figura 2. Percepción de los estudiantes sobre la RSU de la IES de Machala.

Figura 2. Percepción de los estudiantes sobre la RSU de la IES de Machala.



Nota: el Gráfico expresa los resultados de la encuesta aplicada a los estudiantes de las IES de Machala para evaluar la percepción sobre las estrategias de RSU en el marco del cumplimiento del ODS 4 Educación de Calidad de la Agenda 2030.

De acuerdo con, los encuestados sobre la percepción de la educación de calidad a nivel universitario en las IES del Cantón Machala de la Provincia El Oro, se evidencio que tienen un plan de becas a los estudiantes (90%) y programas de financiamiento a los docentes para Doctorado (90%), evalúan el desempeño docente (90%).

Estos resultados ponen de manifiesto que las universidades de Machala contemplan un conjunto de acciones coordinadas destinadas a examinar y fortalecer las habilidades y capacidades de los docentes estrategia es esencial para la mejora del desempeño; al igual que, el nivel de cumplimiento de los programas de formación de los estándares internacionales de calidad de la educación que inciden en el logro de las competencias necesaria para el desempeño profesional de los egresados; igualmente, estimulan la prosecución académica de los estudiantes y el cumplimiento.

Por otra parte, las IES contemplan la realización periódica de jornadas de divulgación (90%). La infraestructura de la IES Machala es adecuada para la investigación y desarrollo (80%). Los programas de formación de las IES son eficientes, integradores, innovadores y promueven la participación ciudadana (90%), la gestión de las IES es transparente en la rendición de cuentas (90%).

De acuerdo con estos resultados, desde la percepción de los encuestados las IES están alineadas al logro del ODS 4, la infraestructura y las actividades de investigación y desarrollo en el ámbito académico contribuyen con la solución de problemas del entorno económico, social y tecnológico, lo que constituye importantes capacidades para la generación de conocimiento, además consideran que los programas de formación se enmarcan en estándares de calidad como la innovación y la participación en la toma de decisiones institucionales , así como, perciben que la gestión transparente como practica ética en la vida institucional .

Sin embargo, las IES no cumplen con los criterios de equidad en el acceso a la educación ya que, no incrementan ni la matrícula ni el presupuesto anual, lo que limita considerablemente el acceso a la educación como establece la constitución, ampliando la brecha en el proceso de formación del talento humano que requiere el país para el desarrollo sostenible.

Ahora bien, la percepción de los encuestados considera que las IES de Machala no establecen las suficientes alianzas con los actores políticos, económicos y sociales del cantón para garantizar la sostenibilidad de la educación de calidad, por otra parte desconocen si estas posee un departamento responsable de la RSU, la ejecución de proyectos sociales con participación de la comunidad o programas de cuidado del medio ambiente con participación de la comunidad. Estos resultados, representan una debilidad en la vinculación de la comunidad – universidad.

Conclusión

La investigación tiene como propósito analizar las acciones de responsabilidad social universitaria desarrolladas por las instituciones de educación superior del Cantón Machala de Ecuador en el marco de la Agenda 2030; en especial el ODS 4 calidad de la educación. Los resultados obtenidos evidencian el compromiso del Estado Ecuatoriano en el desarrollo de políticas para el sector de la educación universitaria pública alineadas al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030.

En la investigación se examinó el comportamiento de la inversión en educación universitaria, cuya tendencia ha sido el incremento tanto de la matrícula como del porcentaje del PIB asignado a la educación superior durante periodo 2011- 2020; lo que permitió que el 55% de la educación en Ecuador sea pública, gratuita sin distinción de raza, credo, condición social, edad, sexo.

La Provincia El Oro cuenta con dos instituciones de educación superior; sin embargo, solo una es de carácter público la UTMACH, la cual posterior a un proceso de acreditación se ubica en la categoría B; al igual que, los resultados evidencian el interés de los docentes por contribuir con la calidad de la educación.

Los resultados ponen de manifiesto la percepción que tienen los estudiantes sobre las actividades de RSU que realizan las IES del Cantón Machala de la Provincia El Oro están alineadas al logro del ODS de la agenda 2030 en especial el ODS 4. El Estado estimula la formación del talento humano a través del plan de becas a los estudiantes y programas de financiamiento a los docentes, elemento esencial en la calidad educativa.

El desempeño docente es sometido a procesos de evaluación, la infraestructura universitaria facilita el desarrollo de actividades de investigación con el propósito de brindar soluciones a los problemas del entorno universitario, lo que constituye una herramienta esencial para el logro de los ODS 4 y las IES. Sin embargo, consideran que el presupuesto no es suficiente para el incremento anual de la matrícula estudiantil; al igual que, es necesario fortalecer las actividades de vinculación con la comunidad

Referencias

- Alonso-Becerra, A., Baños-Martínez, M., & Columbié-Santana, M. (2021). Los objetivos de desarrollo sostenible desde la proyección estratégica de la educación superior. *Ingeniería Industrial*, 42(1), 62–77.
- Bermeo Pacheco, J. A., Teijeiro-Álvarez, M., & García-Álvarez, M. (2020). Sustainable Development in the Economic, Environmental, and Social Fields of Ecuadorian Universities. *Sustainability*, (12). <http://doi.org/10.3390/su12187384>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (3era ed.). Pearson
- Cabrera Castillo, K. E., Jara Añazco, P., & Salcedo Muñoz, V. (2022). Responsabilidad Social Universitaria (RSU): Percepción de los servidores públicos administrativos de la Universidad Técnica de Machala, Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 3(57), 1-24.
- Chuchuca Gia, J. L., & Aguilar Balsena, F. T. (2021). *Análisis de la cultura de calidad en la gobernanza universitaria. Caso de estudio de una IES en la ciudad de Machala*. [Tesis de maestría, ESPOL]. <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/53531>
- Davalos, J., & Giunta, I. (2020). Crecimiento económico inclusivo y sostenible en la Agenda 2030: Un análisis crítico desde la perspectiva de la soberanía alimentaria y los derechos de la naturaleza. *Revista Iberoamericana de Estudios de Desarrollo*, 9(1), 146-176.
- Gamboa Aragundi, J. A., Salinas Herrera, L. J., Salcedo-Muñoz, V. E., & Nuñez Guale, L. A. (2022). El Triple Bottom Line en las acciones de responsabilidad social universitaria: Caso Universidad Técnica de Machala. *TELOS: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 24(2), 430-444.
- Garzón, M. (2018). *La responsabilidad Social en organizaciones Educativas. Un abordaje desde Latinoamérica*. CORUNIAMERICANA.
- Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2016). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill/ Interamericana de México.
- Ormaza, J., Ochoa, J., Ramírez, F., & Quevedo, J. (2020). Responsabilidad social empresarial en el Ecuador: Abordaje desde la Agenda 2030. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3), 175-193.
- Red de Indicadores de Ciencia y Tecnología, R. (2020). *Gasto total en educación superior como porcentaje del PIB*. <http://www.ricyt.org/>
- Salcedo Rentería, V. M., Correa de la Rosa, G., & Salcedo-Muñoz, V. (2022). Incidencia del Objetivo de Desarrollo Sostenible 4 en Instituciones de Educación Superior: percepción de estudiantes de la Universidad Técnica de Machala. *RAC: Revista Angolana de Ciências*, 4(1), 1-21. <https://doi.org/10.54580/R0401.08>
- Salcedo-Muñoz, V. E., Guncay Sotomayor, C., Pazmiño Luzuriaga, L., & Bejarano Copo, H. (2021). La responsabilidad social universitaria como estrategia de vinculación con el sector privado en la recuperación post pandemia en la ciudad de Machala, Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 9(97), 2-28. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.3007>

- Salcedo-Muñoz, V., Arias Montero, V., Nuñez Guale, L., & Moreno Loaiza, C. (2023). Responsabilidad social universitaria en instituciones de educación superior de la Provincia de El Oro, Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(101), 419-434. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.101.26>
- Salcedo-Muñoz, V., Quezada Abad, C., Viteri Escobar, C., Nuñez Guale, L., & Novillo Maldonado, E. (2017). Bienestar estudiantil universitario en Ecuador: Caso unidades de bienestar estudiantil en las universidades de la provincia de El Oro. *Revista Espacios*, 38(30), 17–27. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.3007>
- SENESCYT. (2020). Análisis anual de los principales indicadores de educación superior, ciencia, tecnología e innovación. *Boletín Anual SENEYC*T, 2. <https://n9.cl/lxk5e>
- Tinoco Cuenca, N. P. (2021). *Evaluación de las competencias de investigación y la pertinencia e impacto socioeducativo de los egresados de Ciencias de la Educación, Universidad Técnica de Machala, Ecuador periodo 2016–2017*. [Tesis Doctoral, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/10827>
- Zambrano, T., Álvarez, A., Álvarez, C., Chávez, P., Corral, K., Galarza, L., García, K., González, C., Jiménez, H., Llor, J., Macías, N., Mera, K., Meza, B., Molina, P., Moreira, L., Moreira, L., Palacios, O., Rodríguez, A., Rodríguez, A., ... Vera, F. (2022). *Pertinencia e impacto de la vinculación con la sociedad: experiencias manabitas desde la REUVIC*. Editorial San Gregorio S.A.

University Social Responsibility in Higher Education Institutions in Machala Canton–Ecuador within the framework of the 2030 Agenda

Responsabilidade Social Universitária nas Instituições de Ensino Superior do Cantão de Machala–Equador no âmbito da Agenda 2030

Claudio Andrés Chicomin Torres

Universidad Técnica de Machala | Ecuador
cchicomin_est@utmachala.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-7725-3300>
andreschicominn@gmail.com

Virgilio Eduardo Salcedo-Muñoz

Universidad Técnica de Machala | Ecuador
vsalcedo@utmachala.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9821-3722>
virgiliosalcedomunoz@gmail.com

Vicente Arias Montero

Universidad Técnica de Machala | Ecuador
varias@utmachala.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9821-3722>

Jonathan Neptali Herrera Peña

Universidad Técnica de Machala | Ecuador
jherrera@utmachala.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-8950-3258>
ing.civ.jonathan@hotmail.com

Abstract

States concerned about problems such as poverty, social inequality, education, established a set of agreements in the 2030 Agenda containing the 17 Sustainable Development Goals (SDGs), among these is SDG 4: quality education. Now, achieving sustainability of quality in education is essential, for this it is important the participation of higher education institutions and the link with the environment; therefore, university social responsibility contributes to the participation of the different actors of the education sector authorities, administrative, workers, teachers and researchers and students in the generation of necessary changes. Therefore, this research aims to analyze the actions of university social responsibility developed by higher education institutions in Machala Canton, Ecuador, within the framework of the 2030 Agenda. The methodology used is based on the quantitative approach, descriptive, cross-sectional, and the survey technique was applied through a digital questionnaire of 16 closed polycotomical questions formulated according to the Likert scale. The main results of the research were that Machala's HEIs are characterized by being aligned to the fulfillment of the SDGs, so they have developed USR strategies to strengthen the link with the environment. As a conclusion, there is an interest on the part of HEIs, as well as

the commitment of the Ecuadorian State to strengthen the quality of higher education in compliance with SDG 4 of the 2030 Agenda.

Keywords: Schelude 2030; University Social Responsibility; Quality; Education; university linkage.

Resumo

Os Estados preocupados com problemas como pobreza, desigualdade social e educação, estabeleceram um conjunto de acordos na Agenda 2030 contendo os 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), incluindo o ODS 4: educação de qualidade. No entanto, alcançar a sustentabilidade da qualidade na educação é essencial, para isso é importante a participação das instituições de ensino superior e o vínculo com o meio ambiente; portanto, a responsabilidade social universitária contribui para a participação dos diferentes atores do setor educacional: autoridades, administrativos, trabalhadores, professores e pesquisadores e estudantes na geração das mudanças necessárias. Por esse motivo, esta pesquisa tem como objetivo analisar as ações de responsabilidade social universitária desenvolvidas pelas instituições de ensino superior do Cantão de Machala, no Equador, no âmbito da Agenda 2030. A metodologia utilizada é baseada na abordagem quantitativa, descritiva e transversal, a técnica de pesquisa foi aplicada por meio de um questionário digital de 16 perguntas fechadas policotômicas formuladas de acordo com a escala de Likert. Os principais resultados da pesquisa foram que as IES de Machala se caracterizam por estarem alinhadas com o cumprimento dos ODS, razão pela qual desenvolveram estratégias de USR para fortalecer o vínculo com o meio ambiente. Como conclusão, há um interesse por parte das IES, bem como o compromisso do Estado equatoriano de fortalecer a qualidade do ensino superior em conformidade com o ODS 4 da Agenda 2030.

Palavras-chave:

Agenda 2030; responsabilidade social universitária; qualidade; educação; vínculo com a universidade.

Capítulo 5

Análisis de los determinantes socioeconómicos y su incidencia en la tenencia de viviendas propias en la ciudad de Machala, Ecuador

Jennifer Cayambe, Johnny Riofrio, Jorge Dávila

Resumen

El déficit de viviendas es un factor que influye en la calidad de vida de los hogares de la ciudad de Machala, es por ello que se enfrentan a un gran problema, el adquirir un espacio donde vivir, sin embargo, la situación actual es muy limitada al momento de adquirir una vivienda, los niveles económicos no permiten satisfacer esa necesidad. Por lo tanto, este trabajo tiene como objetivo analizar los determinantes socioeconómicos y su incidencia en la tenencia de viviendas propias en la ciudad de Machala, Ecuador. Para ello se realiza una investigación de tipo descriptivo mediante un enfoque cuantitativo, para efectos de recolección de datos se utilizó una encuesta dirigida a los jefes de hogar del cantón Machala, que permitió ejecutar un modelo probabilístico, el cual, se ha estudiado la tenencia de viviendas como la variable predicha, seguida de las variables predictoras que aportan en el proceso de análisis y la comprensión del este estudio, sobre el comportamiento que reflejan los datos obtenidos. Los resultados obtenidos permitieron identificar los factores más influyentes como la edad promedio del jefe de hogar es de 46 años, el tipo de empleo fijo, el género como son los hombres, también el nivel de educación secundario y sobre todo el número de personas que trabajan en el hogar. Estas variables representan algunas causas por las que se da el déficit de viviendas, afectando a nivel social y económico de las familias.

Palabras claves:

socioeconómico; vivienda; tenencia de vivienda; calidad de vida.

Cayambe, J., Riofrio, J., y Dávila, J. (2024). Análisis de los determinantes socioeconómicos y su incidencia en la tenencia de viviendas propias en la ciudad de Machala, Ecuador. En V. E. Salcedo Muñoz (Ed). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen II.* (pp. 100-116). Religación Press. <http://doi.org/10.46652/religacionpress.239.c396>



Introducción¹

El presente estudio busca analizar los determinantes socioeconómicos que inciden directamente con la tenencia de vivienda propia en la ciudad de Machala, Ecuador, ya que es importante demostrar la situación socioeconómica por las que pasan las diferentes familias de esta ciudad al momento de adquirir una vivienda. En países de América Latina, el 30 % de los hogares habitan en viviendas inadecuadas y cada cierto tiempo se ven obligadas a trasladarse a residencias informales debido al déficit por la alta tasa de crecimiento de la población, esto debido a que existe una relación directa entre el ingreso permanente y la tenencia de viviendas de las familias, es decir si aumentan los ingresos del país, también aumentan las posibilidades de poder adquirir un asentamiento permanente (Mendoza, 2019).

Según el reloj poblacional del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) (2019) el Ecuador es un país con una población de 17'283.338 millones de habitantes en comparación al año 2015 con 16'279.000, en este caso, existe un crecimiento poblacional y nuevas familias buscan adquirir una vivienda digna y adecuada debido a que es un activo importante del patrimonio de las familias, es por ello que el Gobierno Central ha estado brindando su apoyo con instituciones públicas como el Ministerio de inclusión económica y social (MIES) en coordinación con el Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (MIDUVI) y Casa Para Todos EP para el mejoramiento de las condiciones de habitabilidad de sus ciudadanos, sin embargo existe demanda de viviendas (Vinueza et al. 2020).

De acuerdo al INEC la proyección realizada para el año 2021 de la ciudad de Machala, partiendo del año base 2010, afirma que la proyección para la población del año 2021 representa 389.064 ciudadanos. Además, se expone la proyección de las viviendas del año 2021, la cual representa 150.345 viviendas, en vista de aquello, las viviendas en el Ecuador tienen un leve crecimiento debido al aumento en la población, por lo tanto, su porcentaje de elección de vivienda propia ha disminuido, mientras que la elección de vivienda en alquiler o prestada han incrementado.

La vivienda es un bien de primera necesidad para las personas o a su vez se interpreta como activo de inversión, la realidad socioeconómica tanto a nivel nacional, como la situación que viven los hogares, es de vital importancia conocer cómo hacen frente a la toma de decisiones, por ello las autoridades encargadas de la planificación territorial y urbanística como el Municipio de Machala y el MIDUVI, solucionan los problemas y vulnerabilidades que afectan al desarrollo social, también considerando los grupos prioritarios.

Para Cadena et al. (2010) en su investigación denominada *“Los determinantes de la demanda de vivienda en las ciudades de Guayaquil Quito y Cuenca: Un análisis multinomial”*, busca determinar el funcionamiento de la demanda de vivienda a nivel microeconómico de los hogares

1 Una versión anterior fue publicada en: Cayambe, J., Riofrio, J., & Dávila, J. (2022). Análisis de los determinantes socioeconómicos y su incidencia en la tenencia de viviendas propias en la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación*, 7(31), e210897. <https://doi.org/10.46652/rn.v7i31.897>

ecuatorianos, el cual aplica un enfoque de análisis cuantitativo–descriptivo, a través de la fuentes secundarias del INEC, tipo nominal y de escala, cuyos resultados fueron consistentes en relación al objetivo, puesto que la ubicación geográfica de los hogares es un factor importante a la hora de adquirir una vivienda, esto en ciudades como: Quito y Cuenca existe mayor probabilidad de adquirir una residencia a diferencia de Guayaquil porque hay pocas inmobiliarias. Finalmente concluye que existen varios factores en cuanto a infraestructura y calidad que influyen en la demanda de vivienda, en donde existe un alto porcentaje por parte de los jóvenes en la demanda de vivienda de alquiler en las zonas rurales.

Para comprender la compleja realidad social y el nivel de vida, Rubio y Coronel (2018) nos menciona en su estudio *“La tenencia de vivienda propia desde una perspectiva de género”*, el nivel socioeconómico de las familias, el cual se debe al denominado déficit habitacional en aquellas familias que no tienen un hogar propio en condiciones precarias, puesto que este estudio se centra en planes de desarrollo que ayuden a estimular esta demanda de viviendas en base a políticas que permitan regularizar estos problemas a nivel socioeconómico. Por otra parte, el análisis cuantitativo permite la construcción de respuestas y propuestas mediante formulación de políticas que comprendan este fenómeno social en base a un modelo de respuesta probabilístico, que permita ubicar las probabilidades de tener una vivienda, que como resultado determina que, los hombres tienen mayores probabilidades en tenencia de hogar en cuanto a diversos factores como préstamos, nivel de formación, y laboral, por otra parte las mujeres tienen menos probabilidades, por ello se resalta la importancia de estos estudios y comprender los determinantes influyentes en la tenencia de viviendas, considerando más el empoderamiento de las mujeres en estas propuestas de realidad social.

Por otra parte, Buñay y Sánchez (2015) en *“Análisis de la demanda de Viviendas y su relación con el Ingreso familiar de los habitantes de la provincia de Chimborazo Cantón Riobamba durante el año 2014”* consideran que la vivienda es un factor elemental dentro de una familia y en la economía de un país, por lo que su objetivo de investigación fue obtener información relevante, clara y precisa para que la futura generación de investigadores puedan indagar y conocer la incidencia del ingreso familiar y la demanda de vivienda de la sociedad, para lo cual aplicó el método inductivo, empleando la encuesta como instrumento de recolección de información a una muestra de 397 viviendas. Como resultado de su investigación menciona que, el factor más influyente en los ingresos de las familias fue el nivel de estudio del jefe de hogar, por lo tanto, concluye la existencia de una relación directa entre nivel de estudio y oportunidad de trabajo, dado es el caso, aumenta la probabilidad de adquirir una vivienda.

Nieva (2009) en su investigación mencionada *“Determinantes socioeconómicos de la tenencia de vivienda en Cali”* cuyo objetivo fue identificar los determinantes que influyen en la tenencia de vivienda de la ciudad, debido a la sobrepoblación, existe un déficit de vivienda por lo cual el método cualitativo y cuantitativo son importante para el análisis, el uso de fuentes secundarias como base de datos empleada en la respectiva investigación fue la Encuesta Continua de Hogares 2004 del Departamento Nacional de Planeación en Cali, su población de estudio fue 643 viviendas en estado propia o arriendo. Como resultado alude el mercado hipotecario que, el jefe

de hogar cuenta con empleo no es importante, si no las características que posee en el empleo, es decir, si el jefe de hogar posee un empleo con cargo alto de manera que no represente riesgo para el banco, puede acceder a un préstamo hipotecario para adquirir su vivienda, por lo tanto se determina que, las variables macroeconómicas, edad, el grado de educación, la experiencia laboral y el tipo de empleo del jefe de hogar, aportaron en la investigación, puesto que, a través de estos factores se ve reflejada la liquidez de las familias.

Serrano (2020) en su estudio denominado “*Determinantes socioeconómicos de la tenencia de vivienda para Colombia, 2018*”, establece determinantes socioeconómicos que tienen mayor incidencia en la tenencia de vivienda. Analiza la importancia de los factores socioeconómicos, la base de datos en este estudio se extrajo de la Gran Encuesta Integrada de Hogares, la cual resultó útil para la elaboración del modelo econométrico logit. Mediante el análisis de la incidencia de cada variable, determinó que la variable con mayor peso son los ingresos, debido a que tiene una relación directa, a mayores ingresos mayores serán las probabilidades de adquirir una vivienda, por lo tanto, el nivel socioeconómico bajo-bajo tiene menor probabilidad de adquirir una vivienda propia en comparación con el nivel socioeconómico bajo-medio y alto tienen mayor probabilidad de poseer una vivienda en propiedad por el factor ingreso.

Precisamente Barrios y Rodríguez (2005) en su investigación “*Un modelo logit multinomial mixto de tenencia de vivienda*”, el mercado de vivienda es regido por una escala de precios basado en los estratos sociales, cuyo objetivo principal fue estudiar los factores que interviene en la elección de tenencia de vivienda de acuerdo a sus categorías para explicar la toma de decisiones de las personas, en el cual el método empleado fue la aplicación del modelo de probabilidad múltiple denominado modelo logit multinomial, puesto que, la base de datos extraída para esta investigación fue la Encuesta Continua de Presupuestos Familiares. Determinó que la elección en función del tipo de vivienda, los principales elementos fue la renta permanente y la edad porque permite explicar de una manera más factible sobre la toma de decisiones de los individuos, esto aumenta las probabilidades de que la vivienda sea en propiedad. Sin embargo, la elección del tipo de vivienda también depende de los problemas que las personas presentan en la actualidad, por ejemplo: cuando intenta cambiar su estilo de vida debido al cambio de residencia por situación laboral, enfermedades, entre otros, pues, los factores internos o externos también influyen de manera directa en la toma de decisiones (Ttito y Mescoco, 2020).

Sistemas de indicadores socioeconómicos

Según Cuadrado, manifiesta que los sistemas de indicadores socioeconómicos tienen “un enfoque metodológico distinto se basa, predominantemente, en indicadores de carácter social, con la finalidad de tratar de medir estándares de vida y cambios de los mismos para, en último término, poder obtener una medición del bienestar social” (2010, p. 273). Bajo este enfoque podemos identificar los indicadores que intervienen en el nivel socioeconómico en los jefes de hogar de la ciudad de Machala, como; sexo, nivel de educación, nivel de vida, y los factores asociados a la vivienda, así mismo los servicios básicos y otros indicadores que determina el nivel socioeconómico de los jefes de hogar al momento de adquirir una vivienda.

Niveles socioeconómicos

Los niveles socioeconómicos integran métodos cuantitativos y cualitativos, en base a esto hace una medición en el corto plazo, debido a que las variables interactúan constantemente dentro de la sociedad. Este indicador está estrechamente vinculado en las condiciones del hogar, las cuales comparten cada uno de los que conforman el hogar. Precisamente el INEC clasifica los grupos socioeconómicos, mediante el cual se encuentra dividido como: alto, medio alto, medio típico, medio bajo, bajo (Carrillo et al., 2020). Cabe destacar que en su informe el INEC puntúa al nivel de educación con 171 puntos, esto debido al estudio de una muestra de 9744 viviendas que determina la importancia de la variable nivel de estudio en esta investigación, esto se debe a que mayor nivel de estudio, mejores calidades de vida tendrán las familias, por lo tanto, sus niveles de ingresos serán mejores.

Determinantes socioeconómicos en las viviendas de Machala

Demanda: Según Keat y Young “la demanda se puede definir como las cantidades de un bien o servicio que la gente se encuentra dispuesta a comprar a distintos precios dentro de un cierto periodo, al mantenerse constantes otros factores distintos al precio” (2011, p. 79). Sin embargo, Romo et al. (2012) con relación a la demanda de viviendas las personas que se encontraban con bajos niveles de ingreso y en el sector de la economía informal tiene más dificultades para acceder a créditos, sea para la construcción o la adquisición de esta, debido a la variación de los precios en viviendas.

Vivienda: La vivienda es un activo de vital importancia en la vida de los seres humanos porque les permite protegerse de cualquier desastre de la naturaleza, además garantiza una mejor calidad de vida y puede integrarse a los grupos sociales y formar su propia familia (Nieva, 2009). Es por ello que este activo sirve como base para iniciar alguna actividad comercial o empresarial de manera que le permita sostener la subsistencia de su hogar. Como lo establecen Maqsood y Zumelzu (2021) la vivienda es un sistema integrado entre la tierra, la infraestructura y los servicios básicos dando lugar a los componentes de una calidad de vida sostenible en el cual la calidad ambiental, la cohesión social y la salud humana mantienen un rol importante dentro de la comunidad.

Déficit Habitacional: Según Narváez y Samaniego, se refiere a “la cantidad de viviendas que faltan para dar satisfacción a las necesidades de una determinada población” (2012, p. 10). Del mismo modo Jiménez y Fernández (2014) enfatizan que el problema de la vivienda se presenta como problema de escasez en donde el Estado interviene de manera directa o indirecta con la denominación “Política de Vivienda” debido a que es un bien de primera necesidad para la sociedad. Cabe recalcar que el déficit de Vivienda posee dos variantes siendo el déficit cuantitativo, carece de la construcción de nuevas viviendas y el déficit cualitativo, se encarga de la remodelación de las viviendas que muestran deterioros en su estructura y ampliación del mismo logrando mejor estabilidad y calidad de vida de las personas.

Factores Socioeconómicos: Factores socioeconómicos se define como el conjunto de experiencias sociales y económicas obtenidas por la sociedad con el objetivo de sustentar su calidad de vida y la de sus familiares, se pueden dar dentro o fuera de la vivienda y podría afectar de manera positiva o negativa en la formación de la personalidad y las actitudes de las personas (Ruíz y Perilla, 2019). De cierto modo los factores de mayor relevancia son aquellas necesidades básicas insatisfechas, las desigualdades sociales, el desempleo determinado por un bajo nivel económico y escasos recursos con los que la sociedad enfrenta en el diario vivir (Fajardo et al., 2021).

Calidad de vida: El término comprende el bienestar de las personas en base a diferentes indicadores tales como economía, trabajo, vivienda, derechos básicos, educación, de manera que les permita satisfacer sus necesidades y cumplir con sus expectativas (Wise, 2019). Son emociones de satisfacción que percibe cada individuo físicamente psicológicamente y socialmente en su vida cotidiana generando seguridad y fortaleciendo la productividad personal (Ardila, 2003).

El objetivo de la presente investigación es analizar los determinantes socioeconómicos y su incidencia en la tenencia de viviendas propias en la ciudad de Machala, Ecuador.

Metodología

Con base a una revisión bibliográfica se conceptualizaron las teorías de soporte con respecto a los determinantes socioeconómicos al momento de la adquisición de una vivienda. Para el caso de Machala, se describió el tipo de comportamiento que tienen los jefes de hogar con respecto a la tenencia de viviendas a partir de sus ingresos, número de personas que trabajan, el nivel de estudios realizados, así como también otros aspectos tomados para este estudio, con el fin de otorgar información, en base a un modelo de encuesta, el cual determinó el nivel socioeconómico de los hogares en los machaleños.

La metodología que se aplicó en este estudio, fue mediante un modelo de regresión probabilístico no lineal, orientado a bosquejos con variables endógenas binarias, en donde toma como respuesta a $Y=1$ de la variable endógena en la regresión, de este modo se asume acoger el planteamiento no lineal que presione a los valores de estimación que se encuentren entre 0 y 1 (Stock y Watson, 2012). Mediante este modelo de respuesta binaria se procedió a dar una mejor explicación y análisis de los resultados mediante probabilidades que definieron el nivel socioeconómico en el que se encuentran los jefes de hogar y cómo interactuaron las variables al momento de adquirir un hogar en tiempos difíciles. Para ello, se observa el siguiente modelo econométrico probit:

En donde es la función que toma valores de cero y uno en números reales de z , y el parámetro endógena, así como las variables exógenas.

De esta manera representamos la correcta especificación del modelo probit con respecto al estudio de la tenencia de viviendas, si estas son propias u otros:

Donde tenencia de viviendas es una variable binaria, edad es la edad del jefe de hogar, ingresos mensuales son los ingresos que perciben los jefes de hogar, tipo de empleo sea este fijo o temporal, género en donde se especifica si el jefe de hogar es hombre o mujer, educación es el nivel de estudios del jefe de hogar y el número de personas que trabajan en el hogar que habitan.

Tipo de investigación

Cuantitativa: este método sale de una idea que va tomando terreno cuando ya se encuentra delimitada y de esa idea nacen los objetivos y preguntas de investigación, de tal manera se debe apoyar en fundamentos teóricos en la elaboración de los análisis estadísticos (Malhotra, 2008).

Descriptivo: La investigación es de carácter descriptivo porque nos permite tomar en cuenta los rasgos, cualidades o atributos de la población. Es por ello que, mediante revisión bibliográfica se sustenta la solidez del estudio, permitiendo la búsqueda de diferentes fuentes científicas más relevantes con el propio enfoque.

Población y muestra

Se basó en los jefes de hogar en la ciudad de Machala, a los cuales se les aplicó las encuestas de investigación, determinando los factores que inciden en la tenencia de viviendas propias de Machala. Esta muestra se aplicó a la clase C- (Medio bajo) según como lo estratifica el INEC, a partir de eso se determinó la muestra destinada al objeto de estudio con un nivel de confianza del 95% y el tamaño de la muestra fue de 382 viviendas.

Instrumento y técnicas de recolección de datos

El tipo de investigación fue de corte transversal, debido a que los datos obtenidos corresponden a un tiempo específico aplicando el instrumento de la encuesta como técnica de investigación y su procesamiento en el software estadístico Stata/IC 16.1, empleando el modelo probit para realizar los análisis correspondientes. Mediante estos instrumentos y técnicas se permitió corroborar el sustento de validez de los resultados obtenidos a partir de los datos recolectados, con el fin de brindar información sobre el contexto actual que viven los jefes de hogar al momento de adquirir una vivienda.

Análisis de datos

El software estadístico Stata/IC 16.1 ayudó a procesar los resultados obtenidos, mediante sus funciones estadísticas para el modelo probit en base a probabilidades que demuestran la solidez del modelo, de esta manera se cumplió con uno de los objetivos planteados. En base a los resultados obtenidos se explicó el nivel socioeconómico que tienen los jefes de hogar y cuál es el factor problema que suma o resta probabilidades al momento de obtener una vivienda, también

se estableció una muestra determinada para la recolección de los datos, la cual, esta muestra se concentra en la clase media baja de la población.

Resultados

Según los resultados obtenidos en base a los datos recolectados mediante encuesta realizada a los jefes de hogar, con respecto a la tenencia de viviendas, se muestra lo siguiente (ver Tabla 1):

Tabla 1: Estadísticos descriptivos

Variables	Observaciones	Media	Desviación Estándar
Edad	382	45.63	11.48
Ingresos mensuales		925.23	565.18
Tipo de empleo		0.8376	0.3692
Genero		0.8431	0.3667
Educación		2.0471	0.4499
N Trabajan		3.3717	1.2851
Tenencia de vivienda		0.6780	0.4678

Fuente: Elaboración propia.

En los estadísticos descriptivos se observó la variable edad con un promedio de 45, esto significa que, a partir de los datos recolectados tomó una concentración en aquellas personas de esa edad, por lo tanto, los ingresos en promedio son de \$925,23 y esto dependerá del número de personas que trabajan en el hogar las cuales en promedio fueron 3, por lo tanto, para las variables tipo de empleo con promedio de 0.8376 y genero con 0.8431 tiene un valor aproximado a 1, considerando que para el tipo de empleo será fijo y por el lado del género será masculino, a esto se suma la educación del jefe de hogar que, en promedio es 2, esto significa que del total por lo menos han obtenido niveles de estudios hasta la secundaria, de modo que la tenencia de viviendas en promedio es de 0.6780.

Tabla 2: Tabla de frecuencia

Educación/Ingresos	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	30	7.85
Secundaria	304	79.58
Tercer nivel	48	12.57

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se muestra una tabla de frecuencias entre educación y los ingresos de los jefes de hogar, donde en el nivel de educación primario que recibieron 30 personas representan el 7.85%, por lo tanto las personas de ese nivel perciben ingresos básicos según el SBU, para el

nivel de educación secundaria 304 personas culminaron sus estudios, esto representa el 79.58% de los cuales estos perciben mejores remuneraciones salariales y 48 personas terminaron su tercer nivel de educación, esto representa el 12.57% de las cuales percibieron remuneraciones altas, por lo tanto entre educación y los ingresos existe una relación fuerte dentro de los jefes de hogar.

Tabla 3: Modelo Probit

Variables	Coeficientes	P > t
Edad	0.0994	0.000
Ingresos mensuales	0.0039	0.000
Tipo de empleo	1.2187	0.000
Genero	1.5330	0.000
Educación	-0.9755	0.004
N Trabajan	0.2438	0.007
Constante	-7.8819	0.000
Pseudo R2	0.6746	

Fuente: Elaboración propia.

Para la estimación del modelo fueron 6 interacciones, las variables que se utilizaron son: edad, ingresos mensuales del hogar, el tipo del empleo si es fijo o temporal, el género que define si son hombres o mujeres jefes de hogar, el número de personas que trabajan y el nivel de educación del jefe de hogar, dando como resultado un Pseudo R2 de 67,46%, las variables son estadísticamente significativas para la explicación del modelo, dado que su P-valor cuasi significativo al 0.05 rechazando la hipótesis nula descartando la no significancia en las variables, trabajando a un nivel de confianza del 95%.

Interpretación de las variables

Edad: La edad en general de los jefes de hogar tiene mucha más influencia en las personas de 35 años hasta los 61, considerando que estos jefes de hogar son de la clase C- (Medio bajo), es decir tienen una probabilidad del 0.0994 en que la mayor parte de los jefes de hogar al momento de adquirir una vivienda fueron personas mucho más adultas que jóvenes.

Ingresos del hogar: Por lo tanto, para explicar este factor ingreso, los ingresos del hogar son del 0.0039, es decir si hay mayores ingresos disponibles, más probabilidades tiene de adquirir una vivienda.

Tipo de empleo: El tipo de empleo se ha considerado en fijo y temporal, donde se obtuvieron resultados que, los jefes de hogar con empleo fijo tienen una probabilidad estimada de 1.2187, dicho de esta manera, el jefe de hogar toma una postura positiva en la adquisición de una vivienda propia.

Genero del jefe de hogar: La brecha de género que existe en la actualidad ha afectado a las mujeres jefas de hogar presentando obstáculos tanto en el mercado laboral como financiero. Es por ello para el hombre como jefe de hogar aumenta la probabilidad en 1.5330, a diferencia de las mujeres.

Educación: La existencia de un nivel de educación inferior disminuye las probabilidades en 0.9755 en adquirir una vivienda propia, es decir tiene una relación directa, a priori a menor nivel de educación las posibilidades de adquirir una casa disminuyen.

Número de personas que trabajan: En una familia numerosa tienden a ver más de un ingreso, aumentado la probabilidad en 0.2438 de adquirir una vivienda propia, por lo tanto, tiene una relación directa, entre mayor sea el tamaño del hogar, incrementaran las posibilidades de generar un mayor ingreso y obtener una casa.

Tabla 4: Efectos Marginales

Variables	Coeficientes	P > t
Edad	0.0133	0.000
Ingresos mensuales	0.0005	0.000
Tipo de empleo	0.2768	0.005
Genero	0.3822	0.008
Educación	-0.1304	0.012
N Trabajan	0.0326	0.022
Pr (Tenencia vivienda)	0.9303	

Fuente: Elaboración propia.

El promedio en cuanto a la tenencia de viviendas, tiene una probabilidad del 93.03%. Por otra parte, ante el incremento de un año en la edad, esto aumenta la probabilidad en 1.33% de ser propietario de una vivienda. Considerando el tipo de empleo, si el jefe de hogar tiene una ocupación fija las probabilidades aumentan en 27.68% debido a que aproximadamente el 38.22% de estos son hombres, por lo tanto, esto eleva probabilidades de ser jefe de hogar. Si el nivel de educación del jefe de hogar es inferior, esto resta un 13.04% de probabilidades en la tenencia de viviendas, por lo tanto, el incremento del número de personas que trabajan tiene una probabilidad del 3.26% considerando que, son viviendas de clase C- (Medio bajo).

Tabla 5: Test de Sensibilidad

Clasificación	Valores
Sensibilidad	94.59%
Especificidad	86.99%
Correcta clasificación	92.15%

Fuente: Elaboración propia.

El modelo probit se refleja una sensibilidad del 94.59%, este valor representa a las personas encuestadas que poseen vivienda propia, puesto que, este es el promedio de 1 en Tenencia. Por otra parte, la correcta especificación del 86,99% muestra en promedio de 0 en relación a las personas que manifestaron no poseer vivienda propia. Por lo tanto, se llega a una correcta clasificación del modelo con un porcentaje óptimo del 92,15% de los jefes de hogar encuestados.

Discusión

Dado el caso de estudio, los jefes de hogar adquieren viviendas principalmente desde el tipo de empleo permitiendo a estos mantener un hogar, analizando el contexto socioeconómico en relación a los determinantes que influyen en el comportamiento de los jefes de hogar referente a la posesión de una vivienda, así mismo es importante entender como las familias toman las decisiones de colocarse en un estatus económico favorable, por ello sobresalen criterios de otros autores que contribuyen al aporte de estos estudios en base a los análisis críticos de los resultados obtenidos.

Rahman et al. (2021) en su estudio muestran los hogares con un nivel socioeconómico alto, pues estos dependen mucho de los ingresos que perciben, el 39% representa aquellos con empleo local, mientras que el 19% son de nivel socioeconómico bajo que dependen de transferencias del gobierno, de la misma manera los jefes de hogar encuestados de la clase medio baja perciben un promedio de ingresos de 925.23 USD, esto representa que los hogares con ese nivel de ingresos dependen del ingreso de sus empleos fijos sean estos del sector privado como del sector público. Es por ello, Bonaccorsi et al. (2021) menciona que, el ingreso de cada hogar permanece constante en las diferentes clases sociales, esto se refleja durante la pandemia que afectó mucho el ingreso de los hogares y que pese a eso han logrado mantenerlos, también considerando los periodos de recuperación.

Una de las variables que aporta de manera positiva al modelo es la edad, debido a que es importante destacar la capacidad de experiencia y de negociación en la adquisición de viviendas, con un incremento de 1.33%, por eso Koblyakova et al. (2021) indican que en su estudio la edad afecta de manera positiva y bajo esto los hogares tienden a controlar la demanda de viviendas. Por eso los jefes de hogar en cuanto a edad bordean por los 46 años quienes tienden a destacar más en la tenencia de viviendas.

En este contexto, tanto el Gobierno como el Municipio de Machala en conjunto buscan solucionar el problema de habitabilidad y el bienestar social de las familias de Machala, es por ello que el Municipio adjudica terrenos en donde varias familias que se han asentado durante mucho tiempo, busquen legalizar sus terrenos y de esta manera construir sus viviendas dignas en un espacio acogedor, buscando salir de un nivel social bajo a un nivel social más alto y esto se verá reflejado en el crecimiento a nivel viviendas y poblacional.

Según, Guillermo y Castañeda (2021) se refieren a que ser hombre incrementan probabilidades de la posesión de viviendas en un 1.52, es preciso destacar que, los niveles de educación son

muy importantes en los jefes de hogar, esto ampliara su competencia en los estratos sociales. La educación del jefe de hogar, en los resultados se obtiene un coeficiente 13.04% negativo, debido a que muchos jefes de hogar no cuentan con niveles educativos completos afectando tanto económico como social. Desde esta perspectiva, si hay mayor cobertura de preparación en niveles superiores de educación, dado que por cada incremento en el logro educativo de 0.31, ampliará la competencia en los diferentes estratos sociales en donde requieren perfiles de formación altos, por lo tanto, la probabilidad de asentamiento habitacional aumenta.

Mientras tanto, Rubio y Coronel (2018) indican que el género del jefe de hogar tiene una gran participación en la tenencia de viviendas propias, para los hombres representan un 74% y el 71% representan las mujeres, de los cuales uno de los problemas con respecto al déficit habitacional son los ingresos bajos, debido a esto se convierte en una limitante. Por otra parte, la edad para el caso de jefes de hogar sea hombre o mujer oscila por los 54 años de edad, estos datos se mencionan en el estudio realizado que este valor representa las personas que poseen viviendas propias, en el caso del empleo el jefe de hogar sus probabilidades incrementan si poseen empleos ocupados con 63%. Para el caso de la ciudad de Machala los niveles de educación resaltan más cuando existen no existen niveles altos de instrucción debido a que la mayoría de los jefes de hogar cuentan con estudios secundarios, por lo tanto, es necesario considerar el enfoque en los grupos más vulnerables con programas habitacionales para solucionar problemas de bienestar social debido a que los hogares con mejores condiciones tienen mejores probabilidades en la tenencia de viviendas.

Por otro lado, May y Gopal (2018) argumentan que las personas de la tercera edad representan un 91.96%, lo que indica, que estas personas tienen mejores ingresos y mejores viviendas, también a partir de los 25 años en adelante se consideran una población educada, caso muy distinto a los datos obtenidos en este estudio, debido a que la gran mayoría de los jefes de hogar presentan un 79.58% de ser personas con estudios secundarios y con mejores ingresos, desde este punto de vista estos determinantes se pueden convertir en un medio de información para los encargados de formular políticas orientadas al desarrollo social, creando así nuevas oportunidades.

En el Ecuador el déficit de vivienda se ve afectada en las clases sociales bajas, solo en el 2010 representó el 14% del déficit cuantitativo, debido a esto muchos hogares carecen de recursos económicos para obtener una vivienda digna y adecuada, de manera que se logre reducir el déficit habitacional cuantitativo. Es por ello que los actores públicos de la ciudad de Machala, como el MIDUVI, se encargan de promover el desarrollo urbanístico sostenible asegurando a las familias un hogar digno y seguro, de la misma manera el Municipio de Machala promueve proyectos de desarrollo y asentamiento urbanístico buscando el bienestar social de las familias, en donde las familias más necesitadas obtengan una vivienda adecuada y digna.

Finalmente, Parrado (2018) muestra que la distribución de los hogares la mayoría son propios, mientras que por otro lado los otros hogares no cuentan con vivienda propia, es evidente para el caso de Machala, ya que la mayor parte de encuestados representan con vivienda propia, por lo tanto, el nivel de educación, así como también el tipo de empleo y el género influyen mucho en la tenencia de viviendas, ya que son variables influyentes dentro del modelo. Por ello, el Ecuador ha

empleado tasas preferenciales otorgando créditos graduales para disminuir el déficit de vivienda y la brecha discriminatoria, con esto se busca el bienestar de las familias y que estas puedan mejorar su nivel social Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2020).

Conclusión

Se llega a la conclusión que los determinantes socioeconómicos inciden en la tenencia de viviendas en un 93.03%, estos determinantes asociados son: la edad, el tipo de empleo, genero, educación y el número de personas que trabajan, estos repercuten en la tenencia de viviendas de los jefes de hogar. Estos resultados demuestran la correcta especificación que el 86.99% de estas personas no poseen viviendas, entonces existe un porcentaje amplio con respecto a las familias que no tienen hogares propios.

De la misma forma la tenencia de viviendas tiene mucho que ver con el tipo de empleo que a esto se suman las personas con empleo fijo que se evidencia con el 27.68% de probabilidad de contar con un hogar propio. Sin embargo, no contar con empleo fijo será un problema para las personas esto a que se torna más difícil tener un hogar, debido a que sus ingresos se ven limitados y las oportunidades también.

Por otra parte, en estudios similares demuestran que los factores que más intervienen en la tenencia de viviendas son: la educación, así mismo el tipo de empleo y la edad que resulta ser indispensable en el análisis de datos, esto a que la gran mayoría son hombres jefes de hogar, sin embargo, lo que se busca analizar son las variables que más resaltan en este estudio.

Lo mismo sucede con el nivel social que se encuentran los jefes de hogar, el cual sigue siendo el nivel medio bajo, entonces se ha observado un crecimiento de la población, pero no se ha reflejado el bienestar de las familias, es decir alcanzar un nivel social más alto. La situación actual es limitante al momento de adquirir una vivienda y esto se debe a los problemas económicos del país, los cuales afectan a las personas y al desarrollo social del país. Para finalizar se indica, que este modelo se puede mejorar si se profundiza más en cuanto al número de variables, dado que los resultados antes mencionados como los ingresos y la edad no reflejan aporte coherente al modelo.

Referencias

- Ardila, R. (2003). Calidad de vida: una definición integradora. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 35(2), 161-164.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2020, 22 de septiembre). Ciudades Sostenibles. División de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) del Banco Interamericano de Desarrollo. <https://cutt.ly/nSwfl6T>
- Barrios, J., y Rodríguez, J. (2005). Un modelo logit multinomial mixto de tenencia de vivienda. *Revista de Economía Aplicada*, (38), 5-27.

- Bonaccorsi, G., Pierri, F., Scotti, F., Flori, A., Manaresi, F., Ceri, S., y Pammolli, F. (2021). Socioeconomic differences and persistent segregation of Italian territories during COVID19 pandemic. *Scientific Reports*, (11), 1-15. <https://doi.org/10.1038/s41598-021-99548-7>
- Buñay, C., y Sanchez, N. (2015). Análisis de la demanda de viviendas y su relación con el ingreso familiar de los habitantes de la provincia de Chimborazo cantón Riobamba durante el año 2014. (Tesis pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo). Repositorio Digital UNACH. <https://cutt.ly/ZSwfDcF>
- Cadena, F., Ramos, M., y Pazmiño, M. (2010). Los determinantes de la demanda de vivienda en las ciudades de Guayaquil, Quito y Cuenca: Un análisis multinomial. (Tesis pregrado, ESPOL). Repositorio Digital ESPOL. <https://cutt.ly/1SwfM68>
- Carrillo, Á., Galarza, S., Rojas, K., y Vinueza, J. (2020). Incidencia del nivel socioeconómico de estudiantes universitarios en la cultura organizacional. *Tambara. Revista De Ciencias Administrativas y Empresariales*, (60), 833-848.
- Cuadrado, J. (2010). *Política Económica*. McGRAW-HILL.
- Fajardo, E., Beleño, L., y Romero, H. (2021). Incidencia de los factores socioeconomicos en la calidad de la educacion media regional en Colombia. *Interciencia. Revista de Ciencia y Tecnologia de las Americas*, 46(3), 118-125.
- Guillermo, S., y Castañeda, A. (2021). Efectos de los factores macroeconómicos e individuales sobre la movilidad socioeconómica en México: análisis mediante la estimación de un Modelo Probit Ordenado Generalizado. *EconoQuantum. Revista Cuantitativa de Economía y Finanzas*, 18(1), 75-115.
- INEC. (11 de Julio de 2019). *Instituto De Estadísticas y Censos*. <https://cutt.ly/VSwf6a6>
- Jiménez, C., y Fernández, C. (2014). Casas sin gente, gente sin casas: el fracaso del modelo inmobiliario Español. *Revista INVI*, 82(29), 133-155. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-83582014000300005>
- Keat, P., y Young, P. (2011). *Economía de Empresa*. Pearson Education.
- Koblyakova, A., Fleishman, L., y Furman, O. (2021). Accuracy of Households' Dwelling Valuations, Housing Demand and Mortgage Decisions: Israeli Case. *J Real Estate Finan Econ*. <https://doi.org/10.1007/s11146-021-09823-7>
- Malhotra, N. (2008). *Investigacion de mercados*. Pearson Educacion.
- Maqsood, M., y Zumelzu, A. (2021). Assessing Sustainable Urban form in Social Housing Neighbourhoods. *Revista de Urbanismo*, 44, 149-165. <https://revistaurbanismo.uchile.cl/index.php/RU/article/view/54756/67468>
- May, Y., y Gopal, S. (2018). Geographically Weighted Regression Models in Estimating Median Home Prices in Towns of Massachusetts Based on an Urban Sustainability Framework. *Journal Sustainability*, 10(4), 10-26. <https://doi.org/10.3390/su10041026>

- Mendoza, G. (2019). Análisis de Decisión de Régimen de Tenencia de Vivienda por parte de los hogares de Lima Metropolitana. (Tesis pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas). Repositorio Digital UPC. <https://cutt.ly/LSwgoDR>
- Narváez, L., y Samaniego, F. (2012). Estudio del déficit de viviendas en el barrio 23 de mayo parroquia Chillogallo. (Tesis pregrado, Universidad Central del Ecuador). Repositorio Digital Universidad Central Del Ecuador. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/446>
- Nieva, J. (2009). Determinantes socioeconómicos de la tenencia de vivienda en Cali. *Gestión y Desarrollo*, 6(2), 23-44
- Parrado, C. (2018). Propiedad de la vivienda y autoestratificación del nivel socioeconómico de los hogares ecuatorianos. *Vivienda Y Comunidades Sustentables*, (3), 35-46. <https://doi.org/10.32870/rvcs.v0i3.79>
- Rahman, I., Jian, D., Junrong, L., y Shafi, M. (2021). Socio-economic status, resilience, and vulnerability of households under COVID-19: Case of village-level data in Sichuan province. *PLOS ONE*, 16(4), 1-22. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0249270>
- Romo, M., Córdova, G., Fuentes, C., y Brugués, A. (2012). La vivienda nueva en la ciudad de Chihuahua: oferta y demanda. *Economía, Sociedad y Territorio*, 12(40), 657-688.
- Rubio, J., y Corornel, J. (2018). La tenencia de vivienda propia desde una perspectiva de género. *Revista Cuestiones Económicas*, 28(3), 183-232. <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/259>
- Ruíz, M., y Perilla, L. Relevancia de factores socioeconómicos en la convergencia a NIIF: Análisis en Pymes de dos sectores de Villavicencio. *Ciencias Sociales*, 15(1), 98-115.
- Serrano, N. (2020). Determinantes Socioeconómicos de Tenencia de Vivienda para Colombia, 2018. (Tesis pregrado, Universidad Santo Tomás). Repositorio Digital USTA. <https://cutt.ly/WSwgGrT>
- Stock, J., y Watson, M. (2012). *Introducción a la Econometría*. Pearson Education.
- Ttito, N., y Mescoco, A. (2020). *Factores que influyen en la decisión de compra de vivienda del sector inmobiliario en la ciudad del Cusco*. [Tesis pregrado, Universidad Nacional de San Antonio Abd del Cusco]. <https://cutt.ly/USwgJ8J>
- Vinueza, G., Suárez, C., y Vinueza, J. (2020). Plan de vivienda para los sectores populares. Una propuesta para mejorar la calidad de vida. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 192-197. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1499/1513>
- Wise, L. (2019). *Factores socioeconómicos que influyen en la calidad de vida de inmigrantes venezolanos en una Institución Migratoria, Lima, 2018*. [Tesis pregrado, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31392>

Analysis of socioeconomic determinants and their impact on home ownership in the city of Machala, Ecuador

Análise dos determinantes socioeconômicos e seu impacto na propriedade de imóveis na cidade de Machala, Equador

Jennifer Cayambe

<https://orcid.org/0000-0001-5472-5937>

Universidad Técnica De Machala | Guabo | Ecuador

jcayambe1@utmachala.edu.ec

alejandra.07055@gmail.com

Johnny Riofrio

<https://orcid.org/0000-0002-1767-8497>

Universidad Técnica De Machala | Machala | Ecuador

jriofrio3@utmachala.edu.ec

Johnny.m.riofrio.r@gmail.com

Jorge Dávila

<https://orcid.org/0000-0003-3519-5613>

Universidad Técnica De Machala | Machala | Ecuador

jdavila@utmachala.edu.ec

Abstract

The housing deficit is a factor that influences the quality of life of households in the city of Machala, which is why they face a major problem, acquiring a place to live, however, the current situation is very limited at the time of acquiring a home, the economic levels do not allow satisfying this need. Therefore, the objective of this study is to analyze the socioeconomic determinants and their impact on home ownership in the city of Machala, Ecuador. For this purpose, a descriptive type of research is carried out through a quantitative approach, for data collection purposes a survey was used directed to the heads of household of the Machala canton, which allowed the execution of a probabilistic model, which has been studied housing tenure as the predicted variable, followed by the predictor variables that contribute in the process of analysis and understanding of this study, on the behavior reflected in the data obtained. The results obtained allowed us to identify the most influential factors such as the average age of the head of household is 46 years old, the type of permanent employment, gender as are men, also the level of secondary education and above all the number of people working in the household. These variables represent some of the causes of the housing deficit, affecting the social and economic level of the families.

Keywords: socio-economic; housing; housing possession; quality of life

Resumo

O déficit habitacional é um fator que influencia a qualidade de vida das famílias na cidade de Machala, razão pela qual elas enfrentam um grande problema: adquirir um lugar para morar. No entanto, a situação atual é muito limitada quando se trata de adquirir uma

casa, pois os níveis econômicos não permitem que essa necessidade seja satisfeita. Portanto, o objetivo deste estudo é analisar os determinantes socioeconômicos e seu impacto sobre a propriedade da casa própria na cidade de Machala, Equador. Para isso, foi realizada uma pesquisa do tipo descritiva com abordagem quantitativa. Para a coleta de dados, foi utilizada uma pesquisa dirigida aos chefes de família do cantão de Machala, que permitiu a execução de um modelo probabilístico, no qual foi estudada a posse de moradia como variável prevista, seguida das variáveis preditoras que contribuem para o processo de análise e compreensão deste estudo, sobre o comportamento que reflete os dados obtidos. Os resultados obtidos nos permitiram identificar os fatores mais influentes, como a idade média do chefe de família, que é de 46 anos, o tipo de emprego permanente, o gênero, como os homens, também o nível de educação secundária e, acima de tudo, o número de pessoas que trabalham na família. Essas variáveis representam algumas causas para a ocorrência de falta de moradia, afetando o nível social e econômico das famílias.

Palavras-chave: socioeconômico; moradia; posse de moradia; qualidade de vida



Religación **Press**

Ideas desde el Sur Global



Religación
Press