ISSN 2444-5037

Revista de Planeación y Control Microfinanciero

Volumen 3, Número 10 — Octubre — Diciembre -2017

ECORFAN®

Indización

ECORFAN-Spain

Google Scholar

Research Gate

REBID

Mendeley

RENIECYT

ECORFAN-Spain

Directorio

Principal

RAMOS-ESCAMILLA- María. PhD.

Director Regional

MIRANDA-GARCIA, Marta. PhD.

Director de la Revista

SERRUDO-GONZALES, Javier. BsC.

Edición de Logística

PERALTA-CASTRO, Enrique, PhD.

Diseñador de Edición

TREJO-RAMOS, Iván. BsC

Revista de Planeación y Control Microfinanciero, Volumen 3, Número 10, de Octubre a Diciembre - 2017, es una revista editada trimestralmente por ECORFAN-Spain. Calle Matacerquillas 38, CP: 28411. Moralzarzal -Madrid. WEB: www.ecorfan.org/spain, revista@ecorfan.org. Editora en Jefe: RAMOS-ESCAMILLA, María. PhD, Co-Editor: MIRANDA-GARCÍA, Marta. PhD, ISSN 2444-5037. Responsables de la última actualización de este número de la Unidad de Informática ECORFAN. ESCAMILLA-BOUCHÁN, Imelda. PhD, LUNA-SOTO, Vladimir. PhD, actualizado al 31 de Diciembre 2017.

Las opiniones expresadas por los autores no reflejan necesariamente las opiniones del editor de la publicación.

Queda terminantemente prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes de la publicación sin permiso del Centro Español de Ciencia y Tecnología.

Consejo Editorial

CAMPOS-RANGEL, Cuauhtemoc Crisanto. PhD
Universidad Autónoma de Tlaxcala-México

BLANCO-ENCOMIENDA, Francisco Javier. PhD
Universidad de Granada-Spain

GUILLEN-MONDRAGÓN, Irene Juana. PhD
Universidad Autónoma Metropolitana-México

TREJO-GARCÍA, José Carlos. PhD
Escuela Superior de Economía-IPN-México

GONZÁLEZ-IBARRA, Miguel Rodrigo. PhD
Universidad Nacional Autónoma de México-México

MORÁN-CHIQUITO, Diana María. PhD
Universidad Autónoma Metropolitana-México

PORRÚA-RODRÍGUEZ, Ricardo. PhD
Universidad Iberoamericana-México

COTA-YAÑEZ, Rosario. PhD
Universidad de Guadalajara-México

CAMPOS-ALVAREZ, Rosa Elvira. PhD
Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey-México

RASCÓN-DÓRAME, Luis Tomas. PhD
Universidad de Sonora-México

Consejo Arbitral

DLLHMA. PhD
Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla-México

SCC. PhD
Universidad Politécnica de Tlaxcala-México

BPAS. PhD
Universidad Tecnológica de Nezahualcoyotl-México

GMR. PhD
Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo-México

TCME. PhD
UPIICSA –IPN-México

STMG. PhD
Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo-México

AHI. PhD
Universidad de las Américas Puebla-México

THM. PhD
Universidad Autónoma de Barcelona-Spain

ABD. PhD
Escuela Superior de Economía-IPN-México

Presentación

ECORFAN, es una revista de investigación que pública artículos en el área de: Planeación y Control Microfinanciero

En Pro de la Investigación, Enseñando, y Entrenando los recursos humanos comprometidos con la Ciencia. El contenido de los artículos y opiniones que aparecen en cada número son de los autores y no necesariamente la opinión de la Editora en Jefe.

En el primer número es presentado el artículo *Plan de inversión para la fabricación de paletas vitamínicas para niños: el caso de la provincia de Cotopaxi* por TEJADA, Sandra, LUQUE, Arturo y TAIPE, Jorge, como siguiente artículo está *Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria* por ARROBA-SALTO, Inés, TENESACA-GAVILÁNEZ, Manuel, ARROBA-SALTO, Josefa y VILLALTA-MIRANDA, Elizabeth, con adscripción en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, como siguiente artículo está *Atributos de la demanda para servicios turísticos: caso provincia de Santa Elena* por PALACIOS-MELÉNDEZ, José, BENAVIDES-RODRÍGUEZ, Arturo, CAAMAÑO-LÓPEZ, Libi y CAICHE-ROSALES, Wiliam, como siguiente artículo está *Una aplicación del modelo de Altman: Sector manufacturero del Ecuador* por MALAVÉ, Loren A., FIGUEROA, Ivette J., ESPINOZA, Johnny E. y CARRERA, Alfredo.

Contenido

Artículo	Página
Plan de inversión para la fabricación de paletas vitamínicas para niños: el caso de la provincia de Cotopaxi TEJADA, Sandra, LUQUE, Arturo y TAIPE, Jorge	1-15
Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria ARROBA-SALTO, Inés, TENESACA-GAVILÁNEZ, Manuel, ARROBA-SALTO, Josefa y VILLALTA-MIRANDA, Elizabeth	16-26
Atributos de la demanda para servicios turísticos: caso provincia de Santa Elena PALACIOS-MELÉNDEZ, José, BENAVIDES-RODRÍGUEZ, Arturo, CAAMAÑO-LÓPEZ, Libi y CAICHE-ROSALES, Wiliam	27-46
Una aplicación del modelo de Altman: Sector manufacturero del Ecuador MALAVÉ, Loren A., FIGUEROA, Ivette J., ESPINOZA, Johnny E. y CARRERA, Alfredo	47-52

Instrucciones para Autores

Formato de Originalidad

Formato de Autorización

Artículo **Revista de Planeación y Control Microfinanciero**
Diciembre 2017 Vol.3 No.10 1-15

Plan de inversión para la fabricación de paletas vitamínicas para niños: el caso de la provincia de Cotopaxi

TEJADA, Sandra*†, LUQUE, Arturo y TAIPE, Jorge

Recibido Octubre 25, 2017; Aceptado Noviembre 30, 2017.

Resumen

La investigación tiene como finalidad analizar la viabilidad de una empresa fabricante y comercializadora de paletas vitamínicas en la provincia de Cotopaxi (Ecuador). Uno de los de los mayores inconvenientes en esta provincia es el alto nivel de desnutrición de niños en etapa de crecimiento. Por lo tanto, el objetivo es ofrecer un producto que aporte un complejo vitamínico con la finalidad de potencializar las defensas y conseguir una mejora en la salud de los menores en edad escolar. La metodología usada en este proyecto parte desde de un estudio de mercado y una exhaustiva revisión bibliográfica con el fin de establecer la oferta y la demanda, además de los posibles consumidores del producto. Se detalla la maquinaria, equipos y diferentes procesos para conseguir la paleta. Se identifica el plan de inversión (Valarezo Chávez, 2017), el financiamiento del proyecto señalado, los costos y gastos para generar el producto, punto de equilibrio y estados financieros.

Paletas vitamínicas, estudio de mercado, estados financieros, calidad de dieta

Abstract

This research looks for finding the factibility of a manufacturer and marketing of vitaminic lollipops in Cotopaxi province (Ecuador). One of the biggest drawbacks in this province is the high level of malnutrition of growing children. Therefore, the objective is to offer a product which provides vitamins in order to strengthen the immune system and improve children`s health. The methodology used in this project start from the market study and an exhaustive bibliographic review in order to establish the supply and demand, in addition, the potential consumers of the product, machinery details, equipment and different processes to get the lollipops. It identifies the investment plan, the project finance; indicating the costs and expenses to produce it, balance point and financial statements

Vitamin palettes, market research, financial statements, quality of diet

Citación: TEJADA, Sandra, LUQUE, Arturo y TAIPE, Jorge. Plan de inversión para la fabricación de paletas vitamínicas para niños: el caso de la provincia de Cotopaxi. Revista de Planeación y Control Microfinanciero 2017, 3-10: 1-15

* Correspondencia al Autor (Correo Electrónico: sandratejada@uti.edu.ec)
† Investigador contribuyendo como primer autor.

© ECORFAN-Spain

Introducción

La idea de crear una paleta vitamínica nace de la necesidad de impulsar una correcta administración de productos altos en vitaminas para los niños en la provincia de Cotopaxi (Taipe Quishpe, 2017). Se busca generar una fórmula que convine lo saludable de las frutas, las virtudes de la stevia y los beneficios de la vitamina c y zinc.

La fabricación de este tipo de productos busca que los niños toleren de mejor manera los complejos vitamínicos.

En la actualidad los consumos de dulces en edades tempranas generan exceso de peso y otras complicaciones según diferentes expertos (Polivy, 1985; Janssen, y otros, 2005; Young & Nestle, 2007). Es necesario tener presente que la dieta promedio actual en Ecuador está compuesta por demasiados carbohidratos y grasas saturadas que conllevan junto con pautas sedentarias de vida la obesidad como así señala la Encuesta Nacional de Salud y Nutrición (INEC, 2013; ENSANUT, 2013).

Para muchos progenitores, el dulce o la llamada confitería, es catalogada como la principal razón de caries en las personas, siendo los menores un segmento de la población vulnerable debido al alto uso y abuso de tales productos. Mediante el lanzamiento de este bien, se busca romper el paradigma del daño que causa el dulce. La falta de cultura sobre los riesgos que produce una mala alimentación, unido a un bajo nivel educativo de muchos padres hace que nos planteemos la creación y desarrollo de un nuevo producto para así aportar a lasociedad un producto saludable y sin contraindicaciones que contenga un nivel alto en vitaminas. Con esto se persigue disminuir las posibles enfermedades derivadas de una incorrecta alimentación -y falta de vitaminas- para sí generar un aporte alimentario positivo a la familia y de manera tangencial a la sociedad.

La desnutrición como tal es conocida como una pérdida de reservas. Se presenta en un mayor número en personas con escasos recursos económicos. Muchos de ellos no cuentan con insumos para adquirir alimentos de calidad en valor nutricional, es por ello que la paleta contribuye al desarrollo inmunológico de las personas. Además, se ofrece a un precio asequible y al alcance de toda persona o clase social (Instituto Nacional de Estadisticas y Censos; Ministerio de Salud Pùblica, 2013).

La paleta vitamínica que se plantea fabricar es por su concepto innovadora, su fórmula busca combinar diferentes micronutrientes que ayudan al desarrollo de los menores. El producto propone la disminución de altos márgenes de desnutrición y el bajo tallaje en los niños de Ecuador, específicamente de la provincia de Cotopaxi.

La presentación del producto nace por los diferentes casos observados en niños que no les gustan los jarabes u otro tipo de medicina que recomienda el pediatra. La paleta será llamativa para el consumidor por su sabor y su precio de adquisición. Hoy día la base para crear el caramelo por las grandes empresas es el azúcar, este proyecto se generará utilizando la stevia como sustituto del azúcar. Esta planta presenta varios beneficios entre ellos el mejorar el estilo de vida del consumidor. En la actualidad varias investigaciones presentan a la Stevia como una futura materia prima para crear las bebidas u otros productos. (Salvador-Reyes, Sotelo-Herrera, & Paucar-Menacho, 2014).

Para darle valor agregado al producto se utiliza vitamina C. Aspecto beneficioso en cualquier rango de edad.

Definicion del mercado

El mercado es el lugar físico donde se realiza el intercambio de bienes y servicios.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Desde la óptica de marketing, se define como un conjunto de personas que necesitan y desean un producto o servicio determinado, y poseen capacidad legal y económico para comprarlo (Chen, Roll, & Ross, 1986; Santesmases, Merino, & Sánchez, 2013), siendo las microempresas (Salvador & Machay, 2015), una de las herramientas de gestión de valor que provee el mercado con clara irradiación local hoy tan necesario para elavance de la sociedad.

Demanda Potencial

Se conoce a la demanda como el volumen total que sería considerado por los clientes para adquirir un producto o servicio por un grupo de compradores determinado, en un periodo de tiempo determinado además considerando el entorno donde se desarrolla la actividad (Alderson, 1965; Ana Casado, Ricardo Rubio, 2006).

Proyección de la Oferta

Se define como las distintas cantidades de un bien o servicio que los productores están dispuestos llevar al mercado con distintos precios manteniéndo los demás determinantes invariables (Obando, 2010).

Metodología a desarrollar

Estudio de mercado:

El producto es fabricado para diferentes segmentos. Se toma en cuenta un margen de edad y la cantidad vitamínica que se necesita para el rango en principio de 1 a 11 años. La presentación en cuatro sabores: naranja, manzana, fresa, pera.

Variable	**Descripción**
Tipo de necesidad	Social Seguridad
Tipo de compra Relación con la marca	No Comparación
Actitud frente al producto	Positiva

Tabla 1 Segmentación

Fuente: investigación

Categoría	**Sujeto**	**Población**
País	Ecuador	16.526.175
Región	Sierra	6.678.543
Provincia	Cotopaxi	904.622
Tamaño		457.295

Tabla 2 Dimensión demográfica

Fuente: INEC (2013)

Variable	**Descripción**	**Población**
Edad	15-49 años (Edad Reproductiva)	223.969
Sexo	Hombre Mujer	108.624 115.344
Socioeconómica	Población Económicamente Activa	193.436
Número de Hijos por familia	Composición Familiar (1,6)	49.599 familias

Tabla 3 Dimensión demográfica detallada

Fuente: Investigación

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Con el fin de determinar las necesidades de la investigación se utilizarán diferentes herramientas entre ellas: encuesta, Focus Group y entrevistas.

La aplicación de las encuestas se realiza a padres de familia, identificados en los exteriores de varias unidades educativas además de las maternidades en los centros de salud y hospital de la ciudad de Latacunga. Para lo que se presenta a continuación la formulación matemática.

$$n = \frac{Z^2 P\ Q\ N}{Z^2 P\ Q\ N e^2}$$

$$n = \frac{1{,}96^2\ (0{,}5)(0{,}5)(49599)}{1{,}962\ (0{,}5)\ (0{,}5)\ +\ 49599(0{,}05)2}$$

n = 384

Los elementos muestrales son 384.

Demanda Potencial

Se determina la demanda tomando como referencia el número de personas que podrían adquirir el producto. Según el año 2017 existen 36.940 demandantes ofreciendo 74 % de la segmentación. Este cálculo se determina en base a la encuesta específica sobre la posibilidad de adquirir el producto. Con las personas que respondieron si, se proyecta hasta el año 2022.

Año	Demanda	TCP
2017	36.940	1,56
2018	37.516	1,56
2019	38.102	1,56
2020	38.696	1,56
2021	39.300	1,56
2022	39.913	

Tabla 4 Proyección demanda

Fuente: INEC (2013)

Análisis

El aumento de la demanda de personas es ofreciso con una tasa de crecimiento poblacional del 1,56 % como dato proporcionado del INEC, para el año 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022; respectivamente. Obteniendo de esta manera una demanda de 39.913 personas para el año 2022.

Razon Social	N.	Stock Mens.	Mensual Total	Anual
Sana Sana	4	200	800	9600
Cruz Azul	5	250	1250	15000
Farma Reds	3	200	600	7200
Económicas	2	150	300	3600
		Total anual		**35400**
Fuente: Investigación de Campo				

Tabla 5 Histórico de Ventas

Análisis

En base a la información obtenida generando diálogo con empleados de cada una de las farmacias más representativas de la provincia de Cotopaxi. Se puede cafirmar que existe un stock de 35.400 unidades anuales de citamina C en pastillas.

Año	Unidades	Tas a inflacion
2017	35400	1,12
2018	35796	1,12
2019	36197	1,12
2020	36603	1,12
2021	37013	1,12
2022	37427	1,12
Fuente: INEC (2013)		

Tabla 6 Proyección de la oferta

ISSN-2444-5037
ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Año	Demanda	Oferta	DPI/año	DPI/ Día
2017	36.940	35.400	1.540	51,33
2018	37.516	35.796	1.720	57,33
2019	38.102	36.197	1.905	63,50
2020	38.696	36.603	2.093	69,77
2021	39.300	37.013	2.287	76,23
2022	39913	37427	2486	82,87

Tabla 7 Demanda Potencial Insatisfecha

Fuente: INEC (2013)

Descripción de proceso

1. Recepción de materias primas: la glicerina natural se proporciona en estado liquido. La Stevia se adquiere en polvo en la ciudad de Ibarra donde se encuentra la mayor producción de esta materia prima. Actualmente existen dos opciones de obtención de la vitamina C. La primera es mediante la una es la extracción de la pulpa de la fruta. Se puede comprar la pulpa de supermercados o directamente de los fabricantes. El zinc se lo adquiere en pastillas en las farmacias. (30 Minutos).

2. Pesaje: se toma una cantidad adecuada dentro de los márgenes de la producción para empezar con el proceso. (10 Minutos)

3. Cocción: se depositan en una mezcladora todas las materias primas y se cocinar a una temperatura de 140º C. (20 Minutos).

4. Transvase y añadido de Pulpas y Zinc: cuando se haya encontrado totalmente compacta la stevia y glicerina se procederá a colocar la pulpa de la fruta y el zinc en polvo. (30 Minutos).

5. Moldeado: la mezcla que se produjo en el paso anterior se deposita en la maquina moldeadora que se encarga de darle forma al "chupete" en tamaños y formas homogéneas. (15 Minutos).

6. Etiquetado: En esta fase se colocará las etiquetas con la marca de la empresa. (10 minutos).

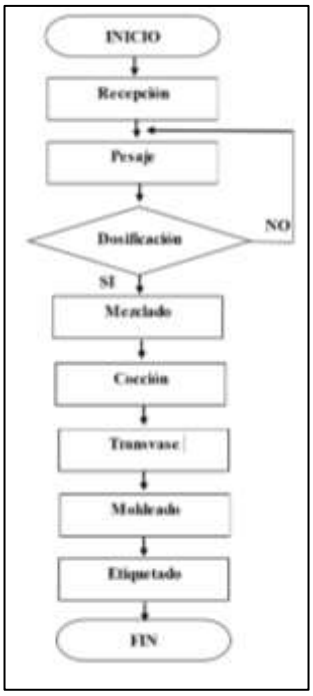

Figura 1 Diagrama de procesos

Fuente: Elaboración propia

Organización y gestión

Visión de la Empresa

JAY endulza sanamente el crecimiento de los niños del Ecuador con estándares de calidad internacional en el año 2022.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Misión de la Empresa

JAY es una paleta vitamínica y el complemento ideal en el crecimiento de los niños.

Fortalezas
Plan estratégico definido.
Control de calidad.
Equipamiento de planta.
Selección de personal.
Conocimiento de misión y visión.
Debilidades
Cuellos de botella en toma de decisiones.
Costos de fabricación.
Aplicación de la tecnología de alimentos.
Capacitaciones.
Conocimiento de reglamentos.

Tabla 8 Fortalezas y debilidades.

Fuente: Investigación

Factores externos
Oportunidades
Créditos tributarios.
Convenios para exportaciones.
Campañas de hábitos alimenticios.
Crecimiento de la planta de producción.
Empaques ecológicos.
Amenazas
Cambio de tasas de interés en créditos.
Cambio de gobierno.
Crecimiento del desempleo.
Baja producción de materias primas.
Generación de maquinaria propia en la competencia.
Fuente: Investigación

Tabla 9 Oportunidades y Amenazas

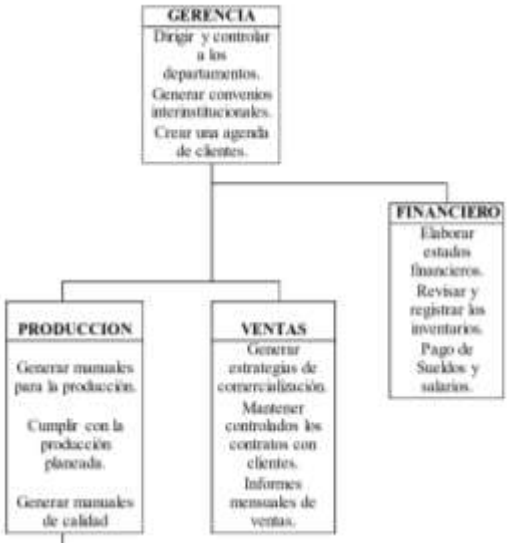

Figura 2 Organigrama funcional

Fuente: Elaboración propia

Area jurídico financiera

JAY se inclina por la sociedad anónima. Para ello se toma las características del proyecto así como la imperiosa necesidad de inversionistas con la finalidad de obteneru capital de trabajo inicial.

Requisitos para generar un Registro Único de Contribuyectes: el Servicio de Rentas Internas (SRI) solicita los siguientes documentos para generar el RUC: Copia de cédula de identidad, copia de papeleta de votación.

Permiso de construcción: para poder realizar la construcción de la planta de producción se debe contar con los planos autorizados por Gobierno Autonomo Desentralizado del Municipio Latacunga y para ello se deberá presentar los siguientes documentos:

Primera fase (arquitectonicos)

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

1. Copia, NPR (Normas particulares) aprobado y vigente, (Check list No. RR 101 CG).

2. Formulario No. 2

3. Formulario INEC (www.latacunga.gob.ec)

4. Carta compromiso (Anexo 5)

5. Copia de cédula de identidad, papeleta de votación, RUC, registro del CENESCYT y Patente municipal a color del arquitecto.

6. 3 juegos de planos en formato INEN.

7. 2 carpetas (ver nota No. 2)

Resultados

¿Estaría dispuesto/a a adquirir una paleta que contenga vitamina C, zinc?

Opciones	**Frecuencia muestral**
3.1 Si	286
3.2 No	98
Total	**384**
Fuente: Investigación	

Tabla 10 Pregunta guía de la encuesta.

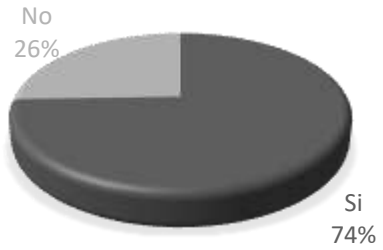

Figura 4 Pregunta guía de la encuesta

Fuente: Elaboración propia

Al término de la investigación se obtuvo el 74 % de resultados afirmativos los que representa una actitud positiva ante el producto, El 26 % de los encuestados considera es el mercado que se debe convencer para vender el producto.

Pregunta Focus Group, esta se realizo en un grupo de 22 niños comprendidos entre las edades de segmentación.

De las imágenes mostradas ¿Cuál es tu preferida?

Figura 3 Propuestas de logotipo focus group

Logo	**Frecuencia muestral**
logo 1	13
logo 2	5
logo 3	4
Total	**22**
Fuente: Investigación	

Tabla 11 Pregunta guía del focus group

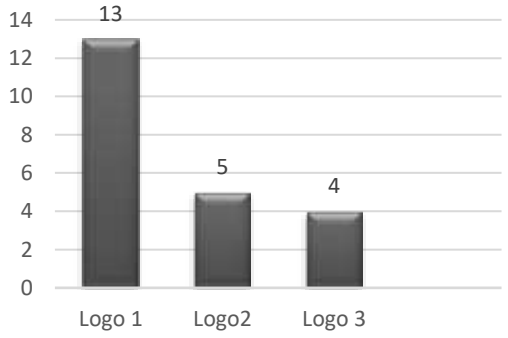

Figura 5 Preferencia de Logotipo

Fuente: Focus Group

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Después de evaluar mediante la herramienta de recolección de datos focus group las diferentes propuestas el logotipo se determina que el logo 1 es el que tiene una mejor aceptación.

Figura 6 Logotipo

Para poner en marcha el proyecto es necesario realizar la inversión inicaial que se detalla a continuación:

Descripción	Valor total
Local	15.000,00
Muebles y enseres	600,00
Maquinarias y equipos	3.761,00
Equipos de computación	1.000,00
Inventarios	36.477,50
Costos de constitución	3.000,00
Total	**$60.198,50**

Tabla 12 Resumen Inversión Inicial

Fuente: Investigación

Se presenta el plan para financiar la inversión del proyecto:

Descripción	Valor anual
Gastos administrativos	17.932,92
Gatos de ventas	7.407,92
Gastos financieros	2.426,60
Total	**27767,44**

Tabla 13 Plan de Financiamiento

Descripción	Costo Mensual	Costo Anual
Materia prima	34.475,00	413.700,00
Mano de obra directa	499,58	5.994,96
Costos Indirectos	2.710,71	32.528,56
Total	**$37.685,29**	**$452.223,52**
Fuente: Investigación		

Tabla 14 Costos de fabricación

Fuente: Investigación

Se tiene como resultado que el costo tiene un total de $ 445.177,96 en el cual se han incluido las cuentas de gastos de depreciaciones.

Descripción	Valor anual
Gastos administrativos	17.932,92
Gatos de ventas	7.407,92
Gastos financieros	2.426,60
Total	**27767,44**

Tabla 15 Gastos

Fuente: Investigación

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Descripción	Valor anual	Depresiación
Area de producción	$ 2.950,00	$ 295, 00
Area administrativa	$ 1.000,00	$ 330,00
	Total	**$ 625,00**

Tabla 16 Depreciación

Fuente: Investigación

Descripción	Valor anual Depresiación
Costos indirectos	$ 32.528,56
Mano de obra directa	$ 5.994,96
Gastos de ventas	$ 9.607,92
Gastos financieros	$ 2.426,60
gastos administrativos	$ 17.932,92
Total costos fijos	**$ 68.490,96**
Materia prima	$ 413.700,00
Total costos variables	**$ 413.700,00**
P.v.u. por paquete de 25 u.	$23,00
Costo variable unitario	$17,24
Cantidad de equilibrio	$11.121,88
Ingreso total por ventas	**$ 552.000,00**
Fuente: Investigación	

Tabla 17 Punto de equilibrio

Punto de Equilibrio $ = Costo fijo / (1 - (Costo variable/Ingresos de venta))

PE $ $68.490,96 $0,25
PE $ $273.369,56

Punto de Equilibrio U = Costos Fijos / (Precio de venta unitario - Costo variable unitario)

PE U 68.490,96 5,76
PE U 11.891 unidades

Punto de Equilibrio % = Punto de Equilibrio $ * 100/ Ingresos Totales
$273.369,56 $ 552.000,00
49,5%

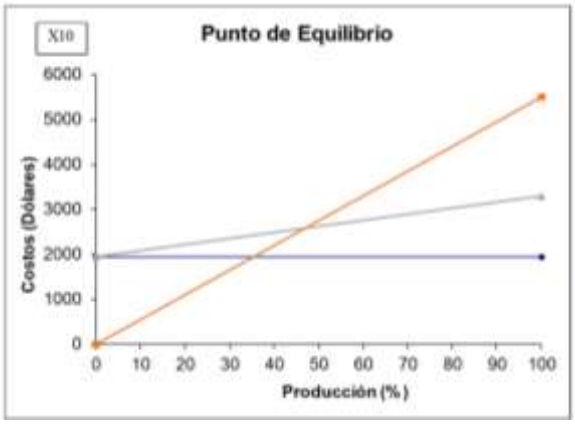

Gráfico 1 Punto de equilibrio

Fuente: Elaboración propia

Conclusión: El PE en dinero se ve reflejado en que la empresa debe tener ventas anuales $273.369,56 para no perder ni ganar, mientras que, haciendo énfasis en las unidades, el PE es de 11.891 unidades vendidas al año, mientras que en porcentaje 49.5%.

Descripción	Año1
Utilidad bruta en ventas	99.776,48
Utilidad neta en ventas	90.168,56
Utilidad operacional	72.235,64
Utilidad antes de participaciones	69.809,04
Utilidad antes de impuestos	59.337,68
Utilidad del ejercicio	**46.283,39**

Tabla 18 Estado de Resultados

Fuente: Investigación

En el estado de resultados se puede observar un valor de utilidad en el primer año de $46.283,39 además se presenta una tendencia al alza positiva entre los años 2018-2022.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Aumenta la producción, las materias primas generando rentabilidad empresarial hasta el quinto año, circunstancia que supone una proyección de resultados de $75.838,01.

Evaluación financiera

La evaluación financiera permite determinar valores informativos sobre la situación en la que se encuentra la empresa. Tal circunstancia se basa en aspectos como solvencia, nivel de endeudamiento, rentabilidad y costo beneficio además de servir para la toma de decisiones de futuros clientes e inversionistas.

Indicadores

VAN: $ 148.474,92 indica que el proyecto es viable ya que el valor aquí presentado es superior a cero.

TIR: 70 %, muestra el rendimiento que tiene el proyecto. Se considera un valor aceptable en relación a la tasa del costo promedio ponderado de capital del 13.54 %.

Beneficio costo: $ 6,03 indica que por cada dólar de inversión se obtiene un beneficio de 5,03 dólares.

Periodo de recuperación: estimado en 2 años, 8 meses y 4 días para la recuperación la inversión inicial.

Conclusiones

Según el estudio de caso realizado, se puede afirmar que el proyecto es posible llevarlo a cabo. Destacan las características del proyecto, en este caso con un alto índice de nutrientes. La presentación coadyuba a que los niños tengan una opción diferente para el consumo de vitaminas generando un procedimiento “alegre” para su consumo por parte de los menores. El costo de producción de la presentación de 25 unidades es de $23, 00 y el costo por unidad es de $0,92. Los indicadores financieros son favorables, el Valor Actual Neto (VAN) corresponde a 148.474,92 lo que permite una posterior recapitalización. La Tasa Interna de Retorno (TIR) anual es del 70 %, margen que evidencia rentabilidad. Se considera un valor pertinente en relación a la tasa del costo promedio ponderado de capital del 13.54 %. El beneficio por costo de inversión es de 5,03 dólares y la inversión se recupera en 2 años, 8 meses y 4 días. Razones por la cuales el proyecto presenta alta viabilidad y contribuye de manera preventiva a reducir gastos sanitarios debido al fomento de una dieta más saludable.

Referencias

A Urresti, A., & Marcellesi, F. (2012). Fracking: una fractura que pasara factura. *Ecología Política*.

Agenda Internacional de Energia . (2012). Retrieved 2013 йил 14-Octubre from World Energy Outlook. Resumen ejecutivo. : http://www.iea.org/publications/freepublications/publication/Spanish.pdf

Alderson, W. (1965). *Dynamic marketing behavior: A functionalist theory of marketing.* RD Irwin.

Alianza mexicana contra el Fracking. (2013 йил 19-Agosto). Retrieved 2013 йил 8-Octubre from Principales problemas identificados con la explotación de gas de esquino por fractura hidráulica en México: http://nofrackingmexico.org/wp-content/uploads/2013/08/pronunciamiento.pdf

Bacchetta, V. L. (2013). Geopolítica del fracking. Impactos y riesgos ambientales. *Nueva Sociedad No. 244*, 61-73.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Bannister, G., & Barrot, L.-D. (September de 2011). A Debt Intolerance Framework Applied to Central America, Panama and the Dominican Republic. *International Monetary Fund Working Papers*.

BCN. (2010). *50 años de Estadísticas Macroeconómicas: 1960-2009.* Managua: Banco Central de Nicaragua.

BCN. (s.f.). *BCN (plataforma tecnológica interactiva).* Recuperado el 15 de 06 de 2011, de http://bcn.gob.ni/estadisticas/sic_em50a/

Bello, O. (2010). *Remesas y Tipo de Cambio Real en Nicaragua.* Managua: Banco Central de Nicaragua.

CEMLA. (2009). *Marco de Sostenibilidad de Deuda (MSD): Guía Actualizada PFC HIPC.* CEMLA.

CEPAL. (2010). *Implicaciones de la política macroeconómica, los choques externos y los sistemas de protección social en la pobreza, la desigualdad y la vulnerabilidad en América Latina y el Caribe. Nicaragua.* Santiago de Chile: CEPAL.

Chen, N., Roll, R., & Ross, S. (1986). Economic forces and the stock market. *Journal of business*, 383-403.

Claessens, S., & Diwan, I. (June de 1989). Conditionality and Debt Relief. *World Bank Working Papers*(213), 1-49.

Clements, B., Bhattacharya, R., & Quoc Nguyen, T. (2003). *External debt, public investment, and growth in low-income countries.* Washington D.C.: FMI.

Confederación Sindical de Comisiones Obreras. (2012 йил 01). *Impacto ambiental del sistema de fracturación hidraúlica para la extracción de gas no convencional. Secretaria de medio ambiente. Madrid - España.* Retrieved 2013 йил 14-Octubre from http://www.ccoo.com/comunes/recursos/1/doc88246_Informe_fractura_hidraulica.pdf

Consejo Superior de Colegios de Ingenieros de Minas. (13 de 03 de 2012). *Gas no convencional en España, una oportunidad de futuro.* Obtenido de ingenierosdeminas.org: http://ingenierosdeminas.org/documentos/130312_informe_gas.pdf

Cordela, T., & Levy Yeyati, E. (2006). A (new) country insurance facility. *Essays in Internacional Finance, 9*(1), 1-36.

Durán Rodríguez, J. (23 de Septiembre de 2013). *¿Qué es el 'fracking' y por qué genera tanta oposición?* Obtenido de Qué.es: http://www.que.es/ultimas-noticias/medio-ambiente/201309230800-fracking-genera-tanta-oposicion-cont.html

Engel, R. F., & Granger, C. W. (1987). Co-integration and error correction: Representation, estimation and testing. *Econometrica, 55*(2), 251-276.

ENSANUT. (2013). Ministerio de Salud Publica. *Encuesta Nacional de Salud y Nutrición*.

Estrada, J. (2012 йил Agosto). *Gas de lutita en México: Planes, potencial y regulación*. Retrieved 2013 йил 16-Octubre from Analítica Energética S.C.: http://www.canacintra.org.mx/comites_comisiones/energeticos/gas_lutita.pdf

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Fenercom. (2012 йил Agosto). *Comunidad de Madrid.* Retrieved 2013 йил 22-Octubre from El gas natural, recorrido de la energia. Comunidad de madrid y gaNatural: http://www.fenercom.com/pdf/aula/recorrido-de-la-energia-gas-natural.pdf

Ferrarini, B. (2008). Proposal for a Contigency Debt Sustainability Framework. *World Development, 36*(2), 2547-2565.

FMI. (2003). *Sustainability Assesments: Review of Application and Methodological Refinements.* Washington: FMI.

FMI. (2006). *How to do a Debt Sustainability Analysis.* Washington: FMI.

FMI. (22 de 06 de 2011). *Fondo Monetario Internacional*. Recuperado el 22 de 06 de 2011, de Fondo Monetario Internacional: http://www.imf.org/external/np/exr/facts/spa/fsdsfs.htm

FMI, BM. (2009). *A Review of Some Aspects of the Low-Income Country Debt Sustainability Framework.* Washington D.C.: FMI.

Gobierno de la Républica. (2013). *Reforma Energética Resumen Ejecutivo.*

Greenpeace. (12 de 07 de 2017). *Fractura hidráulica para extraer gas natural (fracking).* Recuperado el 2 de Sep de 2013, de (dia de consulta): http://www.greenpeace.org/espana/Global/espana/report/cambio_climatico/Fracking-GP_ESP.pdf

Grimes, A. (2006). A Smooth Ride: Terms of Trade, Volatility and GDP Growth. *Ocassional Papers, 6*(4), 1-32.

Gujarati, D. (1997). Econometría. Bogotá: MacGraw-Hill.

Hendry, D., & Juselius, K. (2000). Explaining Cointegration Analysis: Part 1. *The Energy Journal, 21*(1), 1-42.

Hussain, N., & Gunter, B. (2005). *External Shocks and HIPC Iniciative: Impacts on Growth and Poverty in Africa.* Oxford: African development Bank.

Imbs, J., & Rancière, R. (2005). *The overhang hangover.* Washington D.C.: BM.

IMF. (2002). *Assessing Sustainability.* Washington D.C.: IMF.

IMF. (2003). *Debt Sustainability in Low-Income Countries—Towards a Forward-Looking Strategy.* Washington D.C.: IMF.

IMF. (2005). *Are Fund Staff Projections of Debt More Optimistic Under Program Contexts?* Washington D.C.: IMF.

IMF. (2009a). *Changing Patterns in Low-Income Country Financing and Implications for Fund Policies on External Financing and Debt.* Washington D.C.: FMI.

IMF. (2009c). *Changing Patterns in Low-Income Country Financing and Implications for Fund Policies on External Financing and Debt.* Washington D.C.: IMF.

IMF. (2011). *Modernizing the Framework for Fiscal Policy and Public Debt Sustainability Analysis.* Washington D.C.: IMF.

IMF. (2012). *Revisiting the Debt Sustainability Framework for Low-Income Countries.* Washington D.C.: IMF.

IMF, IDA. (2004a). *Debt Sustainability in Low-Income Countries—Proposal for an Operational Framework and Policy Implications.* Washington D.C.: FMI.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

IMF, IDA. (2004b). *Debt Sustainability in Low-Income Countries: Further Considerations on an Operational Framework and Policy Implications.* Washington D.C.: FMI.

IMF, IDA. (2005). *Operational Framework for Debt Sustainability Assessments in Low-Income Countries—Further Considerations.* Washington D.C.: FMI.

IMF, IDA. (2008). *Staff Guidance Note on the Application of the Joint Fund-Bank Debt Sustainability Framework for Low-Income Countries.* Washington D.C.: FMI.

IMF, IDA. (2010). *Staff Guidance Note on the Application of the Joint Bank-Fund Debt Sustainability Framework for Low-Income Countries.* Washington D.C.: FMI.

IMF, IDA. (2011). *Joint Bank-Fund Staff Debt Sustainability Analysis Update 2011*. International Development Association and the International Monetary Fund. Washington D.C.: International Monetary Fund.

IMF, WB. (2006a). *Applying the Debt Sustainability Framework for Low-Income Countries Post Debt Relief.* Washington D.C.: FMI.

IMF, WB. (2006b). *Review of Low-Income Country Debt Sustainability Framework and Implications of the MDRI.* Washington D.C.: FMI.

IMF, WB. (2007). *Staff Guidance Note on the Application of the Joint Fund-Bank Debt Sustainability Framework for Low-Income Countries.* Washington D.C.: FMI.

IMF, WB. (2009b). *A Review of Some Aspects of the Low-Income Country Debt Sustainability Framework.* Washington D.C.: FMI.

INEC. (2013). Principales causas de mortalidad . Retrieved Junio 16, 2015, from Instituto Nacional de Estadistica y Censos. *Instituto Nacional de Estadística y Censos de Ecuador*. Obtenido de www.ecuadorencifras.gob.ec

Janssen, I., Katzmarzyk, P., Boyce, W., Vereecken, C., Mulvihill, C., Roberts, C., & Pickett, W. (2005). Comparison of overweight and obesity prevalence in school-aged youth from 34 countries and their relationships with physical activity and dietary patterns. *Obesity reviews, 6(2)*, 123-132.

Keep Tap Water Safe. (2013). From List of Bans Worldwide: http://keeptapwatersafe.org/global-bans-on-fracking/.

Kraay, A., & Nehru, V. (February de 2004). When is Debt Sustainable? *World Bank Policy Research Working Papers*(3200), 1-33.

Krugman, P. (January de 1988). Financing vs Forgiving: A Debt Overhang. *National Bureau of Economic Research Working Papers Series*(2486), 1-34.

Kumar, A. (2007). Does Foreign Investment Help Emerging Economies? *Economic Letter, Federal Reserve Bank of Dallas, 2*(1).

León, M. (1998). Una Evaluación del Tipo de Cambio en la Economía Mexicana. *Tesis de Licenciatura, UNAM*, 125.

León, M. (2008). La hipótesis de eficiencia y el precio de las acciones. Grado de eficiencia semifuerte del mercado mexicano. *Tesis de Maestría, FCA-UNAM*.

M. Reinhart, C., & Rogoff, K. (2010). *Debt and growth revisited.* VOX.

M. Reinhart, C., S. Rogoff, K., & A. Savastano, M. (2003). *Debt Intolerance.* Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Martínez Taberner, A. (1 de Febrero de 2013). *Fracking: rentabilidad energética, económica y ecológica.* Obtenido de The oil crash: http://crashoil.blogspot.mx/2013/02/fracking-rentabilidad-energetica.html

Mendoza, E. G. (1995). Then Terms of Trade, The Real Exchange Rate, And Economic Fluctuations. *International Economic Review, 36*(1), 101-137.

Mwaba, A. (2005). *Beyond HIPC: What are the Prospecs for Debt Sustainability?* African Development Bank.

Onanonan, O. (19 de 08 de 2013). *Principales problemas identificados con la explotacion de de gas de equisto por fractura hidraulica en mexico.* Obtenido de Alianza Mexicana contra el FRACKING: http://es.scribd.com/doc/167315677/Problemas-Explotacion-Gas-de-Esquisto

Partido Colorado. (2012). *Moratoria sobre Proyectos de Fractura Hidráulica para Obtención de Gas o Petróleo.* Obtenido de partidocolorado.com.uy: http://www.partidocolorado.com.uy/adminpc2/media/files/bc4fe0e576d02ea_moratoria%20sobre%20proyectos%20de%20fractura%20hidraulica%20para%20obtencion%20de%20gas%20o%20petroleo.pdf

Pattillo, C., Poirson, H. K., & A. Ricci, L. (2002). *External debt and growth.* Washington D.C.: FMI.

Pattillo, C., Poirson, H. K., & A. Ricci, L. (2002). External Debt and Growth. *International Monetary Fund Working Papers*, 1-48.

Pérez Roig, D. (Primer semestre de 2012). *Los hidrocarburos no convencionales en el escenario energético argentino* . Obtenido de revista-theomai: http://revista-theomai.unq.edu.ar/NUMERO%2025/12PerezRoig.pdf

PNUD. (2007). *External Debt and the Millenium Development Goals: A New Sustainable Framework.* Nueva York: Naciones Unidas.

Polivy, J. (1985). Dieting and binging: A causal analysis. *American Psychologist, 40(2)*, 193.

Portero, J. (2012). El gas natural no convencional. El gas natural como energía puente entre el presente energético y el deseable futuro sostenible. *Congeso Nacional del Medio Ambiente*, (pág. 31).

Ramírez, J. (2008). *El papel del gas natural en la expansión de la industria eléctrica en México.* . Retrieved 2013 йил 16-Octubre from Facultad de Economía. Universidad Nacional Autonoma de México.: http://www.economia.unam.mx/publicaciones/econinforma/pdfs/354/06jaime.pdf

Reinhart, C., Reinhart, V., & Rogoff, K. (April de 2012). Debt Overhangs: Past and Present. *National Bureau of Economic Research Working Paper*(18015), 1-29.

Reinhart, C., Rogoff, K., & Savastano, M. (August de 2003). Debt Intolerance. *National Bureau of Economic Research Working Paper*(9908).

Rostow, W. (1959). The stage of economic growth. *The Economic History Growth, 12*(1), 1-16.

Salvador, L., & Machay, N. (2015). Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa dedicada a la producción y comercialización de helados de quinua en el barrio El Pintado, sur de Quito. *Repositorio digital Universidad Central*. Obtenido de http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/9294

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Sánchez, F. (Septiembre de 2005). *La volatilidad en los precios del petróleo y su impacto en América Latina.* Obtenido de Divisiín de Recursos Naturales e Infraestructura, CEPAL- Naciones Unidas.: http://www.eclac.org/publicaciones/xml/9/22669/lcl2389e.pdf

SENER. (2012). *Prospectiva del mercado de gas natural 2012- 2026.* Retrieved 2013 йил 20-Octubre from Secretaria de Energia, Gobierno Federal Mexicano.: http://www.sener.gob.mx/res/PE_y_DT/pub/2012/PGN_2012_2026.pdf

Simón Gómez, J. L. (17 de Diciembre de 2012). *FORMULACIÓN DE OPOSICIÓN A LA SOLICITUD DE PERMISO DE INVESTIGACIÓN DE HIDROCARBUROS "ARISTÓTELES-NÚMERO 001".* Obtenido de mirodalia.com: http://mirodalia.com/files/docs/noticias/18444/alegaciones_fraking.pdf

Solow, R. M. (1956). A Contribution to the Theory of Economic Growth. *The Quarterly Journal of Economic, 70*(1), 65-94.

Taipe Quishpe, J. (2017). Plan de negocios para la fabricación de paletas vitamínicas para niños, en la provincia de Cotopaxi. *Bachelor's thesis, Universidad Tecnológica Indoamérica*.

Toro, D. (2009). Long-Run Economic Growth: Modeling Exercise for Emerging Markets. *Macroeconomic Theory, School of Economic Sciences, Washington State University*, 1-5.

Valarezo Chávez, C. (2017). Proyecto de Inversión para la Creación de una Empresa Productora de Panela en el Cantón Quilanga de la Provincia de Loja. *Bachelor's thesis, Loja, 15 de Febrero*.

Vargas Suárez, R., & Barrios Castillo, H. (Enero-Febrero 2013). El impacto geopolítico de la revolución del gas de esquisto: consideraciones para México. *Cotidiano-Revista de la realidad mexicana*, 61-67.

Wethe, D. (2012). Super fracking. *Bloomberg Businessweek.*

Wong, H. T. (2010). Terms of trade and economic growth in Japan and Korea: an empirical analysis. *Empirical Economics, 38*(1), 139-158.

World Bank. (01 de 06 de 2012). *World Development Indicators Online (WDI) Database*. Recuperado el 01 de 06 de 2012, de World Development Indicators Online (WDI) Database: http://databank.worldbank.org/ddp/home.do

Wyplosz, C. (2007). Debt Sustainability Assessment: The IMF Approach and Alternatives. *HEI Working Paper*(03), 1-35.

Young, L., & Nestle, M. (2007). Portion sizes and obesity: responses of fast-food companies. *Journal of public health policy, 28(2)*, 238-248.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Artículo **Revista de Planeación y Control Microfinanciero**
Diciembre 2017 Vol.3 No.10 16-26

Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria

ARROBA-SALTO, Inés*†, TENESACA-GAVILÁNEZ, Manuel, ARROBA-SALTO, Josefa y VILLALTA-MIRANDA, Elizabeth

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Recibido Octubre 13, 2017; Aceptado Diciembre 20, 2017.

Resumen

Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria. La presente investigación revela los resultados obtenidos sobre los beneficios tributarios que gozan las Asociaciones de Economía Popular Solidaria (EPS) y la incidencia en la liquidez y rentabilidad; y tiene como **objetivo** analizar los beneficios tributarios de la Asociación Afroamérica 21 de la EPS. Se emplearon **métodos** de investigación de campo y descriptiva, con un enfoque cualitativo por lo que se utilizaron las siguientes técnicas de investigación: observación, entrevista directa, encuesta para conocer la liquidez y rentabilidad de la Asociación Afroamérica 21. Se **lograron como resultados** comparar los beneficios tributarios de una EPS frente a una de Régimen General-RG y además establecer un plan de mejoramiento de obligaciones en el campo tributario, que permita el cumplimiento del régimen de economía popular y solidaria a tiempo y de esta manera mejorar la liquidez, rentabilidad y gozar de otros beneficios como la prelación de compras del sector público.

Beneficios tributarios, régimen de economía popular solidaria, rentabilidad, asociaciones, impuesto a la renta

Abstract

The tax benefits its impact on the liquidity and profitability of the Associations of Popular and Solidarity Economy. The present investigation reveals the obtained results on the tributary benefits that the Associations of Popular Popular Economy (EPS) and the incidence in the liquidity and profitability enjoy; and aims to analyze the tax benefits of the Afro-American Association 21 of the EPS. Field and descriptive research methods were used, with a qualitative approach, for which the following research techniques were used: observation, direct interview, survey to know the liquidity and profitability of the Afro-American Association 21. The results were obtained as a comparison of the benefits tributaries of an EPS against one of General Regime-RG and also establish a plan for improving obligations in the tax field, allowing compliance with the regime of popular and solidary economy on time and thus improve liquidity, profitability and enjoyment of other benefits such as the priority of purchases of the public sector.

Tax benefits, solidary popular economy regime, profitability, associations, income tax

Citación: ARROBA-SALTO, Inés, TENESACA-GAVILÁNEZ, Manuel, ARROBA-SALTO, Josefa y VILLALTA-MIRANDA, Elizabeth. Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria. Revista de Planeación y Control Microfiinanciero 2017, 3-10: 16-26

* Correspondencia al Autor (Correo Electrónico: iarrobas@ulvr.edu.ec)
† Investigador contribuyendo como primer autor.

© ECORFAN-Spain

Introducción

Esta investigación permitirá analizar los beneficios tributarios y su efecto en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria-EPS del sector no financiero de servicios, basado en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI), reglamento (RLORTI) y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).

El desarrollo de este trabajo es de trascendental importancia, ya que permite dar a conocer a los ciudadanos ecuatorianos sobre los beneficios tributarios que gozan dichas organizaciones, con el propósito de impulsar los emprendimientos de las micros, pequeñas y medianas organizaciones.

El sector que se analizará es el no financiero de servicios, el mismo que está conformado por: asociaciones, comunidades y cooperativas no financieras, que gozan de varios beneficios; se estudiarán los beneficios tributarios, para que al conocerlos se aplique correctamente las LORTI, evitando de esta manera posibles glosas fiscales que que podrían afectar la liquidez y la rentabilidad de estas organizaciones.

La liquidez y rentabilidad en el sector no financiero de servicios es importante ya que ayudará a que dicho efectivo sea utilizado en otras actividades para promover así la producción y mejoramiento en estas Asociaciones.

Además, se presentará un plan de mejoramiento que les permitirá mejorar la liquidez y rentabilidad.

Desarrollo

En relación con el problema de investigación se plantea como **Objetivo general**: Analizar los beneficios tributarios en el sector no financiero de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria su efecto en la liquidez y rentabilidad.

Y como **objetivos específicos:**

- Evaluar los beneficios tributarios en el cálculo de la conciliación tributaria para el pago del Impuesto a la Renta.
- Analizar los indicadores financieros de liquidez, solvencia y rentabilidad, su efecto en las asociaciones del sector no financiero de servicios y su relación con los beneficios tributarios.
- Examinar las posibilidades de incrementar las ventas, a través de compras públicas y de la empresa privada.

La **idea a defender** de la investigación es:

La correcta aplicación y cumplimiento de los beneficios tributarios en el sector no financiero de las asociaciones de Economía Popular y Solidaria permite obtener una mejor liquidez y rentabilidad.

Historia de la Economía Popular y Solidaria (EPS)

La EPS en Ecuador tiene beneficios tributarios, financiamiento de parte de la banca del Estado con tasas de interés preferenciales,

El **marco teórico** que sustenta la investigación tiene entre sus fundamentos las leyes y trabajos de autores: En Ecuador hay 3 tipos de economía que dan vida al sistema económico.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Éstas se clasifican en: economía pública, la economía privada y la economía popular y solidaria (Ochoa Tocachi 2011).

La Economía Popular Solidaria (EPS) es importante para el desarrollo de la economía ecuatoriana, en el art. 283 de la Constitución de la República del Ecuador (CRE) se indica que "La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios" (www.sri.gob.ec 2015).

De acuerdo al art. 288 de la CRE, las compras públicas cumplirán con criterios de eficiencia, transparencia, calidad, responsabilidad ambiental y social. Se priorizarán los productos y servicios nacionales, en particular los provenientes de la economía popular y solidaria, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas (www.sri.gob.ec 2015).
El estado prioriza las adquisiciones de bienes y servicios provenientes de la EPS, por lo que es necesario difundirlo.

(Zambrano 2012) indica: La economía popular es el conjunto de actividades económicas y prácticas sociales desarrolladas por los sectores populares con miras a garantizar, a través de la utilización de su propia fuerza de trabajo y de los recursos disponibles, la satisfacción de las necesidades básicas, tanto materiales como inmateriales. Por lo general la conforman quienes nunca pudieron ingresar al mundo del trabajo asalariado, quienes enfrentan un desempleo estructural o los trabajadores que, debido a sus bajos salarios, buscan en el trabajo por cuenta (Ramirez Ortega 2011) afirma:

Dentro de las sociedades de capital no existe el elemento de confianza personal dentro de la voluntad de asociarse; por eso las participaciones de los socios se documentan con títulos valores llamados acciones, los cuáles se transfieren por endoso o por simple entrega; en consecuencia, el traspaso de la participación no tiene que ser aprobado por los socios, el ingreso, la sustitución o el retiro de un socio no requieren regulación especial, ya que cualquiera puede retirarse transfiriendo sus acciones o ingresar o comprando acciones a otro socio; lo dicho es que sin perjuicio de que determinadas legislaciones permitan exigir la aprobación social para el traspaso de acciones; tal exigencia sería la consecuencia de un pacto adicional de los socios y no de la naturaleza misma de la participación social.

(Saavedra 2016) indica que las MYPE en este nuevo contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de redistribución de ingresos a los sectores medios y de bajos ingresos, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda la Nación. (p. 14)

El sector no financiero realiza únicamente actos solidarios, los mismos que no constituyen actos de comercio o civiles. Son actos solidarios los que efectúen las organizaciones con sus miembros, dentro del ejercicio de las actividades propias de su objeto social. ([LOEPS], Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Concepto	2,012
Pre ocupada	100.00%
Formal	45.80%
Público	11.50%
Privado	34.30%
Gran empresa	12.40%
Pymes	13.20%
Microempresa (EPS)	6.70%
Independiente (EPS)	1.50%
No remunerado	0.60%
Informal (EPS)	46.80%
Microempresa	13.00%
Independiente	28.90%
No remunerado	4.90%
Servicio doméstico (EPS)	2.80%
No clasificado	4.60%

Tabla 1 Análisis de población económicamente activa ocupada (PEA) en el área urbana, en Ecuador, año 2012

Fuente: *(www.ecuadorencifras.gob.ec 2012)*

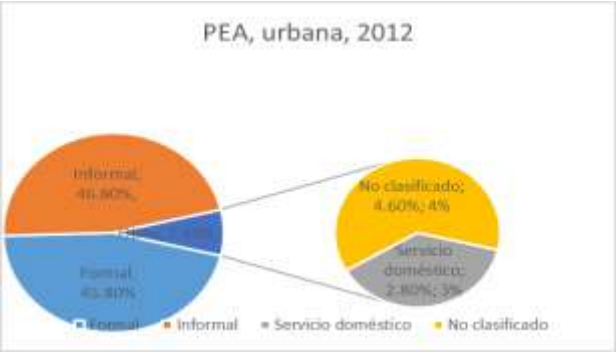

Gráfico 1 Análisis de población económicamente activa ocupada (PEA) en el área urbana, en Ecuador, año 2012.

Fuente: *(www.ecuadorencifras.gob.ec 2012)*

De acuerdo a la tabla 1 y gráfico 1, el 57.80% de la PEA del área urbana en Ecuador, en el año 2012, corresponde a la Economía Popular Solidaria.

La EPS, fundamentalmente basa sus principios en: bienestar, distribución equitativa de las ganancias, predomina el trabajo sobre el capital y los intereses de la colectividad.

La unidad doméstica (UD), es la unidad de organización económica, que desarrolla habilidades en los miembros, potencializando las capacidades del trabajo; es decir siendo éstas el eje principal y no la ganancia o rentabilidad.

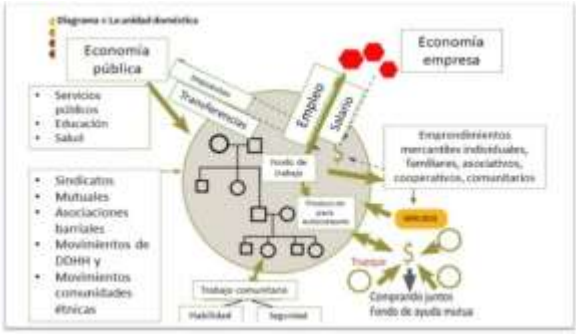

Figura 1 análisis de la unidad doméstica

Fuente: *(Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, 2013)*

En la figura 1, se detalla una intensa actividad en el mercado de las EPS, además generando producción para el autoconsumo.

Beneficios Tributarios en una EPS

Las organizaciones de Economía Popular y Solidaria gozan de varios beneficios tributarios, el principal es estar exento del pago de impuesto a la renta como lo señala los siguientes artículos establecidos en leyes tributarias: (Servicio de Rentas Internas [SRI] 2017)

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Leyes	Artículos
([LORTI], Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno 2017)	# 9: Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos: 19.- Los ingresos percibidos por las organizaciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria siempre y cuando las utilidades obtenidas sean reinvertidas en la propia organización. Para el efecto, se considerará: a) Utilidades. - Los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley. b) Excedentes. - Son los ingresos obtenidos en las actividades económicas realizadas con sus miembros, una vez deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley. 20.- Los excedentes percibidos por los miembros de las organizaciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, conforme las definiciones del numeral anterior.
([LOEPS], Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)	# 139: Los actos solidarios que efectúen con sus miembros las organizaciones a las que se refiere esta Ley, como parte del ejercicio de las actividades propias de su objeto social, no constituyen hechos generadores de tributos; en cambio, los actos y demás operaciones que efectúen con terceros, están sujetos al régimen tributario común. Las utilidades que pudieran provenir de operaciones con terceros y que no sean reinvertidos en la organización, gravarán Impuesto a la Renta, tanto para el caso de la organización, cuanto para los integrantes cuando éstos los perciban.

Tabla 2 Impuesto a la Renta

Fuente: *LORTI – LOEPS*

(Rojas y Rojas 2017) manifiesta que un sistema tributario supone la acumulación de tributos que apuntan a las familias y empresas. Esta serie de tributos se debe encontrar debidamente ensamblada para lograr la presión tributaria deseada y para producir determinados efectos en la economía. Lo contrario genera distorsiones. (p. 31).

Incidencia en la liquidez y rentabilidad

Las organizaciones de Economía Popular y Solidaria tienen liquidez y rentabilidad, debido a que están exentas del pago del impuesto a la renta; podrán acogerse a este beneficio tributario siempre y cuando sus utilidades sean reinvertidas y no repartidas.

La mayoría de estas organizaciones se acogen a dicho beneficio y utilizan el dinero para reinvertirlo en maquinarias de trabajo, con el fin de brindar un mejor servicio a sus clientes y obtener mayor rentabilidad.

Un estudio realizado entre el Régimen EPS y el RG muestra una gran diferencia en los indicadores de liquidez de ambos regímenes, el mismo que se detallará más adelante.

Metodología a desarrollar

El **enfoque** de la investigación es cualitativa porque se analizaron en forma objetiva las causas que han originado los problemas que se investigan, a más de que se examinó las consecuencias y definiciones de las acciones encaminadas a resolver los problemas planteados y analizados en Afroamérica 21.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

El **alcance** de la investigación es descriptiva porque se estudió en un periodo de tiempo: año 2015 para analizar la correcta aplicación de los beneficios tributarios que afectan la liquidez de las organizaciones no financieras de EPS, a través del estudio de Leyes, Reglamentos tributarios y documentos que recopilen sobre este tema y se determinó las diferentes características que son objeto de estudio utilizando el método del análisis para llegar a un conocimiento más especializado, haciendo una exposición de hechos e ideas, conceptos, definiciones sobre los beneficios del cumplimiento del régimen EPS en los cuales está inmersa Afroamérica 21., en el marco del cumplimiento de las leyes y disposiciones de la Administración Tributaria.

Las **técnicas** que se aplicaron de manera directa fueron: la **observación**: técnica que se aplicó debido a que no se utilizó registros estándares, por el contrario, se hizo anotaciones descriptivas e interpretativas que se recopiló a través de la observación para conocer si se está aplicando o no los beneficios tributarios en la organización del sector no financiero de servicios de Economía Popular y Solidaria.

La **entrevista**: técnica que se concentró directamente con personas que se consideran fuente primordial de información, de acuerdo al Anexo 2: el funcionario de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dio a conocer las ventajas societarias y tributarias de constituir una EPS y el control que tiene este ente regulador sobre el sector de EPS; el funcionario del Servicio de Rentas Internas: brindó información sobre la recaudación y el cumplimiento de las leyes tributarias por parte de estas organizaciones; una Capacitadora de Consultora de Compras Públicas y Capacitadora de Proveedores y Entidades Contratadas, manifestó el crecimiento de estas organizaciones en los últimos 3 años.

Una contadora de una organización no financiera de EPS, permitió confirmar con certeza la correcta aplicación de los beneficios tributarios y la liquidez que tienen al acogerse a dichos beneficios, la presidenta de la Asociación Afroamérica 21 de la ciudad de Guayaquil, sugiere que el estado a través de los funcionarios de la EPS sean los que se encarguen de asesorar y llevar el control del financiamiento de los emprendimientos para que los asociados se dediquen solo a trabajar y generar los ingresos; y el Presidente del Grupo Economía Solidaria del Perú, reveló que en su país se está implementando leyes para beneficio del sector de economía solidaria, lo que permitió conocer todo lo relacionado a este sector en otro país latinoamericano.

Resultados

Para el desarrollo de este proyecto de investigación es conveniente explicar, presentar y justificar, los datos que han sido recogidos respecto al tema "Los beneficios tributarios y su efecto en la liquidez de las asociaciones de Economía Popular y Solidaria”.

El sector de Economía Popular y Solidaria se ha incrementado en los últimos 3 años, debido a los grandes beneficios tributarios y societarios que poseen estas organizaciones, lo cual ha permitido a muchos emprendedores incursionar en este sistema económico, generando nuevas plazas de empleo y mejorando la actividad económica para bienestar social.

Dentro de los beneficios societarios, es importante recalcar que constituir una organización de EPS solo basta tener un capital equivalente a un salario básico unificado además los requisitos que solicita la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son accesibles y fáciles de tramitar, que sencillamente lo puede realizar cualquier ciudadano.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

El estado ha decidido apoyar a este sector, porque es una manera de incentivar a los emprendedores, y lo ha hecho de diversas maneras, entre las cuales están: la prelación en el portal de compras públicas de algunos servicios como: seguridad, limpieza, transporte, alimentación y vestimenta; y con la exoneración de algunos tributos como: estar exentos de retención en la fuente e impuesto al valor agregado-IVA, y grava IVA tarifa cero por ciento, cuando se realicen actos solidarios entre el mismo sector (si lo hacen con un tercero aplica las leyes del RG) y no pagar impuesto a la renta ni anticipo de impuesto a la renta cuando se acojan al beneficio de reinvertir sus utilidades en mejoras de su actividad comercial.

Se analizó los estados financieros de una organización de régimen general RG y una de régimen de EPS, que si aplican la ley y otra de régimen de EPS que no aplica la ley, en donde se obtuvo los siguientes resultados:

Descripción	**Aplicando la Ley**	**RG**	**No Aplicando la Ley**
	EPS		**EPS**
Impuesto a la Renta	0,00	$2,315.00	$2,315.00
Multas	0,00	0,00	$833.40
Intereses	0,00	0,00	$277.80
Sanción	0,00	0,00	125,00
Total a pagar	0,00	$2,315.00	$3,426.20

Tabla 3 Beneficios Tributarios entre EPS y RG, 2016, en miles de dólares

Fuente: *Afroamérica 21*

La tabla 3 indica que una organización de EPS que se acoge a la ley no paga impuesto a la renta mientras que una de RG deberá pagar de impuesto a la renta que la régimen regular sería el impuesto a la renta de $2,315.00; mientras que una de régimen EPS que no se acoja a la ley y que no declaro al SRI la distribución de sus utilidades deberá pagar no sólo impuesto a la renta como el RG, sino también multas, intereses y sanciones por incumplir con la ley lo que significa que desembolsará $3,426.20.

A través de los estados financieros basados en el régimen de EPS y RG se conoció el efecto de la liquidez en estas organizaciones, esta información ayudo a la comprobación de la idea a defender que se ha planteado, y además fue confirmada por el funcionario del SRI Ing. Johnny Alcívar al indicar que el 89% de estas asociaciones que se acogen al beneficio tributario.

En el análisis de los indicadores financieros de liquidez se obtuvo resultados positivos para el sector de EPS, que se detalla a continuación en la tabla 3:

Indicador de Liquidez	EPS	RG
Liquidez Corriente	2,64	1,78
Utilidad neta	65%	60%

Tabla 4 Análisis de los Indicadores de Liquidez entre EPS y RG, 2016

Fuente: *Afroamérica 21*

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

En la tabla 4 se analizó los indicadores financieros de liquidez; dentro de los indicadores de liquidez y rentabilidad, se calculó la liquidez corriente la cual indica que por cada $1 que la organización de economía popular y solidaria debe a corto plazo cuenta con $2,64 para respaldar esa obligación, mientras que la del régimen general por cada $1 para cubrir sus obligaciones cuenta con $1,78; así mismo el índice de rentabilidad fue del 65% en la EPS, y en una RG hubiera sido del 60%, esto se da por el ahorro que tiene el sector de economía popular y solidaria al no desembolsar efectivo al pago del impuesto a la renta por estar exento de dicho tributo; mientras que la empresa de régimen común si desembolsa ese efectivo al pagar su impuesto a la renta.

Estos análisis indican que el sector de economía popular y solidaria si goza de beneficios tributarios e igualmente tienen un efecto positivo en la liquidez y rentabilidad, permitiendo a estas organizaciones invertir su dinero en mejoras para la empresa y para los clientes.

Con este resultado se elaboró un plan de mejoramiento, para ayudar a las organizaciones de EPS a que apliquen correctamente los beneficios tributarios y que mejore la liquidez en este sector.

Problema: falta de conocimiento
Solución: capacitaciones
Detalle de la solución: capacitar mínimo una vez cada tres meses a los empleados del área contable sobre los beneficios tributarios en este sector.
Tiempo: 2 días
Responsable: Líder de la Asociación
Beneficios directos: correcta Aplicación de los beneficios tributarios.

Problema: mala Contabilización
Solución: sistema Contable
Detalle de la solución: instalar un sistema contable en estas organizaciones para mejorar la contabilización de sus actividades
Tiempo: 3 días
Responsable: Líder de la Asociación

Beneficios directos: Identificar ingresos y gastos exentos.

Problema: mayor pago de Impuesto a la Renta
Solución: correcta Contabilización
Detalle de la solución: al contabilizar correctamente los ingresos y gastos exentos, la organización no pagará impuesto a la renta. Los asociados deben conocer la LOEPS.
Tiempo: 4 días
Responsable: Líder de la Asociación
Beneficios directos: no pagar impuesto a la renta.

Errores Contables Revisión de la contabilidad Revisar dos veces durante una semana las contabilizaciones que realiza el personal contable.
Tiempo: 2 días
Responsable: Líder de la Asociación
Beneficios directos: contabilidad correcta para gozar de los beneficios

Competencia con grandes empresas Darse a conocer en el mercado
Realizar estrategias, visitas y planes para incrementar los clientes.
Tiempo 4 días
Responsable: Representante de la Organización
Beneficios directos: aumento de los Ingresos

Tabla 5 Plan de Mejoramiento para EPS

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Anexos

Anexo 1 Comparación de Beneficios y Exoneraciones

Comparación		
Descripción	**Régimen EPS**	**Régimen General**
IVA	0% Servicios Solidarios 12% Servicios con terceros	12%
Impuesto a la Renta Anual	Exentas	22%
Patentes Municipales	No están exentos	No están exentos
Servicios Básicos	Tarifa Normal	Tarifa Normal
Obligadas a Llevar Contabilidad	No (Control de Ingresos y Egresos) Sí Capital Propio 18 FB Ingresos Brutos anuales 15 FB Costos y Gastos anuales 12 FB	Todas sin excepción
Beneficios Sociales	Décimo Tercero Décimo Cuarto Fondo de Reserva Vacaciones	Décimo Tercero Décimo Cuarto Fondo de Reserva Vacaciones
Afiliación al Seguro	21.60%	21.60%
Utilidades a Empleados	15%	15%
Capital de Inversión	Un salario básico unificado	$800,00

Tabla 6 Entrevistas realizadas

Cargos de entrevistados	Nombres	Aspectos relevantes de la entrevista
Presidenta Afroamérica 21	Ing. Nelly Cortez 	Sugiere que el estado a través de los funcionarios de la SEPS sean los que se encarguen de asesorar y llevar el control del financiamiento de los emprendimientos para que los asociados se dediquen solo a trabajar y generar los ingresos
Funcionario del SEPS	**MAG. CPA. Luis Alberto Santana** 	La Superintendencia no maneja la parte tributaria de las organizaciones del sector no financiero.
Funcionario del SRI	**Ing. Johnny Alcívar Zavala** 	Reducción de carga tributaria dentro del ámbito de formalidad.
Presidente del GREPS-Perú	**Econ. Raúl Luna Rodríguez** 	No existe un ente regulador ni leyes para el sector de Economía Solidaria.
Capacitadora EPS	**Ing. Diana Villalta Rivera** 	Las organizaciones de Economía Popular y Solidaria no son muy reconocidas en el Ecuador.

Tabla 7

ISSN-2444-5037
ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Conclusiones

De acuerdo la investigación efectuada en la organización del sector no financiero de servicios de Economía Popular y Solidaria Afroamérica 21., respecto al tema Los Beneficios Tributarios, efecto en la liquidez y rentabilidad de las asociaciones de Economía Popular y Solidaria, se presentan las siguientes conclusiones:

1. El Régimen de Economía Popular y Solidaria posee beneficios tributarios, como el estudiado en esta investigación la exención del pago del impuesto a la renta; tal como se demuestra en el análisis comparativo del Estado de Resultado Integral; siempre y cuando dichas utilidades o excedentes sean reinvertidas; y como cualquier otro régimen también posee desventajas.

2. Por pertenecer al sector de Economía Popular y Solidaria, pueden estar obligadas o no a llevar contabilidad eso dependerá del monto de sus ingresos y costos anuales y del capital propio. (Anexo N° 1)

3. Las organizaciones que no estén obligadas a llevar contabilidad deberán llevar un registro de ingresos y egresos, para lo cual no se necesitará un sistema contable; a diferencia de las organizaciones que si estén obligadas a llevar contabilidad que deberán llevar su contabilidad como el régimen general.

4. El sector no financiero de economía popular y solidaria no sólo posee beneficios tributarios, sino también otros beneficios económicos como la prelación a las compras públicas en el sector público; además que poseen un catálogo único de cuentas.

5. La mayoría de estas organizaciones no cuentan con manual de procedimientos para sus asociados, por lo que hay un control ineficiente.

6. Los beneficios tributarios de las organizaciones de EPS, están sujetos al cumplimiento de las obligaciones tributarias, por lo que al no cumplir no solo deben pagar impuestos, sino que están sujetos a multas e interés, lo que hará que su liquidez y rentabilidad disminuya.

Referencias

Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria,. «www.coraggioeconomia.org.» 2013. http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf (último acceso: 06 de 10 de 2017).

[LOEPS], Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. «Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.» Quito, 2011, Art. 1.

[LORTI], Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. «Registro Oficial 444.» Quito, 2017, Art. 9 #19.

[SEPS], Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. *Noticia de la SEPS.* 2015. http://www.seps.gob.ec/noticia?que-es-la-economia-popular-y-solidaria-eps-.

Ochoa Tocachi, Eri. «Wordpress.» 22 de febrero de 2011. https://ericfochoa.wordpress.com/2011/02/22/entendiendo-la-eps/.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Ramirez Ortega, Jaime. *Las sociedades de Capital y sus características.* 16 de Marzo de 2011.

Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno [RALORTI]. «Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.» Quito, 2015.

Rojas, Elizabeth, y Amez Rojas. *uch.edu.pe.* 2017. http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/138/Amez_LE_Amez_YE_TCON_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Saavedra, Llagamit Lisbeth. *uladech.edu.pe.* 2016. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1184/IMPUESTO_A_LA_RENTA_SAAVEDRA_TORRES_LLAGAMIT_LISBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Servicio de Rentas Internas [SRI]. *Inquietudes EPS.* 18 de Abril de 2017. www.sri.gob.ec.

www.ecuadorencifras.gob.ec. 12 de 2012. http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inec-presenta-resumen-estadistico-2012/ (último acceso: 6 de 10 de 2017).

www.sri.gob.ec. diciembre de 2015. http://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales?p_auth=iJH7Hj2m&p_p_id=busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_Anv7&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=2&_busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPortlet_IN.

Zambrano, Elena. «Mirador Económico. Actualidad, análisis y opinión.» *La Economía Popular y Solidaria.* 27 de Mayo de 2012. http://www.miradoreconomico.com/2012/05/la-economia-popular-y-solidaria/.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Artículo **Revista de Planeación y Control Microfinanciero**
Diciembre 2017 Vol.3 No.10 27-46

Atributos de la demanda para servicios turísticos: caso provincia de Santa Elena

PALACIOS-MELÉNDEZ, José†, BENAVIDES-RODRÍGUEZ, Arturo, CAAMAÑO-LÓPEZ, Libi y CAICHE-ROSALES, Wiliam

Recibido Julio 12, 2017; Aceptado Septiembre 15, 2017

Resumen

El análisis de los atributos de la demanda de servicios turísticos como una herramienta de la gestión administrativa pública de gobiernos seccionales se convierte en un tema de relativa importancia que debe ser investigado, para la cual el objetivo fue determinar las características del perfil de los visitantes que comprenden las variables de demanda consideradas indispensables para un adecuado plan de desarrollo territorial. La metodología utilizada fue de tipo exploratoria, donde se obtuvo información primaria y secundaria, dando como resultado en esta investigación la identificación de las variables de la demanda del servicio turístico desde los perfiles: sociodemográfico, económico, potencial de la demanda, motivación y características del viaje. Dando como conclusión que dichos atributos se puedan medir en cualquier destino turístico.

Atributos, servicios, perfil de demandantes

Abstract

Purpose: Currently coffee is one of the most sought after products in the world for its aroma and texture. This referent has allowed it to position itself as a product of greater economic importance for the country. For these reasons, the communes of Santa Elena Province together with the MAGAP have looked for new systems that allow to take advantage of the productive capacity of their crops, to obtain greater benefit from the producers. The purpose of this article is to investigate what concerns the production and marketing of coffee in the north of Santa Elena, from its origin to its costs and sales price.

Productivity, profitability

Citación: PALACIOS-MELÉNDEZ, José, BENAVIDES-RODRÍGUEZ, Arturo, CAAMAÑO-LÓPEZ, Libi y CAICHE-ROSALES, Wiliam. Atributos de la demanda para servicios turísticos: caso provincia de Santa Elena. Revista de Planeación y Control Microfinanciero 2017, 3-10: 27-46

† Investigador contribuyendo como primer autor.

© ECORFAN-Bolivia

Introducción

El turismo como actividad económica globalizada constituye un pilar importante en el desarrollo de los pueblos por la cantidad de recursos que genera y consume. En este sentido la investigación que se propone es un análisis de las variables que conforman la demanda turística, partiendo de la caracterización del perfil de involucrados en la provincia de Santa Elena. Toda información relevante que se pueda obtener de forma anticipada permite a sus tenedores estar un paso adelante de los competidores; el vertiginoso avance que han tenido disciplinas como: la tecnología, la comunicación y el marketing de servicios, afectan de manera indistinta al sector y los negocios que allí se desarrollan. Estos y otros factores, así como, diferentes variables, se deben considerar al momento de tomar una decisión gerencial, en materia de turismo, no se pueden hacer excepciones, cada uno de los factores y variables intervinientes son considerados como claves para impulsar el desarrollo económico, no solo de una empresa, sino también de un país.

El Turismo sostenible se constituye en una estrategia fundamental en el desarrollo de los países y es una gran fuerza generadora de ingresos en el mundo. La Organización Mundial de Turismo (OMT) destaca, que en este siglo, la industria turística y del ocio está considerada como el primer sector de la economía mundial. Para el caso de la provincia de Santa Elena, las actividades del sector turístico se contemplan en el diagnóstico del Plan de Desarrollo Territorial, tal documento requiere de información adicional que retroalimente el proceso de toma de decisiones en el sector.

Por tanto, es urgente contemplar la adopción de una investigación que cierre la brecha de existente en dicho plan, de tal manera que se puedan conocer los componentes específicos de la demanda de los servicios que conforman el sector turístico del territorio y así, desagregar y conocer la realidad microeconómica basada en las percepciones de quienes realmente están al frente del turismo operativo y productivo, e incluir en las conclusiones, elementos que contribuyan a un mejor y acertado plan de turismo para Santa Elena y otros territorios. La presente investigación persigue identificar las variables que explican características de demanda y oferta como factores que puedan favorecer a los elementos que conforman la competitividad, tomando como caso de estudio al sector turístico de Santa Elena, sustentado en sus atractivos propios, naturales, culturales y ecológicos, contribuyendo a la conversión del sector en un sistema responsable, sostenible y accesible para sus actores.

El abordaje de estudio sobre el perfil de demanda y la relación de dependencia de algunas variables se realiza utilizando la estadística comparativa. Es importante mencionar que en el ámbito local, el Ministerio de Turismo, elaboró el Plan Nacional de Desarrollo Turístico (PLANDETUR, 2007) en el que se plantea el reto de orientar la política sectorial con un horizonte al 2020 sobre la base de un acuerdo internacional, en el cual, la gran mayoría de los Estados del planeta ha reconocido la necesidad de aunar esfuerzos para un desarrollo sostenible y que ahora tiene la oportunidad de sentar las bases en el Ecuador.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Sin duda alguna, El Ecuador tiene enormes potencialidades naturales y culturales para el desarrollo turístico, el turismo apunta a convertirse en los próximos años en la segunda fuente de ingresos y poner las bases para que sea la primera. Identificar qué factores claves y determinantes de la oferta y demanda turística en la provincia de Santa Elena son los más preponderantes.

Objetivos de la investigación

El objetivo central de la investigación es profundizar en el análisis de las variables explicativas de la demanda y el impacto que estos componentes puedan tener sobre los estudios futuros de instituciones públicas o privadas, la identificación de estas variables facilitará el mejor aprovechamiento y distribución de los recursos económicos.

Además, se busca entender el aporte de cada una de estas variables y el peso que tiene la demanda de turismo, aportando evidencia empírica al tema en estudio a través de una investigación con rigor científico, aplicada al sector turístico de Santa Elena.

También, se establecerán los perfiles sociodemográfico y económico; potencial de la demanda, motivación y características del viaje. Por lo tanto, esta investigación pretende contrastar si existe una relación positiva y significativa entre cada una de ellas.

Objetivo General de la investigación

El objetivo general del presente trabajo de investigación consiste en determinar las características del perfil de los visitantes que comprenden las variables de demanda y oferta, consideradas indispensables para un adecuado plan de desarrollo territorial.

Objetivos específicos de la investigación

- Analizar el perfil de la demanda turística de la provincia de Santa Elena durante el mes de marzo para aquellas personas que visitaron la provincia durante los tres días de feriado nacional.

- Evaluar comportamiento de variables por las siguientes técnicas: Univariante, Bivariante y Multivariante (ANOVA)

- elaborar recomendaciones para ser utilizadas en posteriores planes o líneas de investigación importante en el desarrollo turístico de Santa Elena.

Hipótesis

El propósito del presente trabajo de investigación se enfoca en las siguientes hipótesis de investigación:
i)Los motivos que tienen los turistas para visitar la provincia de Santa Elena dependen de su nivel de ingreso.

1. El interés por viajar a la provincia de Santa Elena depende del nivel de servicio que percibe el visitante (demanda).

2. Existen diferencias significativas entre el perfil sociodemográfico del visitante (demanda) y los motivos de visitar la zona.

Limitaciones

1. La falta de caracterización de los perfiles de los visitantes en la provincia al momento del estudio, que permitan identificar variables asociadas al desarrollo del sector.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

2. Por ser una provincia nueva en el país, existen estudios que contemplan datos técnicos que muestran información no relevante al ser esta provincia comparada con la capital provincial de ese entonces.

3. El período de tiempo de recolección de la información es el feriado de Semana Santa

Por lo tanto, esta investigación pretende contrastar las variables que caracterizan el perfil de los visitantes y prestadores de servicio con su grado de significancia o relación que existe entre sí.

Metodología

Para (Hernández S., Fernández C., & Baptista L., 2006) los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tiene muchas dudas o no se ha elaborado antes.

Es decir, cuando la revisión de literatura revela que tan solo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudios, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas de nuevas perspectivas.

Son muy pocas las referencias encontradas sobre el tema de turismo en Santa Elena al ser una provincia nueva (8 años), recién se están creando parámetro e indicadores de gestión en diversas áreas. Los estudios existentes corresponden a investigaciones sobre factibilidad de hoteles, bares y restaurant o discotecas.

(Hernández S., Fernández C., & Baptista L., 2006) cita a (Danhke, 1989) Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de las personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

Entender el perfil de los demandantes y oferentes del servicio, contribuirán a identificar variables que expliquen cada una de las relaciones existentes y, que permitan proponer acciones o líneas estratégicas a futuro, para el desarrollo turístico de la zona.

Es decir, los estudios descriptivos miden, evalúan o, recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. En un estudio descriptivo se seleccionan una serie de cuestiones y se mide o recolecta información sobre cada una de ellas, y así (valga la redundancia) describir lo que se investiga (Hernández S., Fernández C., & Baptista L., 2006).

En referencia a la investigación correlacional según (Hernández S., Fernández C., & Baptista L., 2006) el propósito es conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular.

Perspectiva de la actividad turística

Como todo recurso generador de ingresos para un país, el turismo se ha convertido en una actividad compleja, que cada día requiere mayor atención por parte de todos quienes forman parte de esta dinámica económica. La OMT prevé que entre los años 2010 y 2030, el ritmo de crecimiento en destinos emergentes será +4,4% del doble en relación al de economías avanzadas +2,2% al año.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Las consideraciones que se deben tener sobre el turismo, tanto nacional como internacional, deben ir de la mano, no solo con el movimiento o desplazamiento de las personas, también, se debe analizar la parte social, cultural, ambiental y económica.

En este trabajo de investigación se consideran no solo a aquellas personas que vienen de otras provincias o países, también, se consideran a los turistas locales, entendiéndose como turista local a las personas que son nacidas en el lugar que se investiga y que forman parte importante en la caracterización de las variables.

Perspectiva de la actividad turística

(Flores, 2007) También nos refiere que, no es hasta después de la II Guerra Mundial, en la década de los cincuenta, cuando el turismo empieza a desarrollarse como fenómeno de masas, dejando de ser una actividad exclusiva de la clase elitista y convirtiéndose, poco a poco, en uno de los sectores más importante de la economía mundial. El principal factor que produjo este importante desarrollo turístico se encuentra en la etapa de prosperidad económica que vivió Europa durante la década de los 50 y 60, cuyos efectos se vieron reflejados, entre otros, en los siguientes hechos:

- Se elevó el nivel de renta de las familias.
- Surgió la sociedad del bienestar.
- Surgieron las vacaciones retribuidas.
- Se redujo la jornada laboral
- Se produjo una revolución en las comunicaciones.
- Bajaron los precios del petróleo, con el consiguiente abaratamiento de los precios del transporte, etc.

Esto hace crecer al turismo a tasas muy superiores a la de la mayoría de los sectores de las economías de países desarrollados y emergentes.

Utilizaremos las cifras que posee la OMT de los últimos años, tomando como referencia para el mencionado análisis el periodo comprendido entre los años 2000 y 2013 para mostrar la llegada de los turistas a los mercados internacionales. Varios autores consideran que el crecimiento del turismo en la economía es constante. Se cita a (Flores, 2007) quien piensa que "Desde que el turismo comienza a desarrollarse en la década de los 50 hasta la actualidad, se puede decir que el crecimiento experimentado ha sido casi ininterrumpido, pues a tasas elevadas de crecimiento (década de los 50 y 60) se unen otras más moderadas en períodos de crisis económicas (crisis del petróleo y primera mitad de la década de los 90 sobre todo).

Estos períodos de crisis han afectado al turismo en menor medida que a otros muchos sectores de la economía, por lo que se puede concluir que estamos ante una actividad consolidada y con buenas perspectivas de futuro". Para justificar lo mencionado, la **Tabla 1** muestra información de la llegada de turistas internacionales a distintos sitios del orbe, para el año 2000 se alcanzó 677 millones de visitas en comparación con el 2013, donde se alcanzó los 1.087 millones de visitantes.

	2000	2005	2010	2011	2012	2013	TOTAL	%	VAR (%) 13/12
Europa	388,0	448,9	485,0	516,1	533,9	562,7	2.934,6	100 %	5%
Europa del norte	46,4	60,4	62,8	64,5	65,6	68,3	368,0	12,5 %	4%
Europa occidental	139,7	141,7	154,4	161,5	166,7	173,6	937,6	31,9 %	4%
Europa									7%
Central oriente	69,3	90,4	94,5	103,2	111,2	118,8	587,4	20,0 %	
Europa meridional	132,6	156,4	173,3	186,9	190,4	202,0	1.041,6	35,5 %	6%

Tabla 1 Llegada de turistas internacionales (en millones) Organización Mundial del Turismo (OMT-UNWTO) ©

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Al enfocar el análisis en los dos últimos periodos, es decir, en los años 2012 y 2013 las economías emergentes, es decir aquellos países que han superado el subdesarrollo con un crecimiento acelerado de su actividad económica alcanzan los 507 millones de visitas y las economías avanzadas, países de primer mundo, han alcanzado los 580 millones de vistas, existiendo una variación del 0,5% en estos dos últimos años.

Según la OMT la llegada de turistas internacionales aumenta en un 4.3% en 2014 alcanzando la cifra record de 1.133 millones de llegadas. También presenta la llegada de turistas al orbe mundial por regiones; Europa, Asia y el Pacífico, América y África. Estas cifras se pueden observar y resumir así:

- Las Américas contabilizan el 8% de visitas
- Asia y el Pacífico el 5% de las visitas
- Europa 3% de visitas, y
- África con 2% de visitas.

Región	2000	2005	2010	2011	2012	2013	TOTAL	%	VAR (%) 13/12
Mundo	677,0	807,0	948,0	995,0	1.305,0	1.087,0	5.549,0	100,0%	5,0%
Economías avanzadas	420,0	459,0	506,0	531,0	551,0	580,0	3.047,0	54,9%	5,3%
Economías emergentes	257,0	348,0	442,0	464,0	484,0	507,0	2.502,0	45,1%	4,8%

Tabla 2 Llegadas de turistas por regiones (Europa) en millones- Fuente: Organización Mundial del Turismo (OMT-UNWTO) ©

En la **Tablas 2** se analiza la llegada de turistas desde Europa, comparando los dos últimos años 2012 y 2013, el crecimiento porcentual mayor de visitas lo tiene Europa Central/Oriental con el 7%, en comparación con el 6% de Europa Meridional. Si la intención es analizar durante los años que se proporcionan los datos absolutos, el crecimiento mayor por número de visitas lo tiene Europa Meridional con un total de 1.041 millones de llegadas.

Es entendible que el mayor número de visitas lo tenga Europa Meridional al contar entre los países de esta división a España, Portugal e Italia.

	2000	2005	2010	2011	2012	2013	TOTAL	%	VAR (%) 13/12
ASIA Y EL PACÍFICO	110,1	153,5	205,1	218,7	233,5	247,7	1.168,60	100,0%	6%
ASIA DEL NORDESTE	58,3	85,9	111,5	115,8	122,8	127,1	621,4	53,2%	4%
ASIA DEL SUDESTE	36,1	48,5	70,0	77,5	84,2	92,7	409,0	35,0%	10%
OCEANÍA	9,6	11,0	11,6	11,7	12,1	12,7	68,7	5,9%	5%
ASIA MERIDIONAL	6,1	8,1	12,0	13,7	14,4	15,2	69,5	5,9%	6%

Tabla 3 Llegadas de turistas regiones: Asia y el Pacífico en millones-Fuente: Organización Mundial del Turismo (OMT-UNWTO) ©

Para la región América, revisamos la **Tabla 4** donde se observa el dominio de América del Norte (USA) con un crecimiento global del 66.8%. También, podemos inferir que el crecimiento de América del Norte aún no llega a los niveles de Europa, lo que sí es importante insistir, es en el crecimiento que tienen las 4 regiones que componen América.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

	2000	2005	2010	2011	2012	2013	TOTAL	%	VAR (%) 13/12
América	128,2	133,3	150,5	156,0	163,0	168,9	899,9	100%	3,6%
América del norte	91,5	89,9	99,5	102,1	106,7	111,4	601,1	66,8 %	4,4%
El caribe	17,1	18,8	19,5	20,1	20,7	20,9	117,1	13,0 %	1,0%
América central	4,3	6,3	7,9	8,3	8,9	9,2	44,9	5,0%	3,4%
América del sur	15,3	18,3	23,6	25,5	26,7	27,4	136,8	15,2 %	2,6%

Tabla 4 Llegadas de turistas por región América en millones-Fuente: Organización Mundial del Turismo (OMT-UNWTO) ©

Revisión de la literatura

Para la OMT, debido a la relativa juventud del turismo como actividad socioeconómica generalizada y a su complejo carácter multidisciplinar (el turismo engloba una gran variedad de sectores económicos y de disciplinas académicas), hay una ausencia de definiciones conceptuales claras que delimiten la actividad turística y la distingan de otros sectores.

Para la OMT, la definición de turismo es "las actividades que desarrollan las personas durante sus viajes y estancias fuera de su entorno habitual por un periodo de tiempo inferior a un año con fines de ocio, negocio u otros motivos no relacionados con el ejercicio de una actividad remunerada en el lugar de destino".

Tipos de turismo

Según (Guijarro, 2009) en su tesis doctoral expone como se puede observar en la **Figura 5** las formas de turismo que podemos encontrar en relación con un país dado.

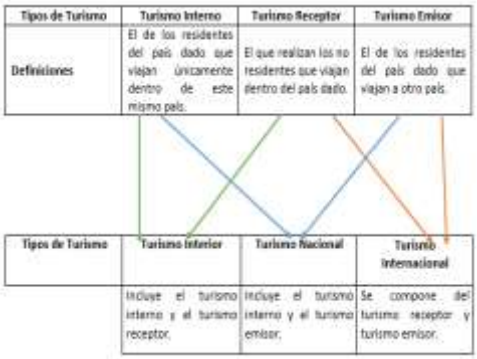

Figura 5 Tipos de turismo-Fuente: Tesis Doctoral, Guijarro. 2009

El enfoque de la actividad turística mide dos aspectos importantes que por su grado de complejidad, requiere de una ardua revisión literaria y la revisión de procedimientos desde el punto de vista de otras disciplinas.

Las investigaciones relacionadas con el tema del turismo, por un lado, tratan de identificar, cuantificar y determinar el perfil de la demanda turística, con el objetivo de utilizar estas variables en un modelo económico que permita mostrar los rendimientos que generan los lugares visitados en la producción de bienes y servicios de un país. Cuantificar la demanda tiene relación con el número de visitantes de un sector que se dificulta por la falta de información de los lugares de interés, determinar el perfil de la demanda (turista) requiere de la recolección de información mediante encuestas.

Demanda Turística

Según la OMT "El concepto de demanda está íntimamente relacionado con el proceso de toma de decisiones que los individuos realizan constantemente en el proceso de planificación de sus actividades de ocio y, por lo tanto, su determinación depende de numerosos factores no sólo económicos, sino también psicológicos, sociológicos, físicos y éticos".

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Clasificación de la demanda turística.

Pero, ¿Cuáles son las motivaciones principales de los visitantes de una zona? ¿Cómo debe el investigador identificar características en los perfiles de demandante y oferente? ¿Cómo identificar las características y atributos de cada lugar, producto o servicio turístico? Al respecto, (Guijarro, 2009) se pueden distinguir los siguientes grupos importantes de turistas, según el criterio de motivación principal de la visita para turismo receptor, emisor e interno:

1. Turista que viaja por Ocio, recreo y vacaciones. Por ejemplo: el turismo "Sol y Playa", "el turismo deportivo", "visitas culturales", etc.
2. Visitas a familiares y amigos
3. Turismo de Congresos, Convenciones, Negocios y motivos profesionales. Por ejemplo: ferias, cursillos, conferencias
4. Turismo con fines curativos: Balnearios, clínicas privadas especializadas
5. Turismo Religioso y peregrinaciones
6. Ecoturismo o turismo en contacto con la naturaleza, respetando al máximo en todo momento la naturaleza.

La demanda efectiva o actual

Para (González & Conde, 2011, pág. 4) es el número actual de personas que participan en la actividad turística como compradores de los servicios y que tienen los medios y voluntad para hacerlo.

Este grupo es el que se mide más fácilmente y el que se encuentra reflejado en las estadísticas mundiales.

La demanda latente

Formada por las personas que no participan en la actividad turística (no viajan), por algún motivo relacionado con las variables que afectan a la demanda. Dentro de este grupo se encuentra:

- La demanda potencial: no ha viajado por un motivo determinado, pero podrían hacerlo en un futuro.
- Demanda diferida: no ha podido viajar por algún problema relacionado con el entorno o causada por problemas de la oferta.

Para (Song & Witt, 2009) la demanda turística es la cantidad de bienes y servicios turísticos, llamados también productos turísticos, que los demandantes están dispuestos a consumir en el momento de la visita a la zona, que se puede dar por temporada, feriado, mes, etc. Los elementos que explican las variables están conformados por cada uno de los deseos de los turistas en relación con los lugares o destinos que quieren llegar, el demandante del servicio turístico necesita que mientras descansa en el lugar que ha elegido, su tiempo de permanencia sea más placentero, y esto dependerá de las demás variables que se dan en esta actividad. Como lo indica en su tesis (Flores, 2007), la OMT, dentro de la demanda turística, hace una distinción entre excursionistas (visitantes de un día que no pernoctan en el lugar visitado) y turistas (visitantes que permanecen una noche por lo menos en un medio de alojamiento colectivo o privado en el país visitado), ver **Figura 6**

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

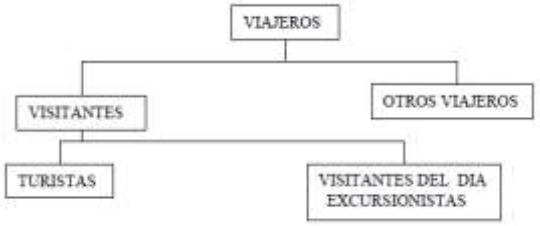

Figura 6 Demanda Turística-Fuente: Organización Mundial de Turismo (OMT-UNWTO)

Se requiere observar procedimientos que ya fueron validados en otras investigaciones, uno de los primeros procedimientos que se propone según (González & Conde, 2011) que citan a (Josefá Barbosa & Parada Gutiérrez, 2010) quienes dicen "que están constituidos por 5 etapas, y constituye un instrumento valioso que permite en el contexto de la gestión turística local contribuir a un mejor aprovechamiento de las potencialidades turísticas del destino a favor de la satisfacción del cliente". Ver **Figura 7**

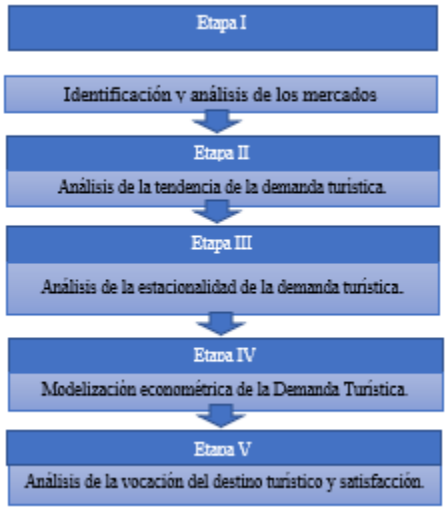

Figura 7 Procedimiento propuesto por Barbosa y Parada-Fuente: Revista de investigación en turismo y desarrollo local

Otro procedimiento para medir la demanda turística menciona que "se reconoce la necesidad de los destinos turísticos y de las administraciones, conocer, medir y analizar su demanda turística para poder conocer su tendencia y hacer pronósticos que beneficien y traigan consigo un desarrollo económico y social, al igual que conocer su oferta turística" (González & Conde, 2011, pág. 12)**.**

Sobre la ventaja comparativa (BARROSO GONZÁLEZ & FLORES RUIZ, 2006, págs. 7-24) mencionan que "la ventaja comparativa de unos países frente a otros viene dada por la posesión de determinados factores productivos abundantes —mano de obra, situación geográfica, clima, etc., lo que explica la especialización en determinados sectores productivos en función de la cantidad de recursos que se necesiten en los mismos".

Para (Flores, 2007, pág. 25) los factores que determinan y condicionan la demanda turística de los diferentes destinos los agrupa en los siguientes destinos:

A) Factores no económicos:

- La renta disponible
- El precio
- La financiación de los viajes
- El tipo de cambio
- La calidad y promoción de los destinos turísticos

B) Factores relativos a los consumidores distintos a los económicos

a. Motivacionales

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

b. Socioculturales

c. Formas y estilos de vida

d. Tiempo de ocio

e. Costumbres estacionales como vacaciones escolares

f. Factores ideológicos y religiosos.

g. Factores políticos como la creación de infraestructuras

h. Factores demográficos

Descripción del cuestionario demanda

El cuestionario está dividido en 5 grupos de preguntas:

Grupo 1.- Perfil sociodemográfico de la demanda, conformado por las preguntas 1.1 a 1.6 el objetivo es obtener información relacionada a: genero, lugar de procedencia, edad, estado civil, tipo de educación y número de cargas familiares cuando viaja.

Grupo 2.- Perfil económico de la demanda, conformado por las preguntas 2.1 a 2.3 el objetivo es tener información relacionada a: situación laboral, el nivel de ingresos y medio de transporte que usa para viajar.

Grupo 3.- Perfil potencial de la demanda, conformado por las preguntas 3.1 a 3.3 el objetivo es tener información relacionada a: tiempo de permanencia en la provincia, promedio de ingresos destinados a la visita y tipo de alojamiento que usa durante su visita.

Grupo 4.- Motivación para realizar el viaje, conformado por las preguntas 4.1 a 4.2 el objetivo es tener información relacionada a: razones por las que decide viajar y factores que influyen al momento de viajar.

Grupo 5.- Características del viaje, conformado por las siguientes preguntas 5.1 a 5.5 el objetivo es tener información relacionada a: elección de la zona como destino turístico, ha visitado con anterioridad la zona, cuantas veces ha visitado la zona, calificación en materia de servicio percibido y su nivel de satisfacción recibido.

Descripción de la metodología estadística

La Estadística es utilizada para resolver las hipótesis en función de las variables de estudio, para cada perfil, se hará el análisis Univariante que permitirá definir los perfiles y el análisis Bivariante que confrontará las variables y determinará el grado de dependencia o independencia que se manifiestan a través de ciertas características observables.

El método estadístico es presentado en su parte teórica, para la obtención de los resultados se utiliza el *Statistical Package for the Social Sciences (*SPSS) que permite el análisis de la información.

Variables categóricas

Variables es el nombre que se le da a los datos que se van a utilizar en un análisis estadístico. Las Variables categóricas o cualitativas son aquellas que poseen datos los cuales son atributos, se puede decir que son aquellas que no necesitan de los números para expresarse. Se puede mencionar como ejemplos los siguientes: sexo, estado civil, nivel socioeconómico, entre otros.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Dentro de las Variables Categóricas tenemos una subdivisión de las mismas las cuales se especificaran a continuación, para conocer su definición y poder utilizarlas de manera correcta:

- Las variables cualitativas ordinales son aquellas que aun teniendo más de dos modalidades tienen un orden natural establecido entre ellas, de manera que sus modalidades se expresan siguiendo una cierta disposición ascendente o descendente y no de otro modo.

- Las variables cualitativas puras son aquellas que no tienen un orden natural definido entre sus modalidades y se puede usar cualquier distribución para ellas.

- Las variables cuantitativas o numéricas son aquellas en las que sus medidas se expresan por números, puede que se las haya obtenido por medición o por recuento. Se representan por un valor numérico y éste es un número que indica el valor de la variable de un elemento de la muestra, dentro de este grupo se puede mencionar la edad o estatura de una persona.

Dentro de este grupo de variables también se tiene una subdivisión, indicada a continuación:

- Las variables cuantitativas discretas son aquellas cuyos valores que se usan son números enteros, ya que esto permite enumerar los datos y hace que los valores sean de manera consecutiva.

- Las variables cuantitativas continuas son aquellas que pueden ser de cualquier valor numérico, es decir puede este ser un número entero o un decimal, cabe recalcar que en la práctica el uso de las cifras decimales es un poco limitado y por ende la variable se maneja de manera discreta.

Se debe distinguir los tipos de las variables, esto es fundamental ya que las metodologías a aplicar a cada una de ellas pueden ser distintas, algunos de los parámetros y cálculos pueden ser aplicados con mucha lógica a unas variables, pero a otras no. Se debe tener en cuenta que una misma variable puede ser expresada de diversas maneras, todo esto dependerá de cómo se usen los valores, sean estos numéricos o modalidades.

Tablas de contingencia

La tabla de contingencia es una tabla de doble entrada, y en cada casilla estará el número de casos que poseen un nivel de uno de los factores o características analizadas y otro nivel del otro factor analizado. Por ello para analizar la relación de dependencia o independencia entre dos variables cualitativas nominales se debe analizar la tabla de contingencia.

La tabla de contingencia está compuesta por el número de variables que se van a analizar conjuntamente y por el número de modalidades. Las tablas de contingencia se utilizan para examinar la relación que existe entre dos variables categóricas y para explorar la distribución que posee una variable categórica entre diferentes muestras.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Estas tablas son muy importantes porque ayudan a tener de manera organizada la información cuando ésta es de carácter bidimensional (compuesta por dos factores), y también ayuda a analizar si hay alguna relación de dependencia o independencia entre los niveles de las variables cualitativas. Cuando las variables son independientes se indica que los valores de una de ellas no están influidos por el nivel de la otra variable.

Análisis de Varianza con un Factor (ANOVA)

Según (Anàlisis de datos) "Los modelos factoriales de análisis de varianza (factorial= más de un factor) sirven para evaluar el efecto individual y conjunto de dos o más factores (variables categóricas independientes) sobre una variable cualitativa".

Para el desarrollo del análisis de varianza con un factor, tomaremos el procedimiento explicado por (SPSS) "El Anova requiere el cumplimiento los siguientes supuestos":

- Las poblaciones (distribuciones de probabilidad de la variable dependiente correspondiente a cada factor) son normales.
- Las K muestras sobre las que se aplican los tratamientos son independientes.
- Las poblaciones tienen todas igual varianza (homocedasticidad).

Resultados-Análisis de la Demanda

Análisis descriptivo univariante del perfil sociodemográfico de la demanda.

El resultado de este análisis se puede observar en la **Tabla 5** donde el perfil sociodemográfico de los visitantes a la zona se resume en hombres y mujeres con el 50% de la muestra para cada uno, que en su mayoría son visitantes nacionales con el 52% de la muestra (de otras provincias del país). Que el 39% de ellos están en una edad comprendida entre 28 años y 37 años. A este perfil podemos agregar que el 43% de los visitantes son casados, el 51% de ellos con una escolaridad (nivel de instrucción) secundaria y que en sus viajes el 60% de ellos vienen acompañados de sus hijos.

Análisis descriptivo univariante del perfil económico de la demanda

Con respecto al análisis del perfil económico del visitante, en la **Tabla 6** se observan los siguientes resultados: que el 85% de los visitantes a la zona trabajan, que su nivel de ingreso está comprendido en dos rangos según la aplicación de la encuesta un 38% de ellos tienen ingresos menores a $500 usd y otro grupo con igual porcentaje (38%) ganan entre $501 y $1.500 usd. Con respecto al medio de transporte que utilizan para visitar la provincia, el 65% de ellos utilizan los buses de transporte público.

Resulta importante anotar que no hay un impacto de las operadoras de turismo y que al momento de tomar las encuestas (se recolectó en tres días) el 0,03% de ellos utilizó un avión como medio de transporte, es decir una sola persona utilizó este medio de transporte.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Variables		Porcentajes
Género	Hombre	50%
	Mujer	50%
Lugar de procedencia	Local	32%
	Nacional	52%
	Extranjero	16%
Edad	Menores de 18 años	6%
	Entre 18 y 27 años	27%
	Entre 28 y 37 años	39%
	Entre 38 y 47 años	22%
	Más de 48	7%
Estado civil	Soltero	41%
	Casado	43%
	Separado	12%
	Otros	4%
Tipo de escolaridad	Primaria	5%
	Secundaria	51%
	Licenciatura/Ingeniería	31%
	Maestría	12%
	Doctorado	1%
	Ninguna	0%
Cargas familiares en viajes	Padres	13%
	Hijos	60%
	Hermanos	7%
	Otros familiares	20%

Tabla 5 Características del perfil sociodemográfico de la demanda

Variables		Porcentajes
Situación laboral	trabaja	50%
	No trabaja	50%
Nivel de ingresos	Menos de $500 usd	38%
	Entre $501 a $1.500 usd	38%
	Entre $1.501 A $2.500 usd	16%
	Más de $2.501 usd	7%
Medio de transporte utilizado	Bus público	65%
	Carro propio	32%
	Carro alquiler	3%
	Avión	0.03%
	Operador turístico	0.00%

Tabla 6 Característica del perfil económico de la demanda

Con respecto al medio de transporte que utilizan para visitar la provincia, el 65% de ellos utilizan los buses de transporte público. Resulta importante anotar que no hay un impacto de las operadoras de turismo y que al momento de tomar las encuestas (se recolecto en tres días) el 0,03% de ellos utilizó un avión como medio de transporte, es decir una sola persona utilizó este medio de transporte.

Análisis descriptivo univariante del perfil potencial de la demanda

Sobre el análisis del perfil potencial de la demanda observamos en la **Tabla 7** que el 57% los visitantes permanecen entre 2 y 3 días, de ellos, el 37% utilizan menos del 5% de sus ingresos por cada visita; es importante mencionar que otro grupo de visitantes destina entre el 5% y el 10% de sus ingresos por visita en feriados, que se hospedan en casa familiares o con amigos el 37%, y la actividad o práctica es la natación con el 63%, observamos que el 99,6% de los visitantes que forman el perfil potencial de la demanda no utiliza las agencias de viaje para realizar la visita a la provincia.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Variables		Porcentajes
Tiempo permanecerá en la visita	1 día	15%
	de 2 a 3 días	52%
	de 4 a 6 días	21%
	de 7 a 10 días	8%
	de 11 a 21 días	4%
	más de 22 días	1%
Ingreso promedio viaje de turismo	Menos del 5%	37%
	Entre el 5% al 10%	31%
	Entre el 10% y 20%	19%
	Entre el 20% y 30%	9%
	Más de 30%	4%
Tipo de alojamiento en visita	Hotel	21%
	Hostal	26%
	Casas familiares o amigos	37%
	Casa o departamento propio	8%
	Casa o departamento propio	8%
	Arrendando	0%
Deporte o actividad a practicar	Nadar	63%
	Deportes acuáticos	1%
	Montañismo	8%
	Senderismo	5%
	Montar a caballo	7%
	Parapente	14%
	Otros	4%
Uso de agencias de viaje para visita	Si	0,40%
	No	99,60%

Tabla 7 Características del perfil potencial de la demanda

Análisis descriptivo univariante del nivel de motivación a visitar la zona

Tratamos de entender cuáles son los factores situacionales que motivan a las personas a viajar hacia este lugar, según la **Tabla 8** observamos que el 63% de ellos buscan este lugar para poder relajarse, para la aventura y el placer, que el 63% de ellos practican natación (como actividad deportiva), el 26% de los visitantes de la zona se encuentran próximos a esta provincia. Es importante indicar que la actividad de parapente con el 14% de preferencia como actividad deportiva se la realiza en la zona rural de la provincia.

Variables		Porcentajes
¿Qué lo motiva a viajar?	Eduacación y cultura	8%
Totalmente en acuerdo	Relajación, aventura y placer	35%
	Salud y esparcimiento	12%
	Familiares y amigos	15%
	Esnobismo	7%
	Gastromía	14%
	Trabajo	6%
	Compras	3%
Tipo de deporte o actividad	Nadar	63%
a practicar	Deportes acuáticos	1%
	Montañismo	8%
	Senderismo	5%
	Montar a caballo	7%
	Parapente	14%
	Otros	4%
Razón de viajar a la zona	Me recomendaron el lugar	20%
	Tuve conocimiento previo / gustó	15%
	Estoy cercano al lugar	16%
	Son adecuados los precios	8%
	Tuve disponibilidad de tiempo	23%
	Interesado en lugares nuevos	7%
	Por motivo de trabajo	1%

Tabla 8 Motivación a visitar la zona

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Análisis descriptivo univariante del perfil del visitante frecuente

Variables		Porcentajes
Ha visitado con anterioridad la	Si	71%
zona	No	29%
En cuántas ocaciones ha visitado la	En una ocasión	21%
provincia	En dos ocasiones	40%
	En tres ocasiones	16%
	En cuatro ocasiones	6%
	En más de 5 ocasiones	17%
Qué lugares visita con más	Las comunas de la provincia	25%
frecuencia en su visita	Las iglesias	9%
	La playa	41%
	Montañita	6%
	Ballenita	5%
	Restaurants	7%
	Bares	4%
	Discotecas	2%
	Talleres artesanales	0%
	Parques/otros	1%
Calificación del nivel de formación	Muy mala	0%
en materia de turismo de	Mala	1%
oferentes de servicio	Indiferente	10%
	Buena	65%
	Muy Buena	23%
Nivel de satisfacción del servicio	Muy insatisfactorio	2%
recibido al momento	Insastifactorio	1%
	Indeferente	11%
	Sastifactorio	63%
	Muy sastifactorio	24%
Qué tan interesado estuvo en el	Poco interesado	2%
el viaje a la provincia	Regularmente interesado	13%
	Más que interesado	50%
	bastante interesado	36%

Tabla 9 Ha visitado con anterioridad la zona

El perfil del visitante frecuente debe ser explicado indicando cuántos de los elementos de la muestra repetían su visita a la provincia, de un total de 324 encuestados el 71,3% visitaba nuevamente el lugar (ver **Tabla 9**), el 28,7% era su primera visita. Sobre los que sí visitaron con anterioridad la zona se establece el perfil del visitante frecuente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	231	71,3	71,3
	NO	93	28,7	100
	Total	324	100	

Tabla 10 Visitas frecuentes

En la **Tabla 10** el número de visitas que tienen mayor repeticiones es 2 ocasiones con el 40% le sigue en más de 5 ocasiones con el 17% de visitas, a estos visitantes el 41% le atrae la playa, el 65% considera que el nivel de formación en materia turística de los oferentes del servicio es buena, el 63% califica el nivel de servicio recibido hasta el momento como satisfactorio y el 50% de los visitantes estuvieron más que interesados en visitar la provincia en este feriado.

Análisis bivariante entre perfil potencial de la demanda, perfil económico, motivación de viaje y características del viaje

En la **Tabla 11** se muestra los resultados del resumen del caso que se van a analizar entre la variable *situación laboral del visitante* y la variable *género del visitante*, la información está procesada sobre 322 casos válidos que representan el (99,4%) y 2 casos perdidos con (0,6%) que no responden a esta pregunta de un total de 324 casos.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

		Genero visitante		Total
		Hombre	Mujer	
Situacion laboral	Trabaja	149 **92,0%**	126 **78,8%**	275 **85,4%**
	NO TRABAJA	13 8,0%	34 21,3%	47 14,60%
Total		162 100,0%	160 100,0%	322 100,0%

Tabla 11 Resumen: Situación laboral * Género del visitante

Utilizando el análisis bivariante (tablas de contingencia) como se observa en la **Tabla 12** entre las variables anotadas en el párrafo anterior, donde el 92% de los hombres que visitan la zona trabajan y un 8% de ellos no trabajan. En relación con las mujeres que visitan la zona tenemos que el 78.8% de ella tienen un trabajo y un 21% no lo tiene.

	Casos					
	Validos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Permanencia vista * nivel de ingresos	324	100,0%	0	0,0%	324	100,00%

Tabla 12 Contingencia: Situación laboral * Género visitante

La prueba de Chi-cuadrado para el análisis de estas dos variables se presenta en la **Tabla 13** donde se muestra que existe una asociación estadística significativa entre la variable *situación laboral del visitante* y la variable *género del visitante*. Con un (X2= 11,2); con 1 grado de libertad (gl=1). Esto nos indica que las dos variables que están siendo estudiadas son dependientes entre sí; por tanto, están relacionadas para un nivel de significación p< 0,05, se rechaza la hipótesis nula Ho: de independencia entre las variables de estudio.

	Valor	Gl	Sig. Asintotica (bilateral)	Sig. Exacta (bilateral)	Sig. Exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,295[a]	1	0,001		
Correccion por continuidad	10,259	1	0,001		
Razon dew verosimiltudes	11,637	1	0,001		
Estadistico exacto de Fisher				0,001	0,001
Asociacion lineal por lineal	11,26	1	0,001		
N de casos validos	322				

Tabla 13 Pruebas de Chi-cuadrado

Para este análisis observamos en la **Tabla 14** que el tiempo de permanencia en la visita para las personas que se quedan entre 1 a 3 días con un nivel de ingreso entre $500 a $1.500 usd es mayor a los demás días de permanencia, corresponde a este dato el 74,1% de la muestra, es decir 157 personas entre hombres y mujeres con este nivel de ingresos visita la provincia por un lapso de 1 a 3 días.

En la **Tabla 15** pasamos a mostrar otro análisis bivariante entre la variable *tiempo de permanencia en la provincia* y la variable *nivel de ingreso del visitante*. Se muestra el total de los casos (324 encuestas) que serán analizados.

Para este análisis observamos en la Tabla 16 que el tiempo de permanencia en la visita para las personas que se quedan entre 1 a 3 días con un nivel de ingreso entre $500 a $1.500 usd es mayor a los demás días de permanencia, corresponde a este dato el 74,1% de la muestra, es decir 157 personas entre hombres y mujeres con este nivel de ingresos visita la provincia por un lapso de 1 a 3 días.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

		Nivel de ingresos			TOTAL
		de $500 a $1500	de $1501 a $2500	mas de $2501	
Permanencia vista	DE 1 A 3 DIAS	157 74,1%	50 54,3%	8 40,0%	215 66,4%
	DE 4 A 10 DIAS	38 17,9%	22 23,9%	9 45,0%	69 21,3%
	MAS DE 11 DIAS	17 8,0%	20 21,7%	3 15,0%	40 12,3%
TOTAL		212 100,0%	92 100,0%	20 100,0%	324 100,0%

Tabla 14 Contingencia: Días de permanencia * Nivel de ingresos

Como en el caso anterior, nos interesa revisar la prueba de Chi-cuadrado para el análisis de estas dos variables. En la **Tabla 17** se muestra que existe una asociación estadística significativa entre la variable *tiempo de permanencia en la provincia* y la variable *nivel de ingreso del visitante.* Con un (X2=22,5); con 4 grados de libertad (gl= 4). Esto nos indica que las dos variables que están siendo estudiadas son dependientes entre sí; por tanto, están relacionadas para un nivel de significación p< 0,05, se rechazan la hipótesis nula Ho: de independencia entre las variables de estudio.

	Valor	**Gl**	**Sig. Asintotica (bilateral)**
Chi- cuadrado de pearson	22,596ª	4	0,00
Razon de verosimiltudes	20,997	4	0,00
Asociacion lineal por lineal	16,675	1	0,00
N de casos validos	324		

Tabla 17 Pruebas de chi-cuadrado

Además, para soportar el análisis anterior de la existencia de asociación entre estas dos variables se utilizan los estadísticos; Phi , V de Cramer, Coeficiente de contingencia, R de Person y la Correlación de Sperman, todos estos como soporte de la relación existente entre las dos variables. Ver **Tabla 18**

Caso A

		Valor	Error tip. Asintº	T aproximada	Sig aproximada
Nominal por nominal	Phi	0,264			0,00
	V de crarner	0,187			0,00
	Coeficiente de contingencia	0,255			0,00
Intervalo por intervalo	R de pearson	0,227	0,055	4,187	0,00
Ordinal por ordinal	Correlacion de spearman	0,239	0,056	4,417	0,00
N casos validos		324			0,00

Tabla 18 Medidas simétricas

Para seguir analizando la relación entre las variables de la demanda se propone la revisión de los casos más significativos a criterio del investigador. En la Tabla 19 se observa un resumen de los resultados de la prueba de Chi-cuadrado para 7 casos que permiten explicar características básicas asociados a la demanda de turismo en la provincia.

Caso variable asociadas	X2	GL	VALUE
a .- Interes en viajar/ nivel de satisfaccion	42,9	4	0,000
b.- Motivo: Educacion y Cultura/ Genero del encuestado	8,19	2	0,117
c.- Genero del Visitante/ interes en viajar a la provincia	10	10	0,386
d.- edad del visitante/ lugar de procedencia del visitante	26	8	0,001
e.- Permanencia de vista/ lugar de procedencia del visitante	20,8	2	0,000
f.- Nivel de formacion en el servicio/ Visitas anteriores	2,95	2	0,228
g.- Nivel de satisfaccion de servicio/ Visitas anteriores	21,5	4	0,000
X2 Estadistico Chi-Cuadrado. Variable relacionadas para a=0,05, gl= grados de libertad			

Tabla 19 Resumen tablas de contingencia de la Demanda

Existe una relación entre la variable interés por viajar y la variable nivel de satisfacción recibido al momento de la visita con los siguientes estadísticos (X^2 = 42,9, con 4 grados de libertad gl=4, nos indica que ambas variables son dependientes; por tanto, existe una relación entre sí, para un nivel de significancia α=0,05).

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

De modo que cuanto mayor es el nivel de satisfacción que recibe el visitante, mayor es el interés que muestra por regresar a la provincia.

Caso B

La variable educación y cultura como motivo para decidirse a visitar el lugar y la variable género del encuestado con los estadísticos (X^2 =8,19, con 2 grados de libertad gl=2, nos indica que ambas variables son independientes entre sí; por tanto, no existe una relación entre las variables analizadas en este caso, para un nivel de significancia de α=0,05). Las dos variables analizadas muestran que los visitantes del sector no se motivan a visitar la zona en relación a la educación o cultura, esto para ambos géneros.

Caso C

En este caso revisamos la variable género del visitante y la variable interés en viajar a la provincia con los estadísticos (X^2 =10,0, con 10 grados de libertad gl=10, nos indica que ambas variables son independientes entre sí; por tanto, no existe una relación entre estas variables, para un nivel de significancia α=0,05). Esto tiene relación con la cantidad de personas encuestadas en los tres días, en ambos casos representan el 50% y el interés de visita no depende del género del encuestado.

Caso D

La variable edad del visitante y la variable lugar de procedencia del visitante a la provincia con los estadísticos (X^2 = 26,0, con 8 grados de libertad gl=8, nos indica que ambas variables son dependientes; por tanto, existe una relación entre sí, para un nivel de significancia α=0,05).

Con el 66% de los visitantes en edades comprendidas entre los 18 y 36 años que provienen de las provincias de la costa, se convierte en la mayoría de los visitantes del sector, seguidos en un porcentaje alto por las personas locales, es decir quienes viven en la misma provincia y que suponen un grupo importante de visitantes.

Caso E

La variable permanencia de visita y la variable lugar de procedencia del visitante a la provincia con los estadísticos (X^2 = 20,8, con 2 grados de libertad gl=2, nos indica que ambas variables son dependientes; por tanto, existe una relación entre sí, para un nivel de significancia α=0,05). El tiempo de permanencia en la provincia de 1 a 3 días corresponde al 52% de las personas encuestadas, porcentaje que coincide con el lugar de procedencia de los encuestados también del 52% de la costa ecuatoriana.

Caso F

La variable nivel de formación en el servicio y la variable visitas anteriores a la provincia con los estadísticos (X^2 =2,95, con 2 grados de libertad gl=2, nos indica que ambas variables son independientes entre sí; por tanto, no existe una relación entre estas variables, para un nivel de significancia α=0,05).

Caso G

En el caso de la variable nivel de satisfacción del servicio recibido en el momento de la visita y la variable visitas anteriores a la provincia con los estadísticos (X^2 = 21,5, con 4 grados de libertad gl=4, nos indica que ambas variables son dependientes; por tanto, existe una relación entre sí, para un nivel de significancia α=0,05). El análisis univariante indica que el 84,2% de las personas se encuentran satisfechas con el servicio recibido durante sus últimas tres visitas.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Conclusiones

La demanda turística en todo el mundo está exigiendo cambios estructurales importantes, estos cambios desde el punto de vista del análisis cualitativo y cuantitativo obliga a los gobiernos a planificar en función de las variables que componen la demanda turística de una zona o localidad. No se puede asignar recursos para crear obras sin considerar lo que hoy requieren los turistas.

Muchas de las obras que se edifican en los últimos años generan bienestar a los ciudadanos que residen en una localidad y claramente justifica su construcción, pero, se deja de atender las verdaderas necesidades de los turistas (demandantes del servicio). Si los gobiernos de turno quieren desarrollar económicamente esta provincia tomando como eje de partida el turismo, deberían pensar en atender ciertas necesidades que ellos demandad.

El turismo está llamado a reemplazar en las exportaciones petroleras, convirtiéndose en un incentivo para que cada provincia por intermedio de sus gobiernos seccionales generen nuevo estudios sobre las actividades económicas tradicionales versus las nuevas tendencias en el sector del turismo, estas nuevas formas de entender al turismo están dinamizando el aparato productivo y generando nuevas fuentes de trabajo en zonas no tradicionales o en actividades no explotadas.

Referencias

Anàlisis de datos. (s.f.). Obtenido de http://pendientedemigracion.ucm.es/info/sociv myt/paginas/D_departamento/materiales/analisis_datosyMultivariable/

BARROSO GONZÁLEZ, M., & FLORES RUIZ, D. (2006). La competitividad internacional de los destinos turísticos: del enfoque macroeconómico al enfoque estratégico. *Cuaderno de Turismo*.

Bordón, E. (1987). El Turismo Rural en España, Algunas Iniciativas Públicas. *Revista de Estudios Turísticos*, 97.

Danhke, G. (1989). *Investigación y comunicación.* México: McGraw-Hill.

ECUADOR, M. D. (s.f.). Plan estratégico de desarrollo de turismo sostenible para Ecuador.

Flores, D. (2007). *Análisis de la Oferta y Demanda turística del Parque Natural Sierra de Arecena y picos de Aroche.* Andalucia: Tesis de grado.

García, B. (Enero a Junio de 2005). *Redalyc.* Obtenido de http://www.redalyc.org/pdf/398/39801507.pdf

González, E., & Conde, E. (2011). Procedimiento para Medir la Demanda Turísitica en un Destino. *Revista de investigación en turismo y desarrollo local*.

Guijarro, M. (2009). *ESTUDIO DE LA LITERATURA Y MODELOS DE NEGOCIO DE LA IMPLANTACIÓN DE CRM - MODELO CLIENTE CÉNTRICO - COMO ENFOQUE ESTRATÉGICO CONDICIONANTE DE LA VENTAJA COMPETITIVA EN LA PYME: ESTUDIO EMPÍRICO DE LA APLICACIÓN DE UN CRM - MODELO CLIENTE CÉNTRICO - EN AGE.* Valencia: Tesis Doctoral.

Hernández S., R., Fernández C., C., & Baptista L., P. (2006). *Metodología de la Investigación.* México: McGraw-Hill Interamericana.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Josefá Barbosa, A., & Parada Gutiérrez, O. (2010). Propuesta de un procedimiento para el análisis de la demanda turística. *Revista de Investigación en Turismo y Desarrollo Local*.

MINTUR. (2014). *Perspectiva del Tursimo Ecuatoriano.* Quito.

MINTUR. (2014). *Perspectivas del Turismo Ecuatoriano.* Quito.

PLANDETUR, 2. (2007). Plan Nacional de Desarrollo Turísitico del Ecuador. Quito.

Porte, M. (2010). Ventaja Competitiva: creacion y sostenemiento . México: Ed. Patria.

Sabino, C. (1992). El Proceso de Investigación. Caracas: Panapo.

Song, H., & Witt, S. (2009). The advanced econometrics of tourism demand. New York. Ed. Routledge.

Sousa, R. (2002). Análisis de la creación de valor en las agencias de viaje en España. Madrid: Tesis Doctoral. Universidad Complutense de Madrid.

SPSS. (s.f.). Manual de analisis de datos . Obtenido de http://www.ub.edu/aplica_infor/spss/

UNWTO. (2010). Tourism and Migration: Exploring the Relationship between Two Global Phenomena. España: Publicaciones.

UNWTO. (2015).

UNWTO. (2015). Notas Metodológicas de la base de datos de estadística de turismo. Madrid.

Vidal, G. G., Campdesuñer, R. P., Rodríguez, A. S., & Vivar, R. M. (2017). ATRIBUTOS DETERMINANTES EN EL DISEÑO DE UN PROGRAMA DE CUARTO NIVEL: APLICACIÓN DEL ANÁLISIS DE CONJUNTO. Revista Cognosis. ISSN 2588-0578, 1(2), 73-86.

- López-Guzmán, T., Orgaz-Agüera, F., Alector Ribeiro, M., & Dominguez Estrada, J. F. (2016). Turismo all-inclusive en República Dominicana. Un análisis desde la perspectiva de la demanda turística. Revista de Economía del Caribe, (17), 125-142.

Gómez, C. C., & Pérez, J. M. C. (2016). La influencia de las webs oficiales de turismo en la imagen de las provincias andaluzas. International Journal of Information Systems and Tourism (IJIST), 1(1), 36-52.

- Berrio, B. J. D. Á., Pérez, H., & Brito, R. R. V. (2017). GESTIÓN FINANCIERA Y COMPETITIVIDAD DE LAS EMPRESAS PRESTADORAS DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN LA FRONTERA COLOMBO–VENEZOLANA. FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, 16(2), 38-53.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Artículo **Revista de Planeación y Control Microfinanciero**
Diciembre 2017 Vol.3 No.10 47-52

Una aplicación del modelo de Altman: Sector manufacturero del Ecuador

MALAVÉ, Loren A.†, FIGUEROA, Ivette J., ESPINOZA, Johnny E. y CARRERA, Alfredo

Recibido Octubre 15, 2017; Aceptado Noviembre 23, 2017.

Resumen

El estudio de la composición financiera de las grandes empresas es un tema de importancia dentro de la economía de un país. Evaluar la composición y estructura que define a dichas empresas dependerá del entorno donde se desarrollen y de la actividad económica a la que se dedican. Es así, que para analizar al sector manufacturero del Ecuador, se utilizará el modelo Z de Altman, donde se clasifica a las empresas del sector de acuerdo a su estructura financiera, mediante este análisis se encasilla a las empresas en sanas, enfermas y aquellas en zona gris o con peligro de quiebra. El análisis de las empresas que componen el sector en estudio se debe a su importancia en la economía del país, por otra parte a las variaciones en las políticas de gobierno que el sector ha enfrentado por el cambio de matriz productiva. Con la aplicación del modelo Z de Altman en los subsectores que integran la industria manufacturera se determina la frecuencia de empresas que se encuentran en zona de quiebra, se nota además la reducción del número de empresas desde el 2012, periodo en el cual se inició el cambio en la matriz productiva.

Matriz productiva, empresas, estructura financiera, Z de Altman

Abstract

The study of the financial company of large companies is an issue of importance within the economy of a country. Evaluate the composition and structure that define the companies that depend on the environment where it was developed and the economic activity to which it is dedicated. Thus, to analyze the manufacturing sector in Ecuador, the Altman Z model will be used, which classifies the companies of the sector according to their financial structure, through this analysis are the companies in healthy, diseased and gray areas or with danger of bankruptcy. Evaluating the companies that compose the sector under study is due to its importance in the economy of the country, on the other hand to the variations in the government policies that the sector has faced by the change of the productive matrix. With the application of Altman's Z in the subsectors that make up the manufacturing industry determines the frequency of companies that are in the bankruptcy zone, it is reduced to the reduction of the number of companies since 2012, period in which it started the change in the productive matrix.

Matriz productiva, empresas, estructura financiera, Z de Altman

Citación: MALAVÉ, Loren A., FIGUEROA, Ivette J., ESPINOZA, Johnny E. y CARRERA, Alfredo. Una aplicación del modelo de Altman: Sector manufacturero del Ecuador. Revista de Planeación y Control Microfinanciero 2017,3-10, 47-52

† Investigador contribuyendo como primer autor.

© ECORFAN-Spain

Introducción

Los lineamientos estratégicos establecidos por el gobierno ecuatoriano a inicios del 2012, como el cambio de la matriz productiva, cuya finalidad era la de consolidar un sistema económico y solidario mediante la determinación de otras formas de producción para el fortalecimiento de la productividad y calidad de bienes a nivel nacional, benefició a ciertos sectores a partir de su implementación, entre ellos el sector manufacturero que se encuentra posicionado después del comercio como el sector que aporta más a la productividad del país.

La transformación que sufrió el sector en estudio vino acompañada de un sin número de beneficios para las empresas que lo componen, como consecuencia de aquello se pudo observar un leve incremento de la tasa de crecimiento de las firmas hasta cierto tiempo y el aumento de la inversión en las ya existentes, transcurridos 5 años nos planteamos lo siguiente: ¿Qué ha ocurrido con la estrategia visionaria? ¿A qué dificultades se enfrenta el sector? ¿Las grandes, pequeñas y medianas empresas se acoplaron al cambio?

En diferentes estudios dirigidos a casos colombianos se han aplicado instrumentos que permiten determinar posibles quiebras de las empresas dentro de sectores como: agroindustrial y textil, utilizando como base las razones financieras, con la finalidad de evaluar problemas de insolvencia futuros dadas políticas de estado para cada sector (Cárdenas 2016)

Aunque existen aportes referente a la evolución del sector manufacturero ecuatoriano en el transcurso del tiempo, en los que se discute las falencias que mantiene la implementación del proyecto, no se han efectuado estudios para determinar punto de quiebre de las empresas en el sector, por tal razón el presente artículo se limitará a analizar hasta qué punto ha sido afectado el sector considerando la estabilidad de las empresas que lo componen, para lo cual se propone un modelo de análisis de quiebra financiera que permitirá determinar la cantidad de empresas que se encuentran en zona de riesgo de quiebra y las causas que conllevaron a aquello.

Marco teórico

Los modelos de predicción de quiebra se originan por la necesidad de poder diagnosticar la situación de las empresas utilizando indicadores a partir de sus estados financieros. Se emplean diversos modelos para la determinación del quiebre, insolvencia empresarial, bancarrota; según como lo han denominado diferentes autores, que tomaron su importancia de acuerdo a la modificaciones que se hacían.

El modelo de Edward Altman (1968), tuvo modificaciones en 1993, el cual en su metodología recoge indicadores que identifican las fortalezas financieras de las empresas y de esta manera definir si se encuentra el límite de fracaso o quiebra empresarial. El modelo parte del análisis de 66 empresas en las que se calculó 22 razones financieras clasificadas en 5 categorías estándar.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Se evidencia en trabajos anteriores la determinación de la quiebra de sectores empresariales como el caso del sector agroindustrial de Colombia, en donde se encontró que éste enfrenta deterioro acelerado de solvencia en las empresas, el cual se acentúa más con el paso del tiempo. Dentro del sector en mención los subsectores que se enfrentan a una baja calificación considerando el modelo de Altman son el banano y el de lácteos, esto como resultado de diferentes acuerdos comerciales que Colombia firmó con otros países.

Por otra parte para el sector manufacturero de Colombia se aplicó la misma metodología para evaluar el riesgo de empresas dedicadas al área del calzado y sus relacionados, en donde se determinó que el sector tiene una mediana probabilidad de riesgo.(Castro, 2008)

Según informe de análisis económico de industrias de Latinoamérica, donde se hace referencia al sector manufacturero de la región, Chile, Ecuador, Colombia y Perú presentan similitud en cuanto a la reducción de la participación del sector manufacturero como porcentaje del PIB, para lo cual se menciona que la región deberá plantear estrategias de crecimiento para mejorar los niveles de productividad y desarrollo.

El sector manufacturero ecuatoriano, está compuesto por las micro, pequeñas y medianas empresas, según datos del Banco Central del Ecuador al 2016, dentro de él los subsectores de alimentos y bebidas que representan el 38% de la industria, seguido de la industria química 11% y finalmente la industria textil y de cuero 7%; durante el año 2012 se enfrentó a tasas de crecimiento considerables pero a partir del 2013 al 2016 mantiene una senda de menor participación, esto debido a las políticas económicas implementadas como la restricción de importaciones, que aunque en cierto modo estas han sido positivas para ciertas actividades, sus resultados se ven reflejados en la balanza comercial del sector la cual muestra que a pesar de la restricción, las importaciones se vieron incrementadas en los últimos años como respuesta a la demanda de productos manufacturados.

A pesar de las propuestas a la estrategia de cambio en la matriz la economía se ha enfrentado a un escenario de recesión, puesto que ha sido duro para el sector incrementar sus ventas y producción, de la mano con la disminución en la compra de los principales insumos que requiere la empresa así también como la falta de liquidez; para lo cual las empresas han tenido que incurrir un sin número de estrategias de gestión con la finalidad de mantenerse en el negocio como postergar compras, proponer planes de pago a proveedores hasta el punto de gestionar créditos bancarios.

Según aquello, el sector manufacturero se encuentra en recesión, por tal razón es que se profundiza el análisis de riesgo financiero del sector utilizando indicadores financieros.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Metodología

Análisis multivariable y modelo z de altman

El puntaje Z es un análisis discriminante múltiple, este modelo creado por Edward I. Altman (1968) aplicado a una muestra de 66 empresas, parte del estudio de 22 razones financieras, a partir de ellas se seleccionaron 5 ratios como las variables de mejor ajuste y predicción de la quiebra de las empresas. El estudio concluye que son suficientes cinco ratios financieras para discriminar e identificar las empresas con dificultades financieras. El modelo inicialmente concluye con la siguiente ecuación, aplicado a empresas manufactureras que se negocian públicamente en el mercado de valores:

$$\boldsymbol{z} = 1.2x_1 + 1.4x_2 + 3.3x_3 + 0.6x_4 + 0.99x_5$$

Donde las variables expresan:

$\boldsymbol{x_1}$ = Capital Trabajo / Activos Totales

$\boldsymbol{x_2}$ =Utilidades Retenidas / Activos Totales

$\boldsymbol{x_3}$ = Utilidades antes de Intereses e Impuestos / Activos Totales

$\boldsymbol{x_4}$ = Valor de Mercado del Patrimonio / Valor en Libros del Total de la Deuda

$\boldsymbol{x_5}$ = Ventas/ Activos Totales

$\boldsymbol{Z}$ **=** Índice General

Para el año 1984, Altman llevó a cabo un estudio en países altamente industrializados como Alemania, Australia, Italia, Israel, Japón y el Reino Unido, con el fin de perfeccionar el modelo y orientarlo para medir el riesgo de las empresas privadas que no cotizaban en bolsa de valores.

De ahí se plantea la ecuación denominada "Company and Country Riskmodels". La misma que será aplicada en el presente trabajo para estudiar al sector manufacturero del Ecuador.

$$\boldsymbol{Z} = 0.717x_1 + 0.847x_2 + 3.10x_3 + 0.420x_4 + 0.998x_5$$

Donde

$\boldsymbol{x_1}$ = Capital de trabajo / Activo total

$\boldsymbol{x_2}$ = Utilidades retenidas / Activo total

$\boldsymbol{x_3}$ = Utilidades antes de intereses e impuestos / Activo total

$\boldsymbol{x_4}$ = Valor en libro del patrimonio / Pasivo total

$\boldsymbol{x_5}$ = Ventas / Activo total

De acuerdo, al estudio y al levantamiento de información de Altman, se definió una escala de clasificación, la cual permite identificar a las empresas de acuerdo a su posición financiera, tal como se detalla en la escala siguiente.

Sana (Solvencia)	**Zona Gris**	**Enfermo**
x>2.9	1.23<x<2.9	x<1.23

Tabla 1

De acorde a la escala expresada, si el índice Z de Altman de una empresa se encuentra por debajo del umbral 1,23 puntos (distress zone), la empresa estaría propensa a una quiebra de tipo financiero. Si el indicador se ubica entre 1,23 y 2,90 (grey zone) es probable que la empresa entre en estado de bancarrota, lo cual alerta a la gerencia a tomar medidas sobre el asunto. Por último, si el score Z se encuentra por encima de 2,90 puntos (safe zone) aumenta la probabilidad de que la empresa continúe en el mercado, señalando un buen desempeño financiero.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

Datos y construcción de muestra

Para analizar la situación de las empresas del sector manufacturero para el periodo comprendido entre 2012-2016, se estimó el puntaje Z propuesto por Edward I. Altman (1968), se realizó el cálculo del indicador por empresa y por año. Posterior a ello, para realizar el estudio comparativo se segmentó a las diferentes empresas en subsectores de acuerdo Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CIUU 4.0). Para obtener el valor de cada una de las variables propuestas en el modelo Z, se utiliza información de los estados financieros de las empresas, datos extraídos del portal de información de la Superintendencia de Compañías y Seguros.

De acuerdo a la data de información, para el año 2016, el Ecuador contaba con alrededor de 60.311 empresas distribuidas en los diferentes sectores de la economía; del total de empresas existentes, 4.685 corresponden a Industrias Manufactureras. Sin embargo; debido a la limitación de datos, los cálculos de algunas variables no fue posible estimar para todas las empresas, estos datos fueron excluidos de la muestra final, trabajando con un base de 3.994 empresas en total.

Para el comparativo de empresas del sector por año se realizó la comparación de medias de cada uno de las muestras y se concluye que son significativamente comparables, por ello se realiza análisis comparativo entre años y subsectores.

Resultados

Al clasificar a las empresas del sector manufacturero por año y por criterio se observa que el número de empresas consideradas saludables ha disminuido en el periodo de estudio. A su vez, el número de empresas en quiebra ha tenido aumentos a los largo del tiempo.

Como primera conclusión podemos observar una tendencia al crecimiento de las empresas en peligro de quiebre, lo cual no es beneficioso para el sector manufacturero.

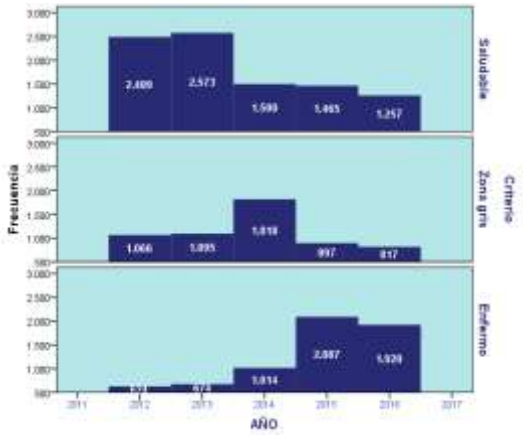

Gráfico 1 clasificación de las empresas de acuerdo al puntaje z de Altman

Por medio de un análisis interanual, se corrobora que en el año 2012, las empresas Saludables representaban alrededor del 59,56% del total de empresas existentes en este sector; no obstante, se observa una reducción de empresas saludables de un año a otro, llegando a un porcentaje del 31,47% para el año 2016, lo cual expresa una reducción del periodo inicial al actual de 28.09 puntos porcentuales.

De forma general la figura 2, detalla la composición de las empresas de acuerdo al indicador Z de Altman, al comparar las medias muestrales los datos arrojan las siguientes conclusiones.

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

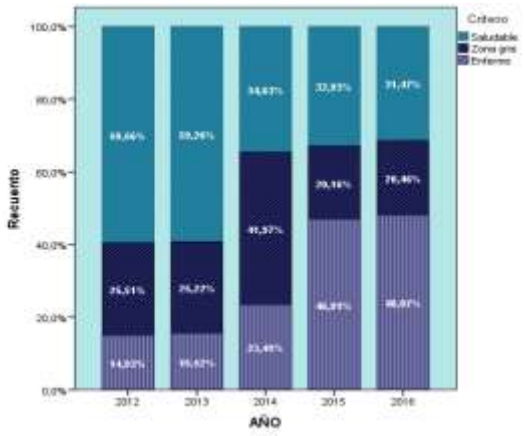

Gráfico 2 comparativo de las empresas periodo 2012-2016

Fuente: *Superintendencia de Compañías y Seguros*

Mucho más allá de profundizar en las empresas sanas, resulta imperante estudiar a fondo las empresas enfermas.

Con el fin de alcanzar este objetivo se divide al sector manufacturero en subsectores de producción. Es así, que de la data de empresa, se divide al sector en subcategorías de acuerdo a la clasificación CIUU, y se calcula un Z de Altman individual para cada empresa, y posterior se realiza el mismo procedimiento por subgrupos.

Observamos que del total de empresas que se encuentran el peligro de quiebra, el subsector con mayor afectación y quien ha tenido un mayor número de empresas en el rango de peligro es la industria de alimentos, seguida de la industria dedicadas a la fabricación de sustancias y productos químicos.

Conclusiones

La evaluación del estado financiero de las empresas resulta de relevancia al momento de concluir con el estado productivo de un sector económico. Por ello, la evaluación de riesgo estructural de un empresa puede repercutir en el estado prospectivo de la evaluación financiera de un sector.

La aplicación del Modelo de Altman, considerando los ratios financieros es una herramienta útil para determinar los niveles de quiebra de las empresas, el cual ha permitido identificar la cantidad de empresas que se encuentran en zona de quiebra o enfermas en el sector manufacturero del Ecuador. En otras palabras es una herramienta de alerta para que aquellas empresas analicen los resultados de sus ratios financieros.

Además según los datos obtenidos en este sector principal de la economía del país , nos genera una pauta para analizar la situación en sectores delas ciudades que aportan en mayor proporción a la economía del país.

Referencia

Altman, E. I. (1968). Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy. The Journal of Finance, 23, 589-609.

Altman, E. I. (1983). Corporate financial distress: A complete guide to predicting, avoiding, and dealing with bankruptcy. (1st ed.). New York: John Wiley & Sons.

Banco Central del Ecuador, Evolución del Sector Manufacturero, 2016

Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos - CEPAL, Evolución del Sector Manufacturero 2010-2013

FLACSO, Estudios Industriales de la micro, pequeña y mediana empresa, 2013

INNOVAR, Revista de Ciencias Administrativas y Sociales, Modelo de predicción de quiebras de empresas colombinas, J. Rosillo - 2002

ECORFAN® Todos los derechos reservados.

[Título en Times New Roman y Negritas No.14]

Apellidos en Mayusculas -1er Nombre de Autor †, Apellidos en Mayusculas -2do Nombre de Autor
Correo institucional en Times New Roman No.10 y Cursiva

(Indicar Fecha de Envio: Mes, Dia, Año); Aceptado (Indicar Fecha de Aceptación: Uso Exclusivo de ECORFAN)

Resumen

Titulo

Objetivos, metodología

Contribución

(150-200 palabras)

Indicar (3-5) palabras clave en Times New Roman y Negritas No.11

Abstract

Title

Objectives, methodology

Contribution

(150-200 words)

Keywords

Cita: Apellidos en Mayúsculas -1er Nombre de Autor †, Apellidos en Mayusculas -2do Nombre de Autor. Titulo del Paper. Título de la Revista. 2015, 1-1: 1-11 – [Todo en Times New Roman No.10]

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

Texto redactado en Times New Roman No.12, espacio sencillo.

Explicación del tema en general y explicar porque es importante.

¿Cuál es su valor agregado respecto de las demás técnicas?

Enfocar claramente cada una de sus características

Explicar con claridad el problema a solucionar y la hipótesis central.

Explicación de las secciones del artículo

Desarrollo de Secciones y Apartados del Artículo con numeración subsecuente

[Título en Times New Roman No.12, espacio sencillo y Negrita]

Desarrollo de Artículos en Times New Roman No.12, espacio sencillo.

Inclusión de Gráficos, Figuras y Tablas-Editables

En el *contenido del artículo* todo gráfico, tabla y figura debe ser editable en formatos que permitan modificar tamaño, tipo y número de letra, a efectos de edición, estas deberán estar en alta calidad, no pixeladas y deben ser notables aun reduciendo la imagen a escala.

[Indicando el título en la parte inferior con Times New Roman No.10 y Negrita]

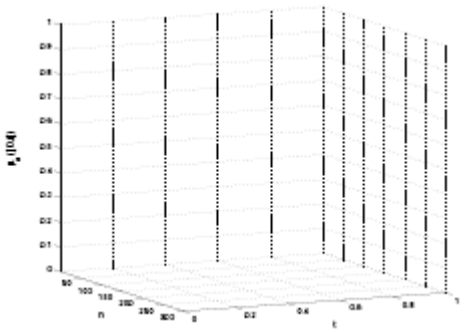

Grafico 1 Titulo y Fuente (en cursiva).

No deberán ser imágenes- todo debe ser editable.

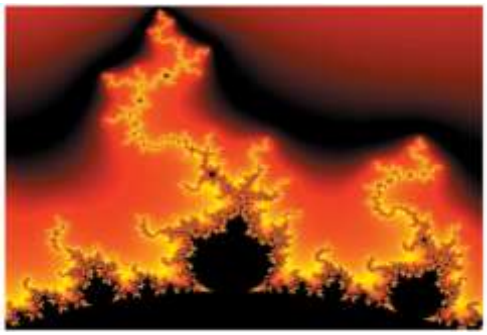

Figura 1 Titulo y Fuente (en cursiva).

No deberán ser imágenes- todo debe ser editable.

Tabla 1 Titulo y Fuente (en cursiva).

No deberan ser imágenes- todo debe ser editable.

Cada artículo deberá presentar de manera separada en **3 Carpetas**: a) Figuras, b) Gráficos y c) Tablas en formato .JPG, indicando el número en Negrita y el Titulo secuencial.

ISSN-2444-5037
ECORFAN® Todos los derechos reservados

Para el uso de Ecuaciones, señalar de la siguiente forma:

$$Y_{ij} = \alpha + \sum_{h=1}^{r} \beta_h X_{hij} + u_j + e_{ij} \qquad (1)$$

Deberán ser editables y con numeración alineada en el extremo derecho.

Metodología a desarrollar

Dar el significado de las variables en redacción lineal y es importante la comparación de los criterios usados

Resultados

Los resultados deberán ser por sección del artículo.

Anexos

Tablas y fuentes adecuadas.

Agradecimiento

Indicar si fueron financiados por alguna Institución, Universidad o Empresa.

Conclusiones

Explicar con claridad los resultados obtenidos y las posiblidades de mejora.

Referencias

Utilizar sistema APA. **No** deben estar numerados, tampoco con viñetas, sin embargo en caso necesario de numerar será porque se hace referencia o mención en alguna parte del artículo.

Ficha Técnica

Cada artículo deberá presentar un documento Word (.docx):

Nombre de la Revista
Título del Artículo
Abstract
Keywords
Secciones del Artículo, por ejemplo:

1. *Introducción*
2. *Descripción del método*
3. *Análisis a partir de la regresión por curva de demanda*
4. *Resultados*
5. *Agradecimiento*
6. *Conclusiones*
7. *Referencias*

Nombre de Autor (es)
Correo Electrónico de Correspondencia al Autor
Referencias

ECORFAN® Todos los derechos reservados

Formato de Originalidad

Madrid, España a ____ de ____ del 20_____

Entiendo y acepto que los resultados de la dictaminación son inapelables por lo que deberán firmar los autores antes de iniciar el proceso de revisión por pares con la reivindicación de ORIGINALIDAD de la siguiente Obra.

Artículo (Article):

_____

Firma (Signature):

_____

Nombre (Name)

Formato de Autorización

Madrid, España a ____ de ____ del 20_____

Entiendo y acepto que los resultados de la dictaminación son inapelables. En caso de ser aceptado para su publicación, autorizo a ECORFAN-Bolivia a difundir mi trabajo en las redes electrónicas, reimpresiones, colecciones de artículos, antologías y cualquier otro medio utilizado por él para alcanzar un mayor auditorio.

I understand and accept that the results of evaluation are inappealable. If my article is accepted for publication, I authorize ECORFAN-Bolivia to reproduce it in electronic data bases, reprints, anthologies or any other media in order to reach a wider audience.

Artículo (Article):

_____
Firma (Signature)

_____
Nombre (Name)

Revista de Planeación y Control Microfinanciero

"Plan de inversión para la fabricación de paletas vitamínicas para niños: el caso de la provincia de Cotopaxi"
TEJADA, Sandra, LUQUE, Arturo y TAIPE, Jorge

"Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria"
ARROBA-SALTO, Inés, TENESACA-GAVILÁNEZ, Manuel, ARROBA-SALTO, Josefa y VILLALTA-MIRANDA, Elizabeth
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

"Atributos de la demanda para servicios turísticos: caso provincia de Santa Elena"
PALACIOS-MELÉNDEZ, José, BENAVIDES-RODRÍGUEZ, Arturo, CAAMAÑO-LÓPEZ, Libi y CAICHE-ROSALES, Wiliam

"Una aplicación del modelo de Altman: Sector manufacturero del Ecuador"
MALAVÉ, Loren A., FIGUEROA, Ivette J., ESPINOZA, Johnny E. y CARRERA, Alfredo

2444 5037
ISSN 2444 - 5037
www.ecorfan.org