

La delincuencia social y la rentabilidad financiera empresarial. Caso entidades comerciales y turísticas del Ecuador en un horizonte temporal de 10 años

Social crime and corporate financial profitability. A Case study of commercial and tourism entities in Ecuador over a 10-year time horizon

DOI: 10.53766/ACCON/2025.50.01.04

Jiménez S., Erlinda; Toaquiza C., Leydi; Trávez S., Andy

Recibido: 05-10-24 - Revisado: 10-01-25 - Aceptado: 10-03-25

Jiménez, E.
Departamento de Ciencias Económicas,
Administrativas y del Comercio.
Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Sede
Latacunga. Latacunga, Ecuador
eejimenez@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-4536-2884>

Toaquiza, L.
Departamento de Ciencias Económicas,
Administrativas y del Comercio.
Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Sede
Latacunga. Latacunga, Ecuador
lmtoaquiza3@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-5567-9542>

Trávez, A.
Departamento de Ciencias Económicas,
Administrativas y del Comercio.
Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Sede
Latacunga. Latacunga, Ecuador
aptravez1@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0002-6715-703X>

La delincuencia a nivel mundial representa un riesgo de tipo social, político y económico, debido a la inestabilidad ocasionada por la constante incidencia de bandas criminales como lo es el caso de Colombia, México, Albania, China, entre otros. El estudio enfoca la afectación de la delincuencia en la rentabilidad financiera en el sector empresarial, de manera particular en las entidades comerciales y turísticas de la región latinoamericana, específicamente del Ecuador durante la última década. El principal objetivo que enmarca la presente investigación es la de determinar la relación que existe entre la rentabilidad en las empresas pertenecientes al sector económico comercial y turístico con respecto a la incidencia de los actos delictivos que el Ecuador se encuentra atravesando en los años de estudio y a partir de ello poder establecer mecanismos que posibiliten mitigar las consecuencias que trae consigo la problemática planteada. El enfoque cuantitativo es el que predomina en el presente estudio, que de manera objetiva y numérica orientó un análisis de los datos objeto de estudio y con la conjugación de técnicas de confiabilidad, encuestas, cédulas financieras, muestreo probabilístico-no probabilístico y herramientas de correlación, permiten concluir que la delincuencia en los últimos años es uno de los factores críticos que afectó la funcionalidad de las empresas comerciales y turísticas, a través de graves pérdidas de ingresos por reducción de ventas, aumento de gastos por reposición de inventarios ante robos, contratación de mecanismos de seguridad e incluso pérdidas de mano de obra ante secuestros, así como dinero entregado a la delincuencia como alternativa de protección bajo la modalidad de las llamadas vacunas. Como una de las propuestas básicas planteadas es la contratación de seguros ante estos incidentes que precautelen tanto la seguridad física como humana de las empresas, para así mitigar pérdidas mayores.

Palabras clave: Rentabilidad, empresa comercial, empresa turística, delincuencia, impacto.

RESUMEN

Crime on a global scale represents a social, political, and economic risk due to the instability caused by the constant activity of criminal gangs, as seen in countries such as Colombia, Mexico, Albania, China, among others. This study focuses on how crime affects the financial profitability of businesses—particularly commercial and tourism-related companies in the Latin American region, specifically in Ecuador—over the past decade. The main objective of this research is to determine the relationship between the profitability of companies in the commercial and tourism sectors and the incidence of criminal acts that Ecuador has experienced during the study period. From this, the goal is to establish mechanisms that help mitigate the consequences of the outlined problem. The study adopts a predominantly quantitative approach, which objectively and numerically guides the analysis of the data under investigation. Through a combination of reliability techniques, surveys, financial records, probabilistic and non-probabilistic sampling, and correlation tools, the study concludes that crime in recent years has been one of the critical factors affecting the operations of commercial and tourism businesses. This impact has manifested in serious revenue losses due to reduced sales, increased expenses related to replacing stolen inventory, hiring security services, loss of labor due to kidnappings, and even payments made to criminals for protection under the so-called “vaccines” scheme. One of the main proposals put forth is the hiring of insurance coverage against such incidents to protect both physical assets and human resources and thereby mitigate more significant losses.

Keywords: Profitability, commercial business, tourism business, crime.

ABSTRACT

1. Introducción

El Ecuador a lo largo de su historia ha atravesado obstáculos que han mermado su economía, dentro de los cuales el que más destaca hasta la actualidad es la denominada “delincuencia”, misma que es definida como el crimen predatorio de cualquier país, organización o empresa, esto en el sentido de que esta problemática parte de un origen social (desempleo, falta de recursos económicos, inaccesibilidad al sistema educativo, entre otros) y da como resultado el surgimiento de actos delictivos como lo son: asesinatos, robos, extorciones, estafas, secuestros, entre otros, mismos que tienen por objetivo el alterar a la sociedad en general, causando repercusiones negativas que afectan drásticamente a la economía nacional en general.

Por tal motivo, el estado ecuatoriano al percibir que los índices delincuenciales han ido aumento en los últimos 10 años y que están afectando a la sociedad tanto económica como socialmente, han tomado ciertas medidas como: declaraciones constantes de “estados de excepción temporales” y delegación de controles delictivos (restrictivos) a cargo de las fuerzas armadas, pero ante tales medidas los grupos delincuenciales han mostrado su contraofensiva, desatando así el aumento desmesurado de olas de violencia en todo el país.

En torno a tal situación, varios analistas en diversas áreas consideran que tales medidas implementadas por las autoridades ecuatorianas son

considerablemente blandas y por ende deficientes. Por ello, una de las propuestas que más ha tomado fuerza con el paso de los años, es adoptar el modelo de seguridad salvadoreño, que mantiene desde marzo 2022 el régimen de excepción, esto a través del método denominado como “bukelización o mano dura”, el cual se basa en potencializar y endurecer las acciones ya anteriormente mencionadas, disminuyendo el nivel de derechos humanos de los criminales y otorgándoles potestad absoluta a las fuerzas del orden de actuar con total rigor sin temor a sufrir alguna repercusión sancionatoria, tal como lamentablemente sucede en el actual sistema de justicia del Ecuador, que bajo la percepción de gran parte de la sociedad, considera que las leyes, justicia, benefician a los delincuentes y no a la ciudadanía civil-empresarial que constantemente es vulnerada por su constante asedio, lo que origina que varios sectores económicos sufran los efectos negativos que trae consigo la inseguridad social.

En el territorio ecuatoriano el sector comercial y turístico representan el mayor número de empresas existentes en el país, por lo cual los ingresos provenientes de estos sectores son una fuente clave y esencial en el desarrollo económico no solo de las entidades empresariales sino del país en general. La ola de delincuencia que el país ha enfrentado a lo largo de los últimos años de acuerdo con estadísticas presentadas, este fenómeno ha afectado significativamente a la ciudadanía y a las empresas privadas causando preocupación con respecto a la seguridad e integridad de las personas y de los negocios. De acuerdo con otros autores estos mencionan que, la delincuencia impacta negativamente tanto la estructura de costos como la rentabilidad de las empresas en la medida en que las unidades empresariales tienen que desviar recursos a la prevención o remediación de la inseguridad que en condiciones “normales” se pudieran dedicar a ofrecer productos en el mercado a precios más accesibles y a la reinversión, a la generación de empleo y al propio crecimiento de la empresa y de la economía (Soria, 2017, p. 39).

Conforme lo expone (Zevallos et al., 2024) desde el año 2014 hasta el año 2022 diversas empresas ecuatorianas han sido víctimas de robo, en especial a las micro y pequeñas empresas ubicadas en zonas vulnerables.

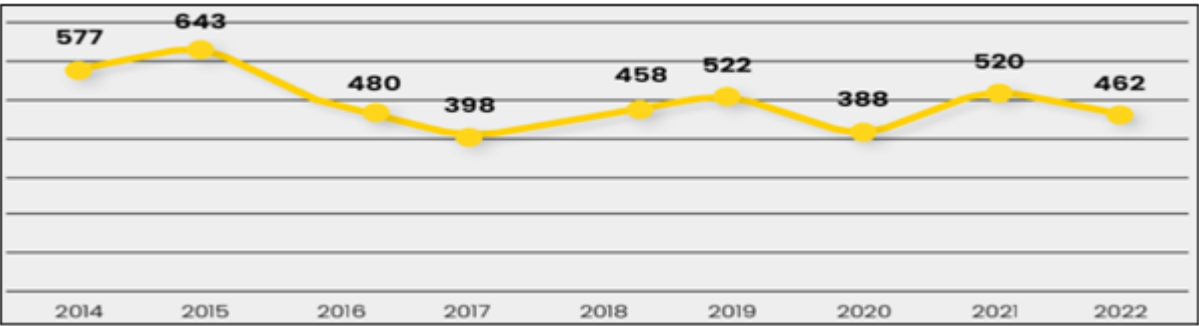


Gráfico 1. Evolución anual de la cantidad de empresas que reportan haber sido víctimas de robo (2014-2022).

Fuente: Zevallos et al., 2024, basado en INEC, 2023.

Para el año 2023 conforme a datos obtenidos del INEC (2024) el número de robos a unidades económicas creció de forma alarmante llegando a un punto crítico en el que se ha registrado 6.529 robos reportados.

El número de asaltos y extorsiones a empresas se asocia con la disputa por el territorio de las organizaciones criminales fragmentadas en varias provincias del Ecuador (Pichincha, Guayas, Manabí, El Oro y Los Ríos) (Zevallos et al., 2024, p. 12).

Cuadro 1
Variación anual por provincia de la cantidad de empresas ecuatorianas que reportan haber sido víctimas de robo (2014-2023)

	Pichincha	Guayas	Manabí	El Oro	Los Ríos
2014	2298	1379	454	360	422
2015	2445	1614	523	422	405
2016	1942	1326	368	352	291
2017	1546	1186	373	392	232
2018	1449	1083	276	383	253
2019	1689	1262	408	359	292
2020	1380	917	254	242	200
2021	1690	981	276	211	224
2022	1628	988	457	331	254
2023	1509	2287	493	491	291

Fuente: Datos tomados de INEC (2024).

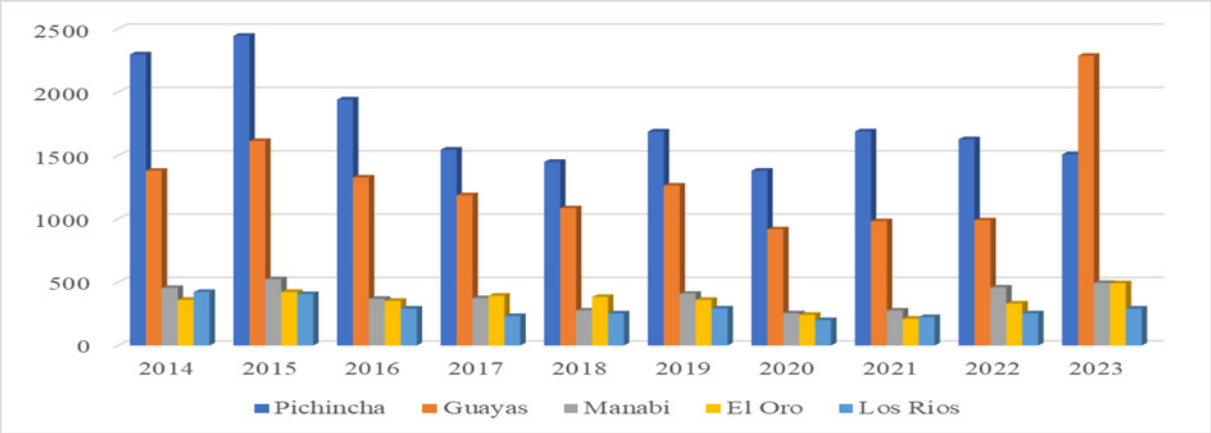


Gráfico 2. Variación anual por provincia de la cantidad de empresas ecuatorianas que reportan haber sido víctimas de robo (2014-2023).

Fuente: Datos tomados de INEC (2024).

Cumpliendo con el horizonte de investigación a través de las técnicas investigativas como la encuesta y la cédula financiera, se busca analizar la relación y el impacto económico que existe entre la delincuencia y la rentabilidad financiera de las empresas comerciales-turísticas ecuatorianas durante los últimos 10 años, para de tal manera mediante el apartado de conclusiones, plantear posibles mecanismos de prevención o mitigación que posibiliten el contrarrestar los efectos negativos de la delincuencia sobre la rentabilidad de los sectores comercial y turístico.

Los resultados de la evaluación preliminar revelan la relación que existe entre las variables dependiente e independiente, evidenciando que existe una fuerza de correlación alta entre el grado de afectación de la delincuencia y el normal funcionamiento de las actividades económicas de las empresas ($r = 0.687$), en cuanto a la relación que se muestra entre la delincuencia y la rentabilidad de las empresas que se ha visto afectada por gastos asociados a la inseguridad también muestra un nivel de correlación alto ($r = 0.682$), por lo que se puede asociar que este fenómeno impide el desarrollo de las entidades tanto comerciales como turísticas, dificultando el funcionamiento actividades y reduciendo su rentabilidad gravemente. Además, la correlación que se observa entre la dificultad del desarrollo de las actividades operativas de las empresas debido a la inseguridad social y la reducción de la rentabilidad asociada a gastos derivados de la delincuencia también presentan una fuerza de relación mucho más alta que las ya antes mencionadas ($r = 0.978$). Es decir que las variables de delincuencia y la rentabilidad financiera están estrechamente relacionadas,

por lo que la inseguridad social impide el correcto desarrollo y sostenibilidad de las entidades económicas ecuatorianas.

Cuadro 2
Correlación de variables

		Correlaciones		
		En la última década comprendida desde el 2013 hasta el 2023, ¿En qué grado afectó la delincuencia a la actividad empresarial en el sector comercial y turístico?	¿La delincuencia ha dificultado el funcionamiento económico normal de las empresas comerciales y turísticas?	¿Los gastos relacionados con la delincuencia han reducido la rentabilidad de las empresas comerciales y turísticas?
En la última década comprendida desde el 2013 hasta el 2023, ¿En qué grado afectó la delincuencia a la actividad empresarial en el sector comercial y turístico?	Correlación de Pearson	1	,687**	,682**
	Sig. (bilateral)		,000	,000
	N	384	384	384
¿La delincuencia ha dificultado el funcionamiento económico normal de las empresas comerciales y turísticas?	Correlación de Pearson	,687**	1	,978**
	Sig. (bilateral)	,000		,000
	N	384	384	384
¿Los gastos relacionados con la delincuencia han reducido la rentabilidad de las empresas comerciales y turísticas?	Correlación de Pearson	,682**	,978**	1
	Sig. (bilateral)	,000	,000	
	N	384	384	384

Nota: ** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia (2025).

El trabajo se encuentra desarrollado bajo la siguiente estructura: segunda sección “base epistémica-teórica”, tercera sección “metodología” aplicada según el caso de estudio, cuarta sección “resultados” obtenidos mediante la aplicación de técnicas de recopilación de información (encuestas-cédulas financieras) y como parte final se encuentran las respectivas conclusiones (mecanismos de prevención y mitigación de efectos negativos en la rentabilidad empresarial derivado de la delincuencia social), desarrolladas en base a los hallazgos obtenidos a lo largo de toda la investigación.

2. Marco teórico

2.1. Base epistémica

2.1.1. Teoría del Modelo de Rentabilidad de DuPont

Brown (1920, como se citó en Lara et al., 2019) manifiesta que se basa a través de diagramas, lo que establece la desintegración del rendimiento de los activos ROA y del rendimiento sobre el patrimonio ROE, para desarrollar. Por ello se obtiene los resultados a través de la contratación entre el balance general y el estado de resultados.

2.1.2. Teoría de los recursos y capacidades

Hitt, Ireland & Hoskisson, (1999) plantean que esta teoría aporta satisfactoriamente soluciones para expresar los factores de variabilidad empresarial, indispensables para desarrollar rentabilidad y competitividad. La teoría de los recursos y las capacidades nace de la necesidad de reevaluar el enfoque tradiciones del estudio de la empresa, el cual ha sido reestructurando, básicamente por el surgimiento de una concepción diferente acerca de ella, que la define como un conjunto de recursos, capacidades y aptitudes centrales heterogéneos que puedan utilizarse para crear una posición exclusiva en el mercado (Solano, 2020, p. 22).

2.1.3. Teorías de inseguridad social (delincuencia). Teoría del Crimen y castigo: un enfoque económico

Esta teoría hace alusión a que los delincuentes consideran tomar la decisión de cometer cierto acto delictivo en función de una ecuación de utilidad económica, en la cual efectúan un cálculo ponderado en base al beneficio económico con respecto al generado por otras alternativas de índole no delictiva y en función

del riesgo a la posibilidad de ser capturados y la magnitud de la severidad del castigo a recibir según el tipo de crimen cometido (Becker, 1974, p. 7).

2.2. Base conceptual

2.2.1. Delincuencia

“Es una acción intencional que viola el estatuto penal (tanto codificado como consuetudinario), cometida sin que medien defensas o excusas, y penalizada por el estado como delito, según su gravedad” (Tappan et al., 2018, p. 5). La delincuencia es la violación ejercida por algunos individuos, a las pautas y leyes que la sociedad ha establecido para organizar las relaciones entre sus integrantes (Ortiz, 2014, p. 8).

2.2.2. Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera es una medida de rentabilidad empresarial que refleja el rendimiento obtenido por la empresa con el dinero invertido por los accionistas (Cortés et al., s. f., p. 6).

La rentabilidad financiera señala la capacidad de la empresa para producir utilidades a partir de la inversión realizada por los accionistas incluyendo las utilidades no distribuidas, de las cuales se han privado. Dicha rentabilidad se calcula mediante el siguiente coeficiente: Utilidad neta / Capital contable. Urias (1991 como se citó en Morillo, 2001).

2.2.3. Empresa comercial

“Las empresas comerciales realizan la operación de compra-venta de mercancías, para lo cual requieren de una infraestructura física y de sistemas de distribución y almacenamiento para la adquisición, distribución y venta de las mercancías” (Bravo et al., 2007, p. 7).

“Tienen como característica que su rol fundamental se basa en la compra-venta de productos. Funge como mediador entre el productor y el consumidor. A partir del grado de comercialización se puede clasificar como empresas comercializadoras mayoristas o minoristas” (Pazmiño et al., 2020, p. 8).

2.2.4. Empresa turística

La empresa turística, cualquiera que sea su actividad específica, es aquella que tiene como finalidad satisfacer las necesidades de las personas en sus desplazamientos temporales fuera de su residencia habitual con motivo de viajes de trabajo o para la utilización del ocio o tiempo libre (Machado & Hernández, 2008, p. 44).

Es aquella que consiste en organizar una estancia fuera del lugar de residencia habitual del consumidor -output-. Para ello utiliza una serie de factores productivos determinados -inputs-, tales como transportes, alojamientos, visitas, comidas, mano de obra, información, etc. (Flores, 2011, p. 5).

3. Metodología

El presente caso de investigación está basado principalmente en un enfoque cuantitativo debido a la naturaleza de las variables, además el trabajo se fundamenta en un estudio correlacional en el que (Ramos, 2020) manifiesta que surge de la necesidad de plantear una hipótesis en la cual se proponga una relación entre 2 o más variables, de igual manera se utiliza un enfoque descriptivo el cual (Haro et al., 2024) expresa que este tipo de estudio busca describir características de fenómenos o poblaciones, estableciendo asociaciones entre variables. Para esto se utilizaron aspectos tanto numéricos como interpretativos basados en los resultados y los factores en torno a la delincuencia y la rentabilidad empresarial, buscando describir como la problemática de la inseguridad o delincuencia ha tenido influencia sobre la rentabilidad en las empresas comerciales y turísticas ecuatorianas.

Los instrumentos de recopilación de información como la cédula financiera, en la cual (Orozco, 2015) menciona que es una herramienta que permite captar información financiera amplia ya que abre el rango de respuestas para integrar referencias documentales, hallazgos, evidencias, aspectos percibidos, análisis comparativo de actividades económicas-financieras. Por otra parte, la técnica de la encuesta (Grasso, 2015) declara que este instrumento permite obtener datos de manera más sistemática que otros procedimientos de observación, y que a su vez está compuesto por preguntas de opción múltiple y dicotómicas y mantiene una estructura que está segmentada en tres partes diferentes con un contenido de variables dependiente e independiente, estas herramientas tienen la finalidad de obtener y/o recopilar datos relevantes que permitirán determinar la relación que existe entre estas variables.

Y en lo que se refiere a la planificación y programación de la ejecución se utilizó una herramienta indispensable para medir la confiabilidad del instrumento (encuesta) como es el Alfa de Cronbach el cual (Reidl, 2013) explica que es la estadística preferida para obtener una estimación de la confiabilidad

de consistencia interna, y se utiliza en el caso de aquellas pruebas que tienen más de dos opciones de respuestas posibles. Para el presente caso de estudio se obtuvo una fiabilidad que se muestra a continuación:

Cuadro 3
Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,838	,915	3

Fuente: Elaboración propia (2025).

De acuerdo con los resultados obtenidos, se determina que el instrumento tiene un alto nivel de consistencia interna, ya que el coeficiente de Alfa de Cronbach es de 0,838 es decir cercano a uno y por lo tanto los datos resultan ser fiables.

4. Resultados

Para obtener los presentes resultados de la investigación, en primera instancia se procedió a determinar la población y la muestra de estudio correspondiente, lo cual se realizó mediante el uso de datos estadísticos publicados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en relación tanto del número total de empresas activas en el Ecuador hasta el año 2023 y el grado de participación por sector económico, que en este caso es el área “comercial y turística”.

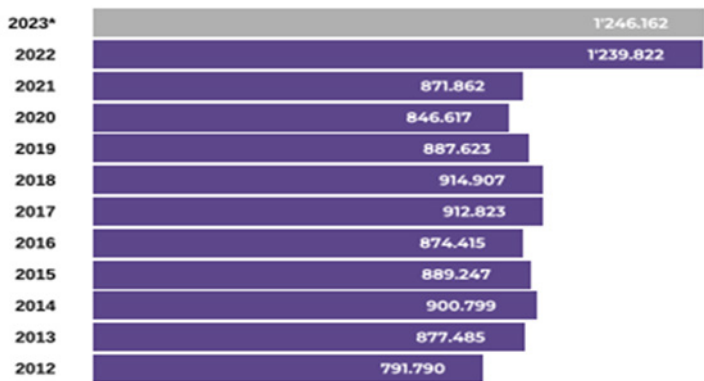


Gráfico 3. Número de empresas activas en el Ecuador hasta el año 2023
Fuente: Datos extraídos del INEC (2023).

Sobre la base de la ilustración presentada, el número de total de empresas que se encuentran activas en Ecuador hasta el año 2023 es de 1.246.162 empresas, pero a su vez existe una clasificación por sector económico (comercial y turístico).

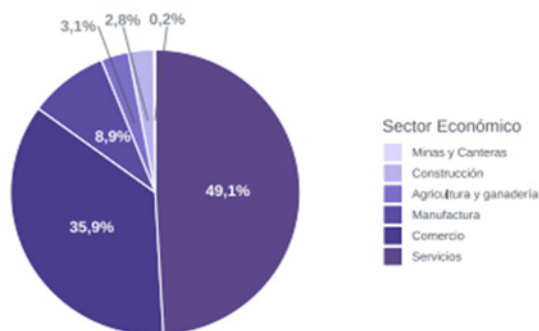


Gráfico 4. Distribución del número de empresas por grado de participación según sector comercial y turístico en el Ecuador

Fuente: Datos obtenidos del INEC (2023).

En referencia los datos anteriormente mencionados por el INEC, en base a la población general de empresas ecuatorianas activas hasta el año 2023 existen un total 1.246.162 empresas y el grado de participación del número de empresas según sectores económicos corresponde a un 35,9% (comercial) y 49,1% (turístico) del total, por lo cual, para conocer el número de empresas activas en los sectores económicos analizados, se aplicará las presentes fórmulas:

Total de empresas comerciales y turísticas ecuatorianas

- **N° total de empresas comerciales y turísticas**= N° total de empresas activas x (% de participación de empresas comerciales + % de participación de empresas turísticas)
- **N° total de empresas comerciales y turísticas**= 1.246.162 x (35,9% + 49,1%)
- **N° total de empresas comerciales y turísticas**= 1.246.162 x (85%)
- **N° total de empresas comerciales y turísticas**= 1.059.237,54 entidades ecuatorianas.

Por lo tanto, del total de 1.246.162 empresas activas en el Ecuador hasta el año 2023, entre empresas comerciales y turísticas existen 1.059.237,54

empresas pertenecientes a estos dos sectores económicos. Cabe mencionar que la población determinada al sobrepasar los 100.000 individuos, se hará uso de la fórmula de muestreo infinita, descrita a continuación:

$$n = \frac{Z^2 * p * (1 - p)}{e^2}$$

Nomenclatura:

n= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confianza

p= Proporción esperada

e= Margen de error

Datos:

n=?

Z= 1,96

p= 0,5

e= 0,05

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * (1 - 0,5)}{0,05^2}$$

$$n = \frac{0,9604}{0,0025}$$

$$n = 384,16$$

$$n \approx 384$$

Una vez aplicada la fórmula correspondiente, fue posible obtener una muestra idónea de 384 empresas (comerciales y turísticas), misma que será de gran utilidad para la aplicación del instrumento de recopilación de información, denominado “encuesta”, la cual consta de un cuestionario con preguntas tanto de selección múltiple como dicotómicas (Sí o No), mismas que una vez aplicadas, mostraron los siguientes hallazgos:

4.1. Grado de afectación

4.1.1. En la última década comprendida desde el 2013 hasta el 2023, ¿En qué grado afectó la delincuencia a la actividad empresarial en el sector comercial y turístico?

Los resultados reflejan que el grado de influencia del fenómeno de la delincuencia ha sido de nivel medio tanto en las empresas comerciales (52,60%) como turísticas (50,50%), impidiendo principalmente el desarrollo de sus actividades empresariales en ambos grupos, pero a su vez se puede observar que el sector comercial tiene un leve porcentaje de repercusión de esta problemática un poco más alto en comparación con el sector turístico.

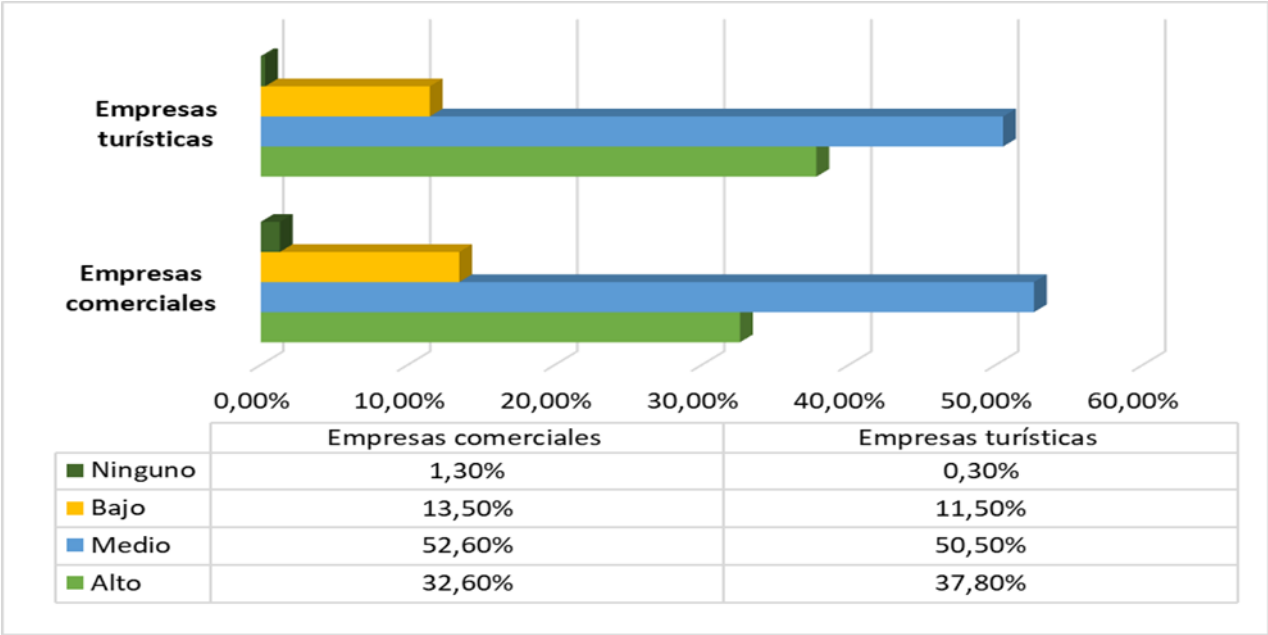


Gráfico 5. Grado de afectación por parte de la delincuencia a la actividad empresarial comercial y turística.

Fuente: Elaboración propia (2025).

4.2. Dificultad en la funcionalidad económica

4.2.1. ¿La delincuencia ha dificultado el funcionamiento económico normal de las empresas comerciales y turísticas?

Las empresas comerciales y turísticas ecuatorianas han sido víctimas de la delincuencia, por lo cual esta problemática frena y dificulta el funcionamiento correcto de las entidades, interrumpiendo sus actividades operativas y económicas, y conforme a los resultados se evidencia que alrededor del 85,20% de las empresas comerciales y el 86,70% de las entidades turísticas han sido perjudicadas por la inseguridad, complicando el progreso y la estabilidad de las empresas.

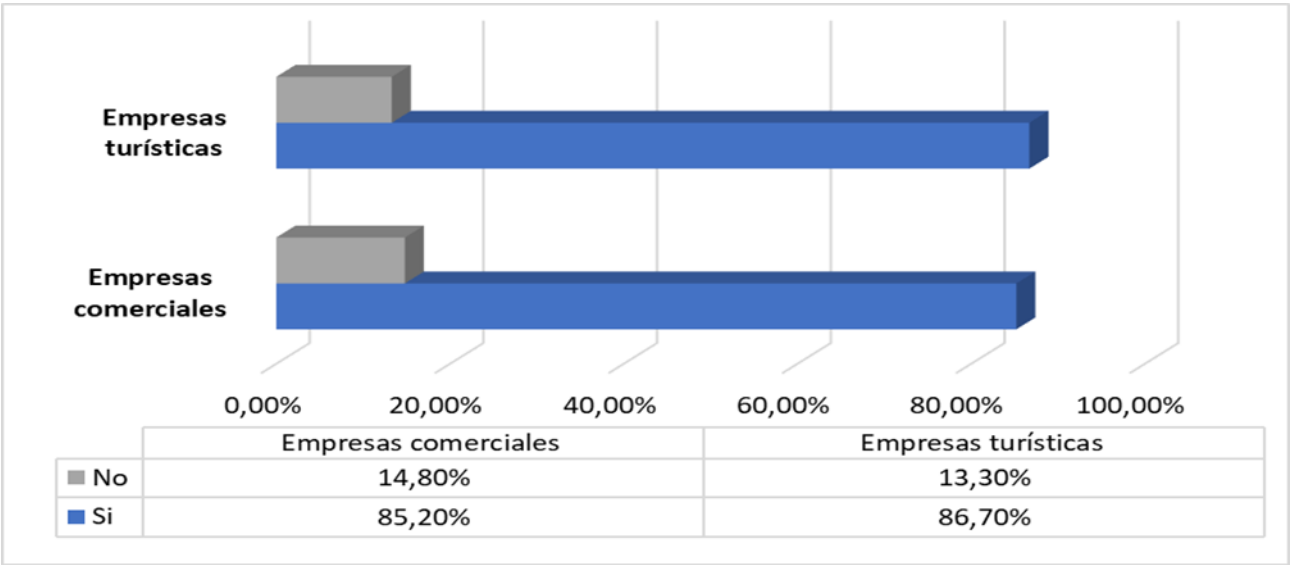


Gráfico 6. Dificultades en la funcionalidad económica regular de las empresas comerciales y turísticas.

Fuente: Elaboración propia (2025).

4.3. Relación de gastos por delincuencia y la rentabilidad

4.3.1. ¿Los gastos relacionados con la delincuencia han reducido la rentabilidad de las empresas comerciales y turísticas?

El mercado comercial y turístico ecuatoriano representan una fuente clave en el desarrollo económico del país, sin embargo, se presentan complicaciones como la inseguridad social la cual trae consigo un sinnúmero de problemas, mismos que afectan a la integridad física y económica de las empresas, y los gastos en los que incurre la entidad para salvaguardar al personal de trabajo, los clientes, los activos y la infraestructura de la entidad han reducido la rentabilidad de las empresas, afectando la estabilidad y el crecimiento económico/financiero. Alrededor del 75,80% y el 86,20% de empresas comerciales y turísticas ecuatorianas han visto afectada su rentabilidad producto de afrontar gastos relacionados a la delincuencia.

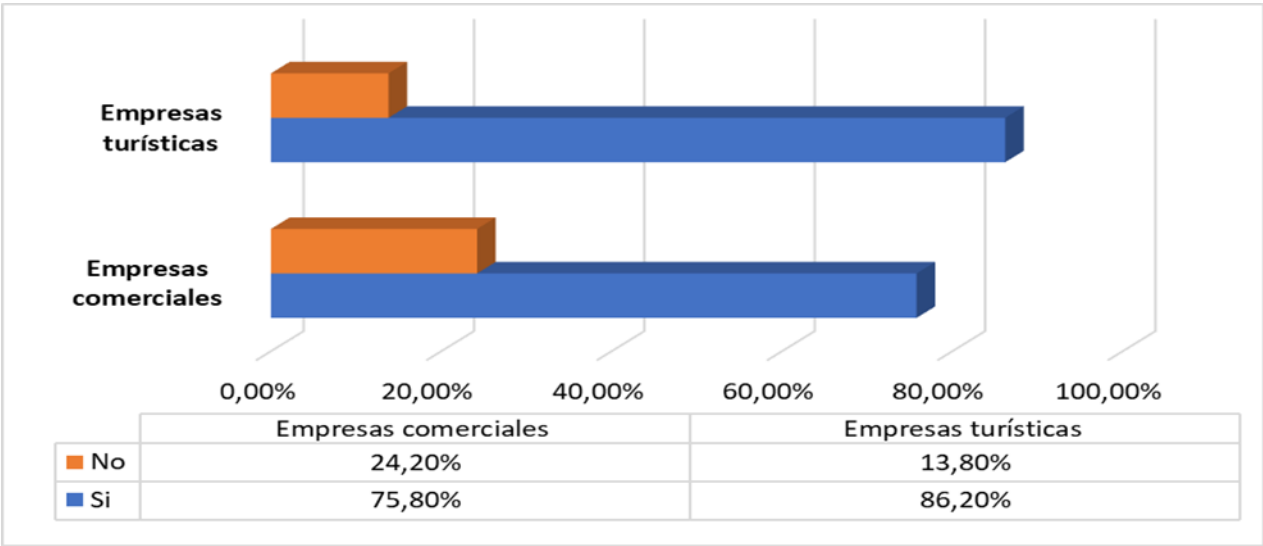


Gráfico 7. Gastos por la delincuencia y su afectación en la rentabilidad de las empresas.

Fuente: Elaboración propia (2025).

En complemento a los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, esta información se sustenta con los datos obtenidos luego de elaborar las cédulas financieras a empresas comerciales y turísticas seleccionadas por el método de muestreo no probabilístico por conveniencia y bajo el criterio de representatividad que amerita el presente caso de estudio.


4.4. Análisis financiero al sector comercial y turístico ecuatoriano

4.4.1. Análisis financiero a una empresa comercial ecuatoriana

Durante los años 2013-2023 las empresas de índole comercial presentan un impacto negativo en su rentabilidad, esto en el sentido que en los primeros años se evidencia un decrecimiento considerable en el nivel de ingresos, mostrando una leve recuperación en los años 2018 y 2020, caso contrario a lo que ocurre en cuestión de los gastos que han incrementado sustancialmente, aunque en los años de 2021 y 2022 estos muestran reducción, para el último año la situación de los ingresos decae mayormente en un –19, 68% y los gastos se vuelven a elevar en un 58,59%, lo que conlleva a que las empresas pertenecientes al sector comercial presenten una grave crisis en cuestión de sus rentabilidad financiera, dicha problemática puede deberse a varios factores como lo es en este caso a los efectos negativos que trae consigo la delincuencia a la economía nacional, tales como: reducción del nivel de ventas por la baja concurrencia de clientes

ocasionada por el temor a sufrir actos delictivos, pérdidas económicas por mercadería robada, aumento de gastos por reposición de inventarios/activos o implementación medidas de seguridad adicionales (cámaras de vigilancia, botones de auxilio, alarmas, entre otros).

Cuadro 4
Cédula financiera del estado de resultados integral del caso “X”

	CASO "X" CÉDULA FINANCIERA COMPONENTE: ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 2013 AL 2023					CF2-1 1/1
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL						
AÑO	INGRESOS	VARIACIÓN MONETARIA (\$)	VARIACIÓN (%)	GASTOS	VARIACIÓN MONETARIA (\$)	VARIACIÓN (%)
2013	\$ 4.407.206,72	N/A	N/A	\$ 691.183,14	N/A	N/A
2014	\$ 2.899.995,99	\$ -1.507.210,73	-34,20%	\$ 903.714,07	\$ 212.530,93	30,75%
2015	\$ 1.709.251,00	\$ -1.190.744,99	-41,06%	\$ 533.217,00	\$ -370.497,07	-41,00%
2016	\$ 1.339.265,79	\$ -369.985,21	-21,65%	\$ 471.810,88	\$ -61.406,12	-11,52%
2017	\$ 1.291.758,80	\$ -47.506,99	-3,55%	\$ 600.560,10	\$ 128.749,22	27,29%
2018	\$ 1.425.934,56	\$ 134.175,76	10,39%	\$ 403.613,61	\$ -196.946,49	-32,79%
2019	\$ 1.250.588,07	\$ -175.346,49	-12,30%	\$ 334.323,41	\$ -69.290,20	-17,17%
2020	\$ 1.259.128,31	\$ 8.540,24	0,68%	\$ 378.465,04	\$ 44.141,63	13,20%
2021	\$ 675.496,48	\$ -583.631,83	-46,35%	\$ 255.035,29	\$ -123.429,75	-32,61%
2022	\$ 560.411,39	\$ -115.085,09	-17,04%	\$ 124.921,18	\$ -130.114,11	-51,02%
2023	\$ 450.140,52	\$ -110.270,87	-19,68%	\$ 198.110,33	\$ 73.189,15	58,59%

Variación Monetaria:
$$\text{Variación (\$)} = (\text{Valor actual} - \text{Valor anterior})$$

Variación Porcentual:
$$\text{Variación (\%)} = \left(\frac{\text{Valor actual} - \text{Valor anterior}}{\text{Valor anterior}} \right) \times 100$$

Fuente: Elaboración propia. Datos tomados de Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025).

4.4.2. Análisis financiero a una empresa turística ecuatoriana

El sector turístico ecuatoriano se ha visto gravemente afectado por los altos índices de delincuencia y criminalidad que existen en diversas provincias del Ecuador, algunas de las actividades económicas que componen el sector turístico son más afectadas que otras, tal es el caso del alojamiento, transporte turístico y operación e intermediación, esta última actividad se ha tomado en consideración para el caso de estudio, y mediante el análisis refleja que existen períodos de ingresos bastante favorables como es el año 2014, sin embargo en el siguiente año se evidencia un decrecimiento considerable que se presume es debido al incremento en los niveles de delincuencia, este fenómeno se presenta hasta el año 2016, donde el porcentaje de caída es de -47, 18%, a pesar de la notable recuperación del año 2017 nuevamente el nivel de ingresos disminuye, y para el año 2023 existe una reducción de -86,35%. En cuanto a gastos se refiere, durante el período 2022 estos ascienden de forma exorbitante llegando

a 574,84%, los cuales sobrepasan el límite considerado en años anterior, esto afecta gravemente la rentabilidad de las empresas turísticas, impidiendo el desarrollo económico normal y adecuado de las entidades, dificultando su estabilidad y sostenibilidad financiera, debido a los gastos en los que debe incurrir la empresa para salvaguardar la integridad y seguridad tanto del personal como de los activos.

Cuadro 5
Cédula financiera del estado de resultados integral del caso “Y”

CASO "Y" CÉDULA FINANCIERA COMPONENTE: ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 2013 AL 2023							CF8 1/1
AÑO	INGRESOS	VARIACIÓN MONETARIA (\$)	VARIACIÓN PORCENTUAL (%)	GASTOS	VARIACIÓN MONETARIA (\$)	VARIACIÓN PORCENTUAL (%)	
2013	\$ 24.705,82	N/A	N/A	\$ 24.114,67	N/A	N/A	
2014	\$ 32.784,15	\$ 8.078,33	32,70%	\$ 31.477,06	\$ 7.362,39	30,53%	
2015	\$ 24.480,73	\$ -8.303,42	-25,33%	\$ 23.587,74	\$ -7.889,32	-25,06%	
2016	\$ 12.931,30	\$ -11.549,43	-47,18%	\$ 12.560,38	\$ -11.027,36	-46,75%	
2017	\$ 25.869,17	\$ 12.937,87	100,05%	\$ 23.624,29	\$ 11.063,91	88,09%	
2018	\$ 19.045,00	\$ -6.824,17	-26,38%	\$ 19.038,75	\$ -4.585,54	-19,41%	
2019	\$ 15.972,00	\$ -3.073,00	-16,14%	\$ 15.969,82	\$ -3.068,93	-16,12%	
2020	\$ 2.180,00	\$ -13.792,00	-86,35%	\$ 2.180,68	\$ -13.789,14	-86,34%	
2021	\$ 3.034,00	\$ 854,00	39,17%	\$ 3.031,28	\$ 850,60	39,01%	
2022	\$ 20.505,00	\$ 17.471,00	575,84%	\$ 20.456,25	\$ 17.424,97	574,84%	
2023	\$ 19.522,90	\$ -982,10	100,00%	\$ 19.500,00	\$ -956,25	100,00%	

Fórmula de cálculo

$$\text{Variación Porcentual} = \left(\frac{\text{Valor Final} - \text{Valor Inicial}}{\text{Valor Inicial}} \right) \times 100$$

Fórmula de cálculo

$$\text{Variación Monetaria} = \text{Valor Final} - \text{Valor Inicial}$$

Fuente: Elaboración propia. Datos tomados de Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025).

5. Conclusiones

La delincuencia resulta ser un problema que aqueja a toda la sociedad en general, pero en la presente investigación se ha dado un enfoque especial a las empresas comerciales y turísticas, donde mediante la aplicación de instrumentos y herramientas, se ha logrado obtener resultados donde se reflejan que este fenómeno de la inseguridad afecta en igual medida tanto al sector comercial como turístico, interrumpiendo sus actividades operativas, económicas y empresariales, así como también influyendo en su nivel de gastos, en el instrumento de recopilación de información como es el cuestionario, muchas de las entidades encuestadas manifiestan que los gastos efectuados por causa de la inseguridad social han reducido significativamente la

rentabilidad de sus negocios, a su vez esta afirmación se ve argumentada en las cédulas financieras donde se presentan las variaciones tanto monetarias como financieras. Por lo tanto, la delincuencia parece tener una estrecha relación con la rentabilidad de las empresas, esto debido a todos los factores que contrae este fenómeno social y que tiene un severo impacto en las entidades comerciales y turísticas ecuatorianas, obstaculizando el progreso económico y financiero, comprometiendo así su estabilidad y sostenibilidad.

Prevenir y mitigar las afectaciones a la rentabilidad de las empresas comerciales y turísticas ecuatorianas a causa de la delincuencia, requiere de un conjunto de mecanismos direccionados bajo un enfoque integral que englobe y combine medidas de seguridad, tecnología, alianzas estratégicas, estrategias financieras, con lo cual se podrá contar con una guía optima que sirva para prevenir o corregir de manera inmediata cualquier vulnerabilidad ocasionado por esta problemática social por la cual atraviesa el Ecuador hasta la actualidad, entre tales mecanismos se encuentran:

- Implementar el uso de aplicaciones digitales con inteligencia artificial que permitan y/o faciliten realizar proyecciones económico/financieras, análisis de riesgos y efectuar informes financieros precisos.
- Llevar a cabo el uso de herramientas tecnológicas financieras, tales como: sistemas informáticos que detecten fraudes y movimientos transaccionales sospechosos.
- Ejecutar estrategias de seguridad (contratación de primas de seguros), marketing y reputación empresarial como: campañas de comunicación sobre seguridad a clientes e incentivo al comercio y turismo seguro, con lo cual se muestre una buena imagen corporativa frente a la incidencia delictiva.

6. Referencias

- Becker, G. (1974). *Crime and Punishment: An Economic Approach*. <http://www.nber.org/chapters/c3625>
- Bravo, M. de la L., Lambretón, V., & Márquez, H. (2007). *Introducción a las Finanzas (Primera)*. PEARSON EDUCACIÓN. <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24893w/finanzas.pdf>
- Cortés, A., Rayo, S., & Lara, J. (s. f.). *Un modelo explicativo-predictivo de la rentabilidad financiera de las empresas en los principales sectores económicos*

españoles. https://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvicongresoaecca/cd/170a.pdf

Flores, D. (2011). Delimitación de la empresa turística desde diferentes enfoques de análisis de la economía del turismo. *Asociación española de expertos científicos en turismo*, 11, 1-7.

Grasso, L. (2015). *Encuestas. Elementos para Su Diseño y Análisis* (1st ed). Editorial Brujas & Encuentro Grupo Editor. <https://inaltera.org/calendario/doc/Encuestas,%20elementos%20para%20su%20di%20-%20Livio%20Grasso.pdf>

Haro, A. F., Chisag, E. R., Ruiz, J. P., & Caicedo, J. E. (2024). Tipos y clasificación de las investigaciones. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(2). <https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1927>

INEC, Pub. L. No. Boletín técnico N° 01-2024-REEM, 18 (2023). https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/webinec/Estadisticas_Economicas/Registro_Empresas_Establecimientos/2023/Semestre_I/Boletin_REEM_2023.pdf

INEC. (2024). *Estadísticas de Seguridad Integral* [Dataset]. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/justicia-y-crimen/>

Lara, M. G. R., Cabrera, O. A. G., Carrión, R. D. I., & Morocho, F. A. (2019). *Modelos financieros en la previsión en el mal manejo empresarial*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/prevision-manejo-empresarial.html>

Machado, E. L., & Hernández, Y. (2008). Diagnóstico y propuesta de procedimiento para la auditoría de gestión del marketing en entidades turísticas cubanas. *Gestión Turística*, 10, 41-57. <https://doi.org/10.4206/gest.tur.2008.n10-04>

Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. *Actualidad Contable Faces*, 4(4), 35-48.

Orozco, G. (2015). *Auditoría financiera aplicada al Gobierno Autónomo Descentralizado parroquial rural de Tarqui, del cantón y, provincia de Pastaza, período 2012*. [Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/12889>

Ortiz, N. (2014). *Determinantes Económicos de la delincuencia en el Ecuador: Periodo 2000-2012* [PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR].

<https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ac59c3f2-d5d8-42e9-9c5c-73aff85a796c/content>

- Pazmiño, A., Llumiguano, M., Gavilánez, C., & Torres, L. (2020). *Administración de empresas —Elementos básicos (Primera)*. MULTIMEDIA LARGA. <https://fs.unm.edu/Administracion-de-Empresas.pdf>
- Ramos, C. A. (2020). Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. <https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Reidl, L. (2013). Confiabilidad en la medición. *Investigación en Educación Médica*, 2(6), 107-111. [https://doi.org/10.1016/S2007-5057\(13\)72695-4](https://doi.org/10.1016/S2007-5057(13)72695-4)
- Solano, J. (2020). *Compendio para el estudio de la competitividad salarial*. Editorial Universo Sur. <https://repositorio.umet.edu.ec/handle/67000/88>
- Soria, R. R. (2017). El impacto de la inseguridad pública en la competitividad empresarial. *Economía y Sociedad*, XXI(36), 19-41.
- Tappan, P. W., Usabiaga, E., & Claus, W. (2018). ¿A qué se llama delincuente? *Delito y Sociedad*, 2(44), 203-213. <https://doi.org/10.14409/dys.v2i44.7628>
- Zevallos, N., Mujica, J., & Campos, C. (2024). *Amenazas a la seguridad del Estado en Ecuador*. Instituto de Criminología y Estudios sobre la Violencia, 26.