

La Investigación Formativa: una Estrategia Multi Carreras
Formative Research: A Multi-Career Strategy

María de L. Solís-Murillo , Cristina A. Mendoza- Macías , Hugo Ocampo- Erazo ,
Francisco Mila- Carvajal , y Freddy Betancourt- Aguilar 

Pontificia Universidad Católica del Ecuador- Esmeraldas, Ecuador.

La correspondencia sobre este artículo debe ser dirigida a María de L. Solís.

Email: maria.solis@pucese.edu.ec

Fecha de recepción: 18 de enero de 2024.

Fecha de aceptación: 29 de febrero de 2024.

¿Cómo citar este artículo? (Normas APA): Solís-Murillo, M. de L., Mendoza- Macías, C.A., Ocampo- Erazo, H., Mila- Carvajal, F., & Betancourt- Aguilar, F. (2024). La Investigación Formativa: Una Estrategia Multi Carreras. *Revista Científica Hallazgos21*, 9 (1), 19- 29. <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>

Revista Científica Hallazgos21. ISSN 2528-7915. **Indexada en DIALNET PLUS, REDIB y LATINDEX Catálogo 2.0.** Periodicidad: cuatrimestral (marzo, julio, noviembre).
Director: José Suárez Lezcano. Teléfono: (593)(6) 2721459, extensión: 163.
Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Esmeraldas. Calle Espejo, Subida a Santa Cruz, Esmeraldas. CP 08 01 00 65. Email: revista.hallazgos21@pucese.edu.ec. <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21>

Resumen

El objetivo de este estudio es presentar los resultados de las carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría y Negocios Internacionales que se alcanzaron mediante la investigación formativa durante el semestre II- 2023, mediante la presentación de carteles. Se utilizó una metodología con enfoque mixto, de corte descriptivo y transversal. La población estuvo conformada por 19 póster que se presentaron en el evento Difusión de resultados de Investigación Formativa E Integración Curricular, por categorías: Revisión bibliográfica, estudio de caso – diagramación de procesos e historia de vida, ensayos e informes de resultados de investigación. Entre los resultados destacan los estudiantes que iniciaron los trabajos de revisión bibliográfica y estudios de caso; sin embargo, luego de la valoración de sus docentes se presentaron otros trabajos de investigación; así mismo, el proceso implicó trabajar con grupos de estudiantes sobre temas actuales de emprendimientos locales, relatar sus historias de vida, y estrategias de sostenimiento en momentos críticos; ensayos argumentales sobre revisión de la normativa general de las instituciones financieras y seguros por temas de lavado de activos y del financiamiento de delitos, partiendo de los efectos y consecuencias que este problema social acarrea consigo. Se concluye que el proceso de investigación formativa fomenta la participación de los estudiantes y docentes en la investigación y que los resultados fortalecen la información científica que puede ser analizada a nivel local, aportando soluciones a necesidades locales.

Palabras clave: investigación formativa; carteles; Administración de Empresas; Contabilidad y Auditoría; Negocios Internacionales.

Abstract

The objective of this study is to present the results of the Business Administration, Accounting and Auditing and International Business majors that were achieved through formative research during semester II-2023, through the presentation of posters. A methodology with a mixed, descriptive, and transversal approach was used. The population was made up of 19 posters that were presented at the event Dissemination of results of Formative Research and Curricular Integration, by categories: bibliographic review, case study – diagramming of processes and life history, essays, and reports of research results. Among the results, the students who began the work of bibliographic review and case studies stand out; However, after the evaluation of their teachers, other research works were presented; Likewise, the process involved working with groups of students on current issues of local entrepreneurship, telling their life stories, and support strategies in critical moments; argumentative essays on review of the general regulations of financial institutions and insurance regarding issues of money laundering and the financing of crimes, based on the effects and consequences that this social problem entails. It is concluded that the formative research process encourages the participation of students and teachers in research and that the results strengthen scientific information that can be

analyzed at the local level, providing solutions to local needs.

Keywords: formative research; posters; Business Administration; Accounting and auditing; International Business.

La Investigación Formativa: Una Estrategia Multi Carreras

La investigación formativa como eje transversal de las instituciones de educación superior es una modalidad de investigación integral de la formación académica de los estudiantes. Esta forma de investigación pretende contribuir al desarrollo de habilidades investigativas, críticas y analíticas de los estudiantes y fomentar su participación en la generación de conocimiento.

En este sentido, la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) ha reconocido que el conocimiento generado y difundido a través de los procesos de investigación en las instituciones de educación superior constituye el fundamento para un desarrollo social sostenible (Kearney, 2009).

Por ende, la investigación formativa se identifica como una práctica destinada a desarrollar habilidades específicas relacionadas con la investigación; así mismo establece distinciones entre la investigación formativa y la formación en investigación, considerando que la última se enfoca en aspectos curriculares, asignaturas o disciplinas, mientras que la primera se aborda desde una perspectiva metodológica docente (Vilá et al. 2014).

Además, se centra en el aprendizaje y desarrollo de competencias investigativas por parte de los estudiantes porque se considera como una herramienta pedagógica para fortalecer la formación académica; así mismo está estrechamente vinculada con los procesos de enseñanza del currículo académico. Puede ser parte de cursos específicos, proyectos de

investigación dirigidos por docentes o programas académicos más amplios.

Continuando con este concepto, Ricardo y Ricardo (2018) expresan que esa herramienta metodológica la utiliza el docente para orientar al estudiante, siguiendo normas y procedimientos del método científico, permitiendo adquirir el conocimiento en vez de recibirlo de manera pasiva del él. Esto subraya la importancia de asumir una responsabilidad activa y una actitud altruista en la búsqueda de nuevos conocimientos.

Por ello, como aprendizaje activo fomenta la participación de los estudiantes en el proceso de investigación; esto implica la formulación de preguntas, el diseño de metodologías, la recolección y análisis de datos, y la presentación de resultados que muestran avances significativos en la competencia de investigación de los estudiantes, se fortalecen en la búsqueda de información científica, análisis crítico, mejoras sustanciales en citas y parafraseo, resumen de información, redacción académica y comunicación oral. Es decir, los estudiantes fortalecen la competencia de investigación para el nivel cursado, desarrollando las capacidades de interpretación, análisis, síntesis, búsqueda y otras capacidades como la observación y descripción (Miyahira, 2009), también establecen ventajas de la investigación formativa porque permite al estudiante aprender a investigar, al mismo tiempo, se desarrolla de manera cognitiva procedimental y actitudinal mente (Espinoza, 2020).

Método

Este estudio aborda el enfoque mixto (Cual/ cuan), de corte descriptivo y transversal. La población estuvo conformada por 19 carteles (modalidad póster) que se presentaron en el evento *Difusión de resultados de investigación*

formativa e integración curricular en el semestre 2023- S2, en la PUCESE. Los carteles, por categorías, mostraron resultados investigativos en de revisiones bibliográficas, estudios de caso – diagramación de procesos, estudios de caso – historia de vida, ensayos e informes de resultados de investigación originales. Estos trabajos fueron realizados por estudiantes de los diferentes niveles de las carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría y Negocios Internacionales de la sede universitaria, quienes fueron asesorados por docentes que en su asignatura tienen agregado el componente de investigación formativa.

Estos trabajos además contaron con la valoración de un comité para declarar el mejor cartel según la categoría presentada, con lo cual se generaron cinco carteles ganadores.

Resultados Y Discusión

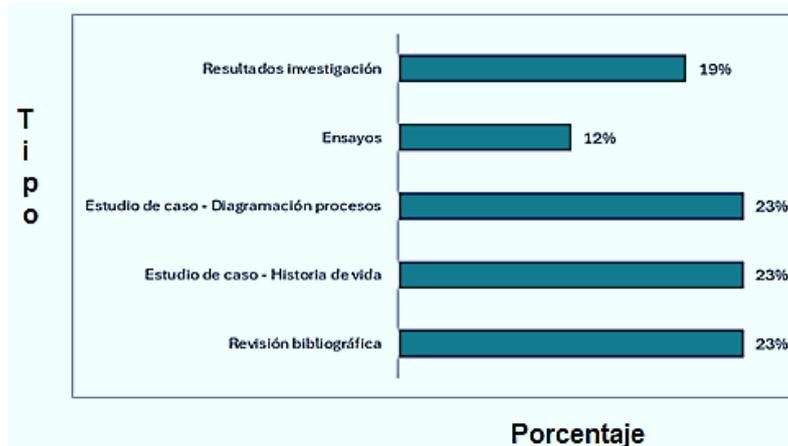
Mediante la investigación formativa se abordaron problemas del mundo real, haciéndolos patentes en el contexto local de la provincia; esto permitió a los estudiantes aplicar sus conocimientos y habilidades para proponer soluciones a situaciones prácticas mediante el análisis crítico de la información recolectada por medio de la metodología propuesta.

En la Figura 1 se muestra el número de estudiantes que iniciaron el proceso de elaboración de carteles, en los cuales se presentan mayoritariamente trabajos de revisión bibliográfica y estudios de caso en sus subcategorías *historia de vida* y *diagramación de procesos*.

De esta presentación, los docentes valoraron los mejores trabajos para ser expuestos en el evento de difusión, como se muestra en la Figura 2, en donde en su mayoría se presentaron carteles con resultados de investigación.

Figura 1

Estudiantes que iniciaron el proceso, según tipo de estudio.



Fuente: Informe final del evento científico.

Figura 2

Carteles presentados en evento, según tipo de estudio.



Fuente: Informe final del evento científico.

A continuación, se detallan por carreras el procedimiento abordado desde la estrategia de investigación formativa (por nivel) que realizaron los estudiantes y su contribución hasta la presentación del póster en el evento de difusión científica.

La categoría abordada en Administración de Empresas fue estudio de caso – diagramación de procesos con los estudiantes de cuarto nivel de las carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría, y Negocios Internacionales, donde desde la materia de Gestión por procesos se desarrolló el trabajo de investigación formativa.

El proceso inició con el abordaje de los pasos a seguir, en donde el alumno tuvo la oportunidad de conocer detalladamente las acciones a ejecutar para poder recopilar información que permitiría al final entregar un producto que sería el estudio de caso.

El tema para la investigación formativa se eligió junto a los alumnos, ya que algunos tienen microempresas o pequeños emprendimientos y era muy importante poder analizar y diseñar los procesos administrativos, estratégicos y operativos que optimicen recursos y tiempo. Así, se logró plasmar un trabajo formativo e investigativo que ayuda a mejorar las actividades de las microempresas y que el estudiante obtenga una experiencia investigativa.

Se contó inicialmente con 22 estudiantes y se diseñaron seis equipos de trabajo. De estos equipos, mediante la valoración particular, se eligieron tres trabajos, uno por cada carrera, que fueron los que se presentaron al evento de difusión mediante póster.

Los trabajos plasmaron temas importantes impartidos en la gestión por procesos. El alumno realizó el diagrama y mapeo de los procesos primordiales a la hora de la gestión empresarial y presentó la relevancia al cliente. Esto concuerda con lo que indica Pardo (2019) sobre la gestión por procesos en una empresa.

Los resultados obtenidos en esta investigación formativa permiten evidenciar que los estudiantes plasmaron los diferentes procesos que ejecutan diariamente las

microempresas investigadas, siendo esto es similar a lo que expresa Pérez (2013) sobre la importancia de los procesos a la hora de entregar un producto final, donde las empresas o microempresas deben estar enfocadas siempre en el cliente.

La materia de Cultura y comportamiento organizacional tiene el componente de investigación formativa en el cuarto nivel, con la estrategia de estudio de caso – historia de vida; por lo que es importante conocer algunas variables del comportamiento del trabajador. Para este caso puntual, se realizó una entrevista a emprendedores esmeraldeños para conocer su historia, habilidades gerenciales y estrategias de sostenimiento en momentos críticos como el COVID-19 y los altos niveles de inseguridad que viven en los actuales momentos la provincia y el país.

Se presentaron seis entrevistas, pero en la exhibición de póster participaron solo cuatro; adicionalmente a esto, los emprendedores entrevistados tuvieron la oportunidad de presentar un stand para promocionar sus productos, que en su mayoría eran desconocidos en la comunidad.

Entre ellos destaca "LaCosta", emprendimiento de estampados en camisetas básicas con diseños *crossover*; "Armonía Natural", que se dedica a la elaboración, producción y venta de shampoo líquido artesanal a base de ingredientes naturales; "Recuerdos eternos" que son arreglos de flores artificiales, hechas 100% a mano con diferentes diseños de acuerdo con el gusto y necesidad del cliente; y por último Tuty's, cuya actividad económica es la comercialización de ropa y accesorios de moda de mujer.

En su mayoría, de los emprendimientos analizados, su nacimiento surgió como ideas creativas, hobbies o pasiones. Esto coincide con la Editorial RSYS (2021), que expresa que un emprendedor es alguien que, a partir

de una idea innovadora, lleva a cabo un proyecto en el que cree apasionadamente, encuentra la manera de llevarlo a cabo y asume los riesgos y consecuencias asociados al mismo. El emprendimiento es la iniciativa o capacidad de una persona para desarrollar un proyecto empresarial (Editorial RSYS, 2021).

Así mismo, varios emprendimientos surgieron por la crisis económica del país o por las oportunidades que se presentaron en su momento, lo que llevó a estas personas a desarrollar en el mercado ideas innovadoras que les permiten crecer en tiempos difíciles. Sin embargo, y sobre todo, el espíritu empresarial tiene sus ventajas: crea ingresos y empleos, reconociendo al emprendimiento como respuesta o resultado emergente para que la sociedad pueda enfrentar épocas de crisis, incertidumbre, cambio o transformación. Ser emprendedor significa poder crear algo nuevo o dar un uso diferente a algo existente, y así generar un impacto (García et al., 2019).

Sus estrategias de promoción las realizaban mediante locales en el centro de la ciudad de forma directa. Durante la pandemia del Covid-19, sus ventas disminuyeron, pero luego empezaron a recuperarse. Lastimosamente, con el incremento de índice de inseguridad ciudadana a partir del año 2023, tuvieron que buscar nuevas estrategias de sostenimiento; entre ellas, tener su local en su propio domicilio para evitar extorsiones y promocionar mediante redes sociales.

En este caso, se ha confirmado que estos emprendedores son creativos, apasionados y que combinan sus hobbies con trabajo y generan fuentes de ingresos, como lo declaran Martínez et al. (2019). Empezar es iniciar la búsqueda de generación de valor, a través de la creación o expansión de una actividad económica por medio de la identificación y explotación de nuevos productos, procesos o mercados.

Por su parte, los estudiantes de octavo nivel de la carrera de Administración de empresas, mediante la asignatura de Integración curricular, presentaron los resultados de investigación previo a su titulación. Un primer grupo de estudiantes analizaron la responsabilidad social empresarial de dos emprendimientos gastronómicos, "Santas Alitas" y "Galys café", ubicados en la ciudad de Esmeraldas. Estos emprendimientos han surgido desde la oportunidad que se dio en postpandemia. Luego de eso se hace importante analizar la responsabilidad social y empresarial (RSE).

Los resultados coinciden en que los niveles de RSE son muy aceptables y se evidencia que realizan prácticas para contribuir a los *stakeholders*. Destacan áreas donde se pueden fortalecer estas prácticas, especialmente en términos ambientales que, como lo expresan León y Santana (2018), una empresa que aplica la responsabilidad social debe enfocarse en la parte económica, social y medioambiental, que son aspectos importantes para considerar y contribuir a la sociedad, el ambiente y cumplir con las expectativas del cliente.

Además, evidencian que, en el contexto de inseguridad de la ciudad, pese a que ha tocado su parte económica, no ha permitido que los niveles de RSE disminuyan. Es importante mencionar que durante la investigación no se abordó la dimensión económica debido a los altos índices de inseguridad y violencia en la ciudad de Esmeraldas.

Estos emprendimientos sirvieron para mejorar y consolidar prácticas responsables en el futuro, especificándose que la RSE es una obligación moral y una estrategia que puede contribuir al éxito sostenible de la empresa en el entorno empresarial actual.

El segundo grupo caracterizó los emprendimientos gastronómicos ubicados en el malecón de las Palmas y la

comercialización de repuestos de línea blanca en el cantón Esmeraldas, así como las tiendas ubicadas en las comunidades del cantón Eloy Alfaro, de la provincia de Esmeraldas, considerando que es necesario conocer sus características, aspectos socioeconómicos y las estrategias de sostenimiento que han desarrollado los emprendedores, principalmente en el contexto de vulnerabilidad por la inseguridad que actualmente vive la provincia y el país.

Los emprendimientos estudiados tienen una trayectoria de cinco a diez años y se dedican a la comercialización y venta. El número de empleados a su cargo va de dos a cuatro empleados.

En términos socioeconómicos, los ingresos de estos negocios han disminuido en los últimos dos años debido al incremento de la inseguridad ciudadana, pero no ha disminuido su espíritu emprendedor y motivacional; coincidiendo con Trias de Bes (2007) quien expresa que emprender es una forma de enfrentarse al mundo, es una manera de entender la vida con la que no todo el mundo se siente a gusto; es aquella en la que la persona se enfrenta a la incertidumbre y la inseguridad de qué pasará mañana. El verdadero emprendedor es aquel a quien lo incierto procura un especial placer.

Es importante destacar que un estudio fue realizado en las comunidades Calle Mansa, Agua Blanco y Corriente Grande de un cantón alejado de la ciudad, y hace mucho tiempo no contaban con tiendas en el sector donde están asentadas las comunidades; por lo cual se generó la oportunidad en los propios habitantes para abastecer y con ello generar ingresos.

Las estrategias de sostenimiento por problemas de extorsión han sido adquirir cámaras, personal de seguridad y cerrar sus puertas de ingreso; así mismo, las estrategias de promoción se realizan

mediante redes sociales; se han implementado ventas en línea y entrega a domicilio. En conclusión, estos emprendimientos se mantienen en crecimiento lento por las afectaciones de conflictos internos de inseguridad del país.

Desde la carrera de Contabilidad y Auditoría a través de la asignatura de Contabilidad de Instituciones Financieras y de Seguros en el sexto nivel, se tomó la categoría de ensayo argumental, cuyo propósito tiende a reflexionar sobre uno de los contenidos del sílabo y aportar a la conciencia del alumno ante la formación del perfil profesional humanístico, consciente de una realidad social.

Surgió en base a la revisión de la normativa general de las instituciones financieras y seguros, donde se destaca uno de los principales cuerpos legales la Ley de prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos, al igual que se conocen las instituciones locales que controlan este tipo de actos ilícitos tal como la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), y de manera Internacional el Grupo de Acción Financiera y América Latina (GAFILAT). Al ser el lavado de dinero un tema atractivo y de actualidad, se consideró necesario investigar partiendo de los efectos y las consecuencias que este problema social acarrea consigo.

Así se presentaron tres investigaciones con perspectivas muy similares, pero una con un fondo mucho más trascendental. Dos de ellas parten de la identificación de definiciones, conceptualizaciones, etapas y proceso del lavado de dinero, organizaciones nacionales e internacionales que luchan en contra de este delito con una pequeña pincelada de reflexión y análisis del problema social que acontece en el medio; mientras que la otra profundiza en la perspectiva ética, justicia y el rol de este delito en la economía, ya sea a corto o largo plazos.

Los resultados que se obtuvieron en el trabajo investigativo con el criterio de los alumnos demuestran el cometido, puesto que sus ideas están mucho más claras frente a las consecuencias y los efectos de estos actos ilícitos en las economías y dentro de la sociedad, por lo que se comparten ciertas consideraciones que son tomadas de sus ensayos:

El lavado de activos es una actividad que puede ser realizada por cualquier persona, sea esta una persona natural o jurídica, tenga capacidad económica o no y sea o no parte activa de la organización criminal de la cual provienen los dineros ilícitos que van a ser blanqueados; por esto es necesario comprender que el origen del dinero de esta actividad causa que éste esté manchado por violencia y corrupción. Se mencionan nueve actividades ilícitas comunes que dan origen a los capitales manejados en los crímenes de lavado de activos. Estas son narcotráfico, terrorismo, trata de personas, tráfico de armas, contrabando, estafas, extorción, plagio y la corrupción en el sistema público (Aldaz, 2009). Estas actividades, como se puede ver, no son algo con lo que una persona ética quiera verse involucrada. Pero es común que los implicados, simplemente, ignoren intencionalmente las actividades del mal llamado, socio comercial.

En Ecuador, el lavado de dinero se produce cuando individuos o grupos delictivos utilizan fondos obtenidos ilegalmente para comprar activos, como vehículos de lujo, propiedades rurales o urbanas, o incluso ganado, con el objetivo de dar apariencia de legalidad a esos recursos, según la última evaluación 2018-2021, del GALIFAT publicada en el año 2023. Nuestro Ecuador todavía enfrenta retos en la lucha contra ese delito. Y la situación podría haber empeorado actualmente por el crecimiento del crimen organizado (Primicias, 2023a).

La UAFE no solo busca detectar actos ilícitos, sino la devolución de dichos valores; para ello, en temas de recuperación de activos de manera coordinada y conjunta con la Policía y la Fiscalía, han sesionado al menos seis veces en el 2023, en donde se ha logrado que la Fiscalía recabe elementos de prueba y conseguir procesos condenatorios y no solo datos estadísticos de todo lo decomisado (Primicias, 2023).

Por otro lado, el diario Primicias (2023b) expresa que la Fiscalía general del Estado está manejando 25 casos vinculados al lavado de activos en Ecuador, en diferentes fases de proceso legal. Además, más de 500 investigaciones están en curso dentro de la unidad especializada que se dedica a este delito. Estos detalles fueron compartidos por la institución el 22 de noviembre de 2023; sin embargo, no se revelaron más datos sobre las causas específicas, que se mantienen en reserva, ni se mencionó si hay sentencias ejecutoriadas.

En base a estos datos se han elaborado y presentado informes por parte de los analistas de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) (2023) y que servirán como evidencia y pruebas durante los procesos de investigación ya que constan con firma de responsabilidad y esto se hace valedero.

Finalmente cabe entender el carácter dañino de este delito en nuestras sociedades, tanto ecuatoriana como latina y global, ya que el lavado de dinero provoca un efecto negativo multiplicador. Su corrupción -material y moral- se expande a toda la economía y las consecuencias se trasladan a toda la vida política y social de un país, avalando actividades ilegales como la delincuencia y la corrupción (Administración Federal de Ingresos Públicos, AFIP, 2024). Este es un hecho que afecta no solo al Ecuador sino a la región; combatirlo en solitario sería condenarse a la derrota y por muy honorable que esto sea el

resultado sería el mismo que de no hacer nada; es por esto que es necesaria la cooperación internacional para realmente combatir el problema.

Para el periodo analizado, la estrategia de investigación formativa en Negocios Internacionales fue la revisión bibliográfica, por lo cual los estudiantes de segundo nivel de la materia de Administración desarrollaron el tema correspondiente a la evolución del pensamiento administrativo con énfasis las diferentes aportaciones teóricas para la administración a lo largo de la historia. Las teorías analizadas fueron la Teoría clásica de la Administración, la Teoría de la administración científica y la Teoría de las relaciones humanas.

Para la ejecución de la investigación formativa, el docente compartió los lineamientos a los 18 estudiantes que tomaron la materia; luego, se entregó una base de datos de diferentes artículos científicos relativos al tema planteado. Los estudiantes tuvieron que adicionar tres artículos científicos a los entregados. Sumado a lo anterior, realizaron una lectura de todos los artículos, resumen y sistematización mediante la ficha hemerográfica, en donde plasmaron su valoración crítica. Luego de una evaluación se seleccionaron tres trabajos, y los estudiantes realizaron su informe en la modalidad artículo científico y la respectiva divulgación, utilizando un póster científico en el evento de difusión.

Los resultados de la investigación formativa muestran avances significativos en la competencia de investigación de los estudiantes. Se pudo evidenciar un fortalecimiento en la búsqueda de información científica, análisis crítico, mejoras sustanciales en citas y parafraseo, resumen de información, redacción académica y comunicación oral. Es decir, el

100% de los estudiantes fortalecieron la competencia de investigación para el nivel cursado. Estos resultados coinciden con los encontrados García et al. (2018) quienes encontraron que este tipo de investigación desarrolla, además, las habilidades comunicativas.

Conclusiones

La investigación formativa contribuye al desarrollo académico de los estudiantes y puede influir positivamente a la investigación realizada en la institución educativa y en la comunidad. A partir de estos análisis, los estudiantes pueden involucrarse en proyectos de investigación más amplios liderados por docentes o investigadores experimentados, lo que les permite aprender de manera práctica.

Por otro lado, es muy importante indicar que este tipo de trabajos formativos permiten al alumno adquirir experiencia para luego ponerla en práctica cuando se ve la asignatura de Integración Curricular, donde el alumno elabora su trabajo de titulación para poder graduarse. Además, este tipo de trabajo sirven para las generaciones futuras de alumnos de la Pucese para que tengan fuentes bibliográficas para fundamentar posteriores investigaciones.

La investigación formativa busca desarrollar habilidades transversales como el pensamiento crítico, la resolución de problemas, la comunicación efectiva y la capacidad de trabajo en equipo, además de adquirir conocimientos en áreas específicas, según su profesión.

Por último, se logra motivar a los estudiantes a explorar nuevas ideas, enfoques innovadores y a contribuir de manera original al conocimiento existente en su área de estudio.

Referencias

- Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP). (2024). Conceptos básicos Definiciones del Lavado de Dinero. <https://www.afip.gob.ar/lavado/conceptos-basicos/efectos-nocivos.asp#:~:text=El%20lavado%20de%20dinero%20es,no%20poseen%20una%20democracia%20estable.>
- Aldaz Valdez, Á.M. (2009). El Origen Ilícito en el en el Delito de Lavado de Activos en el Ecuador (Tesis de Maestría). <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/2785/1/T0988-MDE-Aldaz-El%20or%c3%adgen.pdf>
- Editorial RSYS. (27 octubre 2021). Responsabilidad social empresarial. <https://responsabilidadsocial.net/emprendimiento-que-es-definicion-tipos-caracteristicas-y-ejemplos.>
- García, N., Paca, N., Arista, S., Valdez, B., & Gómez, I. (2018). Investigación formativa en el desarrollo de habilidades comunicativas e investigativas. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 20(1), 125-136.
- Kearney, M. (2009). *Educación superior, investigación e innovación: Trazando el curso de la dinámica cambiante de la sociedad del conocimiento*. En: Lynn Meek V., Ulrich Teichler y Mary-Louise Kearney (eds.). Educación superior, investigación e innovaciones: dinámicas cambiantes. Universidad de Kassel. <http://unesdoc.unesco.org/images/0018/001830/183071E.pdf>.
- León, E., & Santana, M. (2018). Selección y adaptación de un modelo de evaluación de responsabilidad social empresarial - una aplicación práctica (Tesis de grado). Universidad de las fuerzas armadas - ESPE, Sangolquí. <https://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/14009/T-ESPE-057596.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Martínez, O., Birkel, C., Espinosa, E., & Melvin, A. (2019). Análisis de los factores que influyen el emprendimiento y la sostenibilidad de las empresas del área urbana. *Revista Maskana*, 10 (2), 42-53.

- Miyahira Arakaki, J. (2009). La investigación formativa y la formación para la investigación en el pregrado. *Revista Médica Herediana*, 20(3), 119-122. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1018-130X2009000300001&lng=es&tlng=es.
- Pardo, J. (2019). *Gestión por procesos y riesgo operacional*. Alfaomega Aenor Ediciones.
- Pérez, F. J. A. (2013). *Gestión por procesos*. Bogotá, Colombia. ESIC EDITORIAL.
- Primicias (26-12-2023a). El monto estimado de lavado de activos en Ecuador es de USD 285 millones. <https://www.primicias.ec/noticias/seguridad/uafe-entrevista-lavado-activos-narcotrafico-corrupcion/>
- Primicias. (29-12-2023b). Fiscalía procesa 25 casos de lavado de activos en Ecuador. <https://www.primicias.ec/noticias/seguridad/fiscalia-lavado-activos-balance-casos/>
- Ricardo, M., & Ricardo, L. (2018). La dimensión ética en las competencias investigativas formativas: los inicios de una discusión. *Revista Uniandes Episteme*. (5). 946-965.
- Trias de Bes, F. (2007). *El libro negro del emprendedor*. https://pqs.pe/wp-content/uploads/2021/03/El_libro_negro_del_emprendedor_Fernando_Trias_de_Bes_Capitulos.pdf
- Unidad de Análisis Financiero y Económico. (UAFE). (2023). *Infórmate sobre el Lavado de Activos*. <https://www.uafe.gob.ec/>
- Vilá Baños, R., Rubio Hurtado, J., & Berlanga Silvente, V. (2014). La investigación formativa a través del aprendizaje orientado a proyectos: Una propuesta de innovación en el grado de Pedagogía. *Innovación Educativa*, (24), 241-258.