



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN  
GESTIÓN PÚBLICA**

**Fuentes de financiamiento y sostenibilidad del  
Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS),  
Quito, 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:  
MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA**

**AUTOR:**

Fuertes Lopez, Edwin Alberto (ORCID: 0000-0001-8325-5962)

**ASESOR:**

Dr. Ríos Ríos, Segundo Waldemar (ORCID: 0000-0003-1202-5523)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Reforma y Modernización del Estado

LIMA – PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

A Dios por su guía, por fortalecerme y darme fuerzas para una vida llena de aprendizajes y experiencias.

A mis padres, por todo el apoyo brindado en todo momento, por los valores que me han inculcado en el transcurso de mi vida.

A mi esposa e hijos, por ser importante fuente de motivación y superación.

## **Agradecimiento**

A la Escuela de Posgrado de la Universidad Cesar Vallejo, por brindarme la posibilidad de crecer profesionalmente y contribuir con el logro de mis metas.

Al Dr. Ríos Ríos Segundo Waldemar asesor de la investigación, por brindarme su orientación y motivación en la conducción del diseño y desarrollo de la presente tesis.

AL IESS y afiliados, por permitirme realizar las encuestas y a sus trabajadores por su participación.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract .....	viii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. MÉTODOLÓGÍA.....	16
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	16
3.2. Variables y operacionalización .....	18
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis ...	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	25
3.5. Procedimientos .....	27
3.6. Método de análisis de datos .....	28
3.7. Aspectos éticos.....	29
IV. RESULTADOS.....	30
V. DISCUSIÓN.....	50
V. CONCLUSIONES .....	56
VI. RECOMENDACIONES.....	58
REFERENCIAS.....	59
ANEXOS .....	64

## Índice de tablas

	Pag
Tabla 1. Distribución de la muestra afiliados IESS empleados sectores público y privado,2021	23
Tabla 2. Distribución de la muestra servidores públicos IESS, 2021	24
Tabla 3 Descripción de los niveles de eficiencia de las fuentes de financiamiento en la seguridad social del IESS al año 2021	31
Tabla 4 Descripción de los niveles de la dimensión aportes del gobierno, en la seguridad social del IESS al año 2021	32
Tabla 5 Descripción de los niveles de la dimensión aportes de trabajadores en la seguridad social del IESS al año 2021	33
Tabla 6 Descripción de los niveles de la dimensión intereses financieros en la seguridad social del IESS al año 2021	35
Tabla 7 Descripción de los niveles de la dimensión pago de dividendos en la seguridad social del IESS al año 2021	36
Tabla 8 Descripción de los niveles de la sostenibilidad en la seguridad social del IESS al año 2021	37
Tabla 9 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad económica, en la seguridad social del IESS al año 2021	39
Tabla 10 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad organizacional en la seguridad social del IESS al año 2021	40
Tabla 11 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad social en la seguridad social del IESS al año 2021	41
Tabla 12 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad ambiental en la seguridad social del IESS al año 2021	43
Tabla 13 Correlación entre las fuentes de financiamiento y sostenibilidad del IESS, en el período 2021	45
Tabla 14 Correlación entre la dimensión aportes del gobierno y sostenibilidad económica del IESS, al año 2021	46
Tabla 15 Correlación entre la dimensión aportes de trabajadores y sostenibilidad organizacional del IESS, al año 2021	47

Tabla 16 Correlación entre la dimensión intereses financieros y sostenibilidad social del IESS, al año 2021	48
Tabla 17 Correlación entre la dimensión pago de dividendos y sostenibilidad ambiental del IESS, al año 2021	49

## Índice de gráficos y figuras

	Pag
Figura 1 Diseño correlacional de las variables	17
Figura 2.Total de afiliados, jubilados y empleadores del IESS a nivel nacional, año 2020	20
Figura 3. Fórmula de cálculo de la muestra para poblaciones Infinitas	22
Figura 4 Nivel de Eficiencia de las fuentes de financiamiento en la seguridad social del IESS, al año 2021	31
Figura 5 Descripción de los niveles de la dimensión aportes del estado en la seguridad social del IESS al año 2021	32
Figura 6 Descripción de los niveles de la dimensión aportes de trabajadores en la seguridad social del IESS al año 2021	34
Figura 7 Descripción de los niveles de la dimensión intereses financieros en la seguridad social del IESS al año 2021	35
Figura 8 Descripción de los niveles de la dimensión pago de dividendos en la seguridad social del IESS al año 2021	36
Figura 9 Niveles de la sostenibilidad en la seguridad social del IESS, al año 2021	38
Figura 10 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad económica en la seguridad social del IESS al año 2021	39
Figura 11 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad organizacional en la seguridad social del IESS al año 2021	40
Figura 12 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad social en la seguridad social del IESS al año 2021	42
Figura 13 Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad ambiental en la seguridad social del IESS al año 2021	43

## Resumen

El objetivo general de la investigación fue demostrar que las fuentes de financiamiento tienen relación significativa sobre la sostenibilidad en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), durante el período 2021. De tipo de investigación aplicada, con el enfoque cuantitativo, diseño no experimental con corte transversal y alcance correlacional. La muestra poblacional estuvo conformada por 192 afiliados-empleados, y 6 servidores públicos, para la realización del estudio, administradores financieros que laboran en el IESS, la técnica empleada fue la encuesta, y el instrumento fue el cuestionario bajo la escala de Likert de cinco niveles, cuyas preguntas fueron categorizadas según las dimensiones por cada variable. Para confiabilidad se calculó el Alfa de Cronbach para la variable fuentes de financiamiento, cuyo resultado fue 0.94 y para la variable sostenibilidad el 1.04. Concluyo que si existe relación significativa entre las fuentes de financiamiento y la sostenibilidad, con un coeficiente de correlación de Spearman de 1, y valores de significación de 0.000 menor al nivel estadístico  $\alpha = 0.01$  bilateral, según el informe del SPSS.

**Palabras clave:** dividendos de deuda, subvención, primas, cotizaciones.



## **Abstract**

The general objective of the research was to demonstrate that the sources of financing have a significant relationship on sustainability in the Ecuadorian Institute of Social Security (IESS), during the 2021 period. Applied research type, with a quantitative approach, non-experimental design with cross section and correlational scope. The population sample was made up of 192 affiliate-employees, and 6 public servants, for the study, financial administrators who work in the IESS, the technique used was the survey, and the instrument was the questionnaire under the Likert scale of five levels, whose questions were categorized according to the dimensions for each variable. For reliability, Cronbach's Alpha was calculated for the variable sources of financing, whose result was 0.94 and for the sustainability variable, 1.04. I conclude that there is a significant relationship between funding sources and sustainability, with a Spearman correlation coefficient of 1, and significance values of 0.000 less than the statistical level  $\alpha = 0.01$  bilateral, according to the SPSS report.

**Keywords:** debt dividends, subsidized, premiums, quotes.

## I. INTRODUCCIÓN

En el ámbito internacional, la seguridad social ha necesitado de fuentes de financiamiento, como en el caso de los países europeos, Alemania, Francia e Inglaterra, donde el sistema de pensiones tiene una amplia cobertura y genera gran cantidad de recursos, donde la capitalización individual ha fracasado por sus consecuencias negativas hacia los asegurados y sus familias, jubilados y pensionistas. En la mayoría de estos países europeos, han reformulado leyes y reformas que sustentaban el sistema de capitalización individual, como lo es en Hungría bajo la Ley 1281/2010, después de la crisis financiera del 2007-2008, debido al bajo retorno de los fondos de pensiones, en una economía con graves desequilibrios en el sistema fiscal, alto gasto en pensiones y una exagerada deuda pública. (Montenegro et al. 2019). En lo que respecta a los países latinoamericanos, Argentina, es el único país, que debido a problemas fiscales, se hizo efectiva la reversión de su ineficiente sistema de seguridad social al de un sistema de capitalización individual; en Bolivia a su vez existe capitalización individual, pero últimamente se está tratando de que esto cambie de operatividad, de una gestión puramente privada a una de carácter estatal. (Arno, P. y Viola, D, 2019)

Caso contrario sucede en países como Venezuela y Nicaragua, que según estudios de la OIT, entre todas las reversiones que sus gobiernos realizaron a sus sistemas de seguridad social, nunca crearon una, que adopte un sistema de capitalización individual, (OIT, 2020). El sistema de reparto de Perú (SNP), proyecta tasas de reemplazo, que disminuirán gradualmente desde un 45% en el año 2020 a un 12%-20% hasta el año 2047 (IMF, 2019), causado por reformas pasadas para lograr la sostenibilidad financiera del sistema de pensiones de reparto, hecho que guarda similitud con lo que aconteció en muchos países de América Latina, con sus sistemas de pensiones creados durante el período 1990-2000, que fueron de capitalización colectiva, y poco a poco se reversaron a sistemas de reparto puros, por el mal uso de los fondos, creando insostenibilidad al sistema de seguridad

obligatoria. (Altamirano, BID 2018).

En el Ecuador, durante el periodo 1999-2018, acontecieron varios cambios en la economía nacional, que tuvieron un impacto negativo sobre la sostenibilidad del sistema de pensiones de reparto del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, como fueron el cambio de moneda del sucre al dólar, la desestabilización de la balanza económica, la falta de financiamiento a las empresas, la inestabilidad política y los altos índices de esperanza de vida de la población, frente a una baja tasa de afiliados al IESS, además de una falta de iniciativas o proyectos de ley en la seguridad social, para hacer efectiva una reversión o cambios en el sistema, por uno de capitalización individual, y que en la actualidad es mal administrado, lo que ha desequilibrado la balanza económica del IESS, que tuvo lugar, desde el año 2015 a causa de la Resolución CD No 501 emitida por el Consejo Directivo, generándose un déficit en el fondo de pensiones IVM; como también por la inconstitucional Ley Orgánica para la Justicia Laboral (artículo 68.1) que prácticamente eliminó la obligatoriedad de pago del aporte del 40% por parte del Estado a los fondos de pensiones (Ley de Seguridad Social, artículo 237), subvencionándolo hasta el 2018 (Sentencia No. 002-18-SIN-CC). (Economic Commission for Latin América, 2020)

En base a lo expuesto, el presente estudio, planteó el siguiente problema, que responde a la pregunta ¿Cómo se relaciona las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021?, de donde los problemas específicos se enfocan en las preguntas: (1) ¿Cómo se relaciona las aportaciones del gobierno con la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021?; (2) ¿Cómo se relaciona las aportaciones de los trabajadores con la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?; (3) ¿Cómo se relaciona los intereses financieros con la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?; (4) ¿Cómo se relaciona los dividendos por deuda del estado con la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?.

Su justificación es práctica, ya que ha sido realizada mediante un análisis cuantitativo de información tomada de los departamentos de gestión financiera del IESS y de los afiliados, para conocer la eficiencia de sus fuentes de financiamiento en la sostenibilidad global de esta institución con sus respectivas dimensiones, logrando establecer grados de correlación y niveles de significación entre ellas, definiendo impactos económicos y sociales, que servirán para la toma de decisiones, de los grupos de interés, con el fin de crear mejoras a largo plazo en el desempeño de funcionarios encargados de la gestión administrativa de los fondos de pensión IVM y seguro de salud familiar e individual, solventando los gastos de los seguros de pensión, aumentando la calidad de vida sus afiliados y pensionistas, aportando al desarrollo social de la población.

Esta investigación tiene como objetivo analizar la relación entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021, de donde sus objetivos específicos, plantean: (1) determinar la relación entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021; (2) identificar la relación entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021; (3) definir la relación entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021; y, (4) determinar la relación entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.

De la misma manera, se plantea la hipótesis general: Existe relación significativa entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021, de la cual se derivan las hipótesis específicas: (1) Existe relación significativa entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021; (2) Existe relación significativa entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021; (3) Existe relación significativa entre los intereses

financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021; (4): Existe relación significativa entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

En relación a la temática de estudio, se presentan estudios internacionales, como el de Arenas (2018), quien con su libro *El derecho colombiano de la seguridad social*, analizó la problemática que comprende el estudio de las implicaciones del decreto único reglamentario 780 de 2016, en el sistema de salud, en la Ley Estatutaria 1751 del 2015, cuyo más importante aporte, fue el análisis jurídico realizado al Sistema Integral de Seguridad Social Colombiano, en materia de cobertura y ampliación de los servicios de salud y bienestar; concluyendo que existen serias deficiencias en la calidad de servicios de salud y de los sistemas generales, con incompatibilidad de normatividades en situaciones excluyentes, originadas por el tipo de vinculación de los afiliados, cuyo aporte es proporcionar al presente estudio de una mejor comprensión y perspectiva de la sostenibilidad social del IESS, tomando como referencia el caso colombiano con su gestión de servicios sociales en asesoría, evaluación, protección y prevención de riesgos, direccionados a los sectores más vulnerables y que han sido olvidados por el estado, y poder enfocar de mejor forma los objetivos e hipótesis de estudio.

Muñoz (2017), en su libro *Derecho laboral para el nuevo tiempo*, presentó una aplicación de las nuevas reformas laborales en la seguridad social colombiana, concluyendo que de acuerdo con la jurisprudencia señalada, hoy el *habeas data*, ha irrumpido en el ámbito de la seguridad social, considerando que cada vez será más importante el litigio propio de seguridad social, pues se marcan las pautas para exigir su protección en los eventos cotidianos. El aporte de esta obra, al presente trabajo, permite visualizar desde la perspectiva jurídica y bajo el derecho comparado, cuales reformas son necesarias realizarse en nuestro país para que la Ley de Seguridad Social y sus resoluciones y Ley Orgánica de Justicia Laboral y Reconocimiento del Trabajo en el Hogar, hagan factible una eficiente sostenibilidad del seguro de pensiones de jubilados y del seguro de salud individual y familiar.

Sojo (2017), en su obra *Protección social en América Latina: La desigualdad en el banquillo*, afirmó que la seguridad social es uno de los pilares del desarrollo

sostenible del país, concluyendo que las estructuras políticas tienen la mayor capacidad inclusiva en el país para el desarrollo económico y de las condiciones políticas, lo cual es un aporte para la sostenibilidad social. El aporte del autor, permite al presente trabajo investigativo complementar sus objetivos, brindando un mayor conocimiento, sobre como la sostenibilidad social, se relaciona con la tipología de las políticas públicas, aplicadas en el desarrollo económico.

Pérez (2017), con su artículo Reajustes en el sistema de seguridad social Español para su sostenibilidad. [Artículo científico], *Iuris Tantum Revista Boliviana de Derecho*, Bolivia, expuso la realidad de la seguridad social en España, la misma que actualmente posee un gasto por seguro de pensiones elevado, que no son totalmente cubiertos por los ingresos que recibe de las aportaciones o primas de sus afiliados, causando desequilibrio en la balanza económica del seguro social. Su objetivo fue aplicar factores de sostenibilidad para disminuir los gastos de pensiones jubilares; basado en una metodología de tipo básica, bajo el estudio descriptivo, manteniendo el método cuantitativo, deductivo, cuya información se toma de la fundamentación teórica para elaborar la discusión y conclusiones; concluyendo que el sistema de seguridad social español, no ha logrado complementar su sistema de reparto con el de capitalización, debido a que ambos sistemas son vulnerables ante las altas fluctuaciones económicas que afectan al gobierno y a los cotizantes. El aporte de este trabajo, es proveer a esta investigación, de información sobre los recursos de sostenibilidad, que se pueden usar en la seguridad social ecuatoriana, para poder mantener en equilibrio los ingresos por aportaciones y los gastos de los seguros de pensiones en el IESS, y lograr la sostenibilidad económica.

Rosado (2017), en su artículo Reformas a pensiones según la experiencia europea. Especial referencia al caso español. [Artículo científico], *Revista El Cotidiano*. México, trató sobre aquellos problemas de sostenibilidad financiera que actualmente posee el sistema de seguridad social español, donde el envejecimiento de la población y la subida de las tasas de paro, son las causas más influyentes. Su objetivo, fue el de analizar las reformas al sistema de pensiones de reparto en Europa y España, compararlos y establecer diferencias, semejanzas y

contradicciones; su metodología aplicada fue la descriptiva, explicativa no experimental, bajo el enfoque cuantitativo, utilizando instrumentos de recolección de datos, con el análisis documental, concluyendo que la Ley 27/2011 de sostenibilidad prevista para el 2027, es necesario incluirla por adelantado en base de la Ley 23/2013, la misma que permite el ajuste de la cuantía de la pensión jubilar inicial en proporción o en relación con la esperanza de vida bajo el método deductivo. El aporte de este artículo para el presente trabajo investigativo, es la de dar a conocer la forma como calcular las diversas tasas porcentuales de los aportes o primas para capitalizarlos y de esta forma hacer frente a cualquier crisis económica que pueda suceder en el Ecuador, pero siempre con una reforma legal previa para su ejecución.

García (2016), con su estudio *La sostenibilidad del sistema pensionario a la luz de la constitución política de los Estados Unidos Mexicanos* [Tesis de maestría], España, analizó la necesidad de plantear soluciones en política pública social para enfrentar a las Administradoras de Fondos de Retiro, que son las que imponen los montos de pensiones, las fechas de retiro y las condiciones para acceder a estos fondos, los cuales discriminan al jubilado que es el más indicado en presentar sus propuestas de inversión con sus fondos acumulados. La metodología que utilizó, es la aplicada, bajo el enfoque cuali-cuantitativo, con la investigación descriptiva, de donde la recolección de información, utilizó la observación y entrevista, concluyendo que el sistema de seguridad social mexicano, está basado en el ahorro privado, administrado por una administradora de fondos, la cual gestiona las aportaciones individuales y patronales, bajo cuentas individuales, estableciendo condiciones para su retiro. El aporte de este trabajo a la presente investigación, es ofrecer una alternativa al sistema de reparto, actualmente aplicada en el IESS, la cual es el sistema de ahorro individual gestionado por una institución de carácter privado, donde el IESS se convertiría en garante solidario, sobre los montos aportados y beneficios otorgados por cualquier entidad administradora de fondos de pensiones.

A nivel nacional fue posible encontrar los estudios de Contreras (2018), en su artículo académico *Análisis de la sostenibilidad del sistema de pensiones ecuatoriano, período 2013-2025*, [Artículo académico], Universidad Técnica



Particular de Loja, analizó la problemática de la sostenibilidad en el tiempo del sistema de pensiones del Ecuador, quien planteó como objetivo principal determinar la cuantía del gasto de pensiones de jubilación a financiar por cotizante durante el período 2013-2025, tomando como variable de incidencia el factor demográfico, trabajando con metodología bajo el enfoque cuantitativo, método analítico sintético, de estudio descriptivo-correlacional, con instrumentos estadísticos de econometría; concluyendo que se tiene que introducir por ley aumentos en la edad de jubilación y en el número / cuantía de las cotizaciones, necesarias para obtener la pensión de jubilación y contrarrestar los efectos del aumento de la esperanza de vida y edad productiva que amenazan la sostenibilidad del IESS. El aporte de este estudio, es práctico, ya que en base a los cálculos socio-económicos que proyectan la cuantía de las cotizaciones de aportes versus los gastos de la seguridad de los fondos de pensión, se podrá evaluar de forma más eficiente la correlación de las fuentes de financiación con la sostenibilidad económica, social, organizacional y ambiental.

En cambio Ibarra (2014) en la investigación *Sostenibilidad del sistema de seguridad social ecuatoriano e incidencia del aumento de la expectativa de vida* [Tesis], Ecuador, analizó el continuo desfinanciamiento de las coberturas que el sistema de seguridad social brinda, cuyas causa es el aumento del indicador esperanza de vida que ha generado más de 350 mil jubilados con sus cónyuges, siendo el objetivo que planteo, el de demostrar que el aumento en la esperanza de vida de la población, influye con gran impacto en los sistemas de pensión de reparto con las seguridades a ser aplicadas para mitigar sus impactos a futuro. Su metodología fue de estudio cuantitativa, descriptiva y analítica, usando la técnica estadística; cuyos resultados demostraron que existe un 15% de afiliados con más de sesenta años, incrementándose este porcentaje anualmente, de donde su proyección estima que para el 2050 existirá un jubilado por cada dos aportantes; concluyendo que el sistema de reparto, tiene que ser revertido a uno de sistema de capitalización individual, como complemento de los procesos de los seguros de pensión, Su aporte a este trabajo, permite consolidar aquellos aspectos de importancia que hacen del sostenimiento de los recursos financieros esenciales para

una eficiente estabilidad de la sostenibilidad social y económica en el IESS.

Borja (2018), en su disertación sobre el *Financiamiento del seguro de pensiones del IESS y el derecho constitucional a la seguridad social*, [Tesis ], Ecuador, expuso que existe en el IESS una afectación a causa del derecho constitucional a la seguridad social, debido a la suspensión del 40% por aporte del estado para financiar los seguros de pensiones IVM, donde la Ley de Justicia Laboral artículo 68.1, la ejecutó a más de los efectos de otras reforma legales, concluyendo que el seguro IVM, requiere de una reforma estructural que modifique o cambie el sistema de reparto por otro de mayor efectividad, ya que este no es viable a largo plazo es decir no tiene significancia. Su aporte a este estudio, complementa el análisis de eficiencia de las fuentes de financiamiento para la sostenibilidad del seguro IVM.

También Proaño (2021) con su trabajo universitario titulado *La Esperanza de Vida y el Sistema de Pensiones del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social*, [Tesis], Ecuador, analizó la problemática que encierra el incremento de la Esperanza de Vida, sobre el Sistema de Pensiones del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, cuyo objetivo que planteó fue diseñar un sistema actuarial que resguarde la estabilidad del Sistema de Pensiones del IESS, ante el aumento de la esperanza de vida de la población como indicador socio demográfico, al año 2020; concluyendo que la simulación del reparto puro, aumentando la esperanza de vida de la población y los años de aportación a 35 años, existe correlación perfecta con un Rho Spearman de 0,97, cubriendo las necesidades de sostenibilidad del sistema de seguridad social. Su aporte al presente trabajo, es para elaborar de mejor el análisis e interpretación de las pruebas de hipótesis y contrastar sus resultados comparando los con los de Proaño (2021), hallando similitudes y diferencias.

Cuzco y Gallegos (2019), en su artículo titulado Evaluación de la gestión del mantenimiento en hospitales del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social de la zona 3 del Ecuador, en *Ingenius. Revista de Ciencia y Tecnología*, Cuenca, argumento que, un hospital es una estructura compleja que requiere que los equipos médicos no

presenten fallos imprevistos en su funcionamiento, que la infraestructura proporcione un entorno salubre y seguro como recurso indispensable con el que cuentan los médicos para asegurar una buena atención a los pacientes, generar diagnósticos correctos e inclusive salvaguardar la vida de los mismos. Concluyendo en base a las encuestas realizadas a los especialistas, el autor señaló los tres criterios más importantes para la gestión de hospitales del IESS, siendo: la contratación de servicios de mantenimiento (25%), recursos humanos (18%), manejo de inventarios para bodega (17%). Su aporte mejora el análisis de las fuentes de financiamiento para la sostenibilidad organizacional del IESS, basado en el 25% por servicios de mantenimiento, que es el gasto de mayor impacto.

Tomando en cuenta el elemento teórico, están aquellas teorías relacionadas al tema en donde los principios fundamentales de la seguridad social, son la base para que exista una buena gestión de los recursos financieros con sostenibilidad en una institución de carácter social, así lo expone la teoría ética de Kant (1724-1804), bajo el principio de universalidad que es el procedimiento por medio del cual se pueden encontrar los imperativos morales de un individuo, cuyas características son: 1) Se pueden distribuir por categorías; 2) Son autónomos; 3) Son *a priori*; de esta forma, la teoría ética kantiana, converge con el principio de universalidad social que consiste en la extensión de coberturas brindadas a más beneficiarios en concordancia con sus necesidades. (Chagoyan, 2017)

Bajo este mismo enfoque están los principios de solidaridad social y principio de igualdad de Durkheim (1858-1917), y Dworkin (1986-1991) respectivamente; donde Durkheim afirmó que el principio de solidaridad social, es la base de la moralidad y el ideal moral, ya que se integran la autonomía personal con la integración social. (Jiménez, 2010). A su vez Dworkin sostuvo que el principio de igualdad, establece que para que exista una distribución más justa de bienes esta se debe gestionar por medio de garantías sociales que aseguren la igualdad de oportunidades en el beneficio y provecho de esos bienes; lo que se relaciona en la actualidad, donde el estado garantiza que las desigualdades impersonales sean controladas, por medio del financiamiento, y las desigualdades personales por medio

de un sistema de bonos compensatorios o seguros. (Rupp, K. y Sears, J., 2017)

Como definiciones al respecto están: “El principio de igualdad, consiste en el trato equitativo de las personas ante la ley para una distribución justa de bienes materiales e inmateriales, garantizada por el Estado” (Díaz, 2015); según la CEPAL “Con el principio de solidaridad social se anuncia que toda la población, en la medida de sus posibilidades, debe contribuir económicamente al financiamiento de la protección que brinda la seguridad social” (CEPAL, 2005).

Basado en el enfoque de estas teorías clásicas y modernas de la seguridad social, se originan las teorías de sostenibilidad financiera de la seguridad social, en las que la teoría de capitalización individual, teoría de capitalización colectiva con cobertura de capitales y teoría de reparto son las más relevantes; donde el Ecuador aplica el sistema de reparto, definido por Mancero, como aquel mecanismo de reparto intergeneracional, en el que todos los ingresos corrientes son utilizados para cubrir el pago de los beneficios en curso”. (Mancero, 1994, p.35)

A decir de Porras (2017), el sistema de reparto es aquel modelo en el que los afiliados aportan según sus capacidades económicas para recibir prestaciones según la medida de sus necesidades; con lo cual en base a estas decisiones, el sistema de reparto se lo clasifica en tres tipos, de reparto simple, de reparto con capitales, y de reparto de prima media. (Bedregal, 1984). El CONAM (1995), sostiene que en “todo sistema de reparto como en el caso ecuatoriano, el estado es quien solventara el déficit de una institución administradora de seguros sociales, mediante transferencias de fondos de toda la población.” (CONAM, 1995, p.19)

Con respecto a las variables fuentes de financiamiento, en la obtención del paradigma, se hace referencia a las fuentes de financiamiento en la seguridad social, donde Acebedo (1991), sostiene que las fuentes de financiamientos de los seguros sociales a través de la historia, se originan por diversos motivos entre los cuales están la protección de las economías populares que necesitan de los beneficios de un seguro para su bienestar y calidad de vida. La financiación aplicando el sistema de cotizaciones en varios países, se originó como un sistema parecido a los actuales

seguros privados y a los seguros sociales que brindan las instituciones del estado. (Acebedo, 1991).

Estas cotizaciones, han dado lugar a que estos seguros sociales sean calculados en función del ahorro de los asegurados, lo que hace más eficiente al sistema, facilitando la captación de sus recursos para el estado con consecuencias muchas veces de índole política. Las fuentes de financiamiento más relevantes usadas por el IESS para cubrir la prestaciones de los seguros generales obligatorios y especiales son los aportes de empleadores y trabajadores, aportaciones del estado, aportación por rentas e interés financieros generados por el IESS, aportaciones por dividendos pagados al IESS de distintas fuentes. (Nueva Ley de Seguridad Social, 2001)

Con respecto a la variable sostenibilidad, en la obtención del paradigma, se hace referencia a la sostenibilidad de la seguridad social, que a decir de su mentor el canciller alemán Otto Vonn Bismarck, “la sostenibilidad de la seguridad social, es aquel logro que se consigue con intervención del estado, el cual deberá garantizar la cobertura de contingencias por enfermedad, maternidad, riesgos de trabajo, y vejez a la población a través de los aportes de trabajadores y empleadores para la sostenibilidad del sistema de seguridad social. (Ruiz, 2011) La sostenibilidad de la seguridad social en el Ecuador, está influenciada por factores como la transparencia, la gestión de activos, la adquisición de servicios, las aportaciones, las características del mercado laboral y los cambios demográficos y epidemiológicos del país, los cuales inciden en el monto de aportaciones de afiliados activos que se complementan con el monto de aportaciones de los afiliados pensionistas jubilados. (OIT, 2020)

Con respecto a las dimensiones de la variable fuentes de financiamiento: 1) aportaciones del gobierno, se refiere a lo dispuesto en la Ley de Seguridad Social de 1942, que obliga al estado cubrir con el 40% de la pensión de los jubilados, más otros seguros. (Pezo, 2017). Posteriormente, con el artículo 237 de la Ley de Seguridad Social, se obliga al estado, el pago del aporte del 40% únicamente destinado a los fondos de pensiones de los jubilados, lo que no se cumplió con

continuidad, cancelándolo en el 2014 con bonos a largo plazo, por una suma de 550 millones de dólares aproximadamente, proyectada hasta el 2022. (Orozco, 2015). En el 2015, y por causa del artículo 68.1 de la Ley Orgánica de Justicia Laboral y Reconocimiento del Trabajo en el Hogar, el estado subsidia el pago del aporte del 40%, cumpliendo únicamente cuando los fondos de pensiones estén con déficit comprobable en sus balances, manteniéndose esta disposición legal hasta el año 2018, cuando por sentencia ejecutoria No. 002-18-SIN-CC, de la Corte Constitucional del Ecuador, del 21 de marzo del 2018, este artículo se declara inconstitucional y es suprimido, entrando vigente su obligatoriedad de pago del 40% de aporte, desde el 2019 hasta la actualidad, que está siendo pagada esta deuda, con un saldo pendiente por USD. 224 millones, que hasta el 2021, lo hace el estado, por gestión de la Comisión entre el Ministerio de Finanzas y el IESS. (Strand, A., y Rupp, K., 2017)

Con respecto a la segunda dimensión: 2) aportaciones de trabajadores, se refiere “al porcentaje de aportación calculado sobre la remuneración mensual del asegurado, en el que la cantidad obtenida de esta tasa está sujeta a los ingresos que perciban los afiliados”. (Stiglitz, 2000). En el Ecuador este aporte es gestionado por el IESS, que actualmente su tasa se fijó en 9,45% como aporte individual que se descuenta al empleado privado y del 11,15% en aporte patronal del sector privado, siendo un total percibido por el IESS, en aportes del sector privado del 20,6%. Según Resolución 466 de diciembre del 2013, del aporte individual se destinó el 9,74% para el fondo de pensiones y en el caso de los empleados del sector público el 11,74% según Resolución CD No 081 del Consejo Directivo del IESS. Finalmente, se modificaron los porcentajes de aportación al fondo de pensiones con la Resolución CD 501 del 13 de noviembre del 2015, por el Consejo Directivo, reduciéndolo del 9,74% al 5,86%, e incrementando al aporte de salud del 5,71% al 9,94%, cuya transferencia descapitalizó el fondo de pensiones, afectando el financiamiento del fondo de pensiones, estimando que este incremento será hasta el año 2021, hasta alcanzar el 10,46% de cada aportación del IESS. (IESS, Resolución CD No 501, 2015)

Con respecto a la tercera dimensión: 3) intereses financieros, se refiere a los ingresos percibidos por el IESS por intereses provenientes de inversiones canalizadas a través del Banco del IESS (BIESS), y otras inversiones en fondos públicos, utilizados para financiar el fondo de salud individual y familiar (IVM). (Artículo 103 de la Ley de Seguridad Social). Al año 2010, por ingresos de intereses financieros el fondo IVM recibió un aproximado de USD \$ 41 millones de dólares, llegando alcanzar para el año 2018 los USD \$ 62.6 millones de dólares destinados al fondo IVM, estimándose que continúe este incremento hasta el 2021, con USD \$ 69 millones de dólares. (Dirección Nacional de Gestión Financiera IESS,2020). Finalmente, con respecto a la cuarta dimensión: 4) dividendos por deuda del Estado, se refiere a las transferencias fiscales realizadas como contribución financiera del Estado, para cubrir los gastos de los seguros sociales. (Artículo 54 de la Ley de Seguridad Social). Mediante los dividendos pagados por el estado, el IESS realizara la capitalización del fondo de pensiones de los jubilados como también del fondo de Montepío. (Disposición vigesimotercera, Ley de Seguridad Social IESS, 2001)

Con respecto a las dimensiones de la variable sostenibilidad: 1) sostenibilidad económica, se refiere al “uso de prácticas económicamente rentables que sean tanto social, como ambientalmente responsables.” (OIT, 2019). La sostenibilidad económica del IESS está determinada por una eficiente gestión de sus recursos en la medida de que sean rentables operacionalmente a largo plazo. Con respecto a la segunda dimensión: 2) sostenibilidad organizacional, se refiere a “toda acción que realizan las empresas en la consecución de sus objetivos sin arriesgar de forma expresa las oportunidades de generaciones futuras.” (Blázquez y Peretti, 2016). La sostenibilidad organizacional es elemento indispensable para que exista sostenibilidad económica en el IESS, ya que esta consiste en el manejo eficiente de los recursos organizacionales como son recursos humanos, recursos tecnológicos y recursos comunicacionales, bajo una cultura organizacional bien planificada, asegurando un sostenimiento organizacional a largo plazo. Con respecto a la tercera dimensión: 3) sostenibilidad social, se refiere a la gestión administrativa eficiente realizada por una organización en el manejo de sus recursos sociales, indicadores y

cálculos actuariales a fin de generar equilibrio con las demandas de prestaciones sociales de una población. (Blázquez y Peretti, 2016).

El actual sistema financiero de reparto aplicado en el IESS, está siendo negativamente influenciado por la gradual disminución del número de afiliados contra un incremento del número de pensionistas, demostrado por una reducción de la tasa de nacimientos y aumento de la tasa de esperanza de vida, por tanto a largo plazo el IESS no podrá disponer de los suficientes recursos como fuentes de financiamiento para cubrir las prestaciones que reciben los pensionistas y jubilados. (Informe de Pensiones, 2015). Con respecto a la cuarta dimensión: 4) sostenibilidad ambiental, se refiere al manejo eficiente de los recursos de infraestructura del IESS para la seguridad ambiental de los afiliados y jubilados, mediante los ingresos de operaciones con inversiones financieras de fondos públicos y aportes de trabajadores. (Altieri y Nicholls, 2000). La sostenibilidad ambiental es “la gestión adecuada de los desechos, la gestión del papel, la instalación de sistemas y herramientas, el uso desmesurado del líquido vital, el ahorro de la energía y finalmente lo relativo a la adquisición de productos.” (Jara, 2018)



### **III. MÉTODOLÓGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de investigación**

**Finalidad:** por su finalidad, este trabajo se enfoca en la investigación de tipo aplicada, ya que según Olivares (2008), el presente trabajo de investigación aplica propuestas de solución para optimizar el manejo eficiente de los recursos económicos y financieros para cubrir la crisis de sostenibilidad a largo plazo.

##### **Diseño de investigación**

##### **Enfoque**

Se utilizó el enfoque cuantitativo, el cual “gestiona datos para probar hipótesis, basada en el análisis matemático-estadístico para establecer factores críticos de incidencia de una población”. (Sampieri, 2003, p.43).

Para este estudio, se recogió información sobre las fuentes de financiamiento, utilizadas en la sostenibilidad del IESS, utilizando instrumentos de recolección de información, procesándola con métodos estadísticos, analizando e interpretando sus resultados, para cumplir con los objetivos planteados del estudio.

##### **Método**

Su método es hipotético-deductivo, porque “parte de conocimientos generales, para determinar hechos particulares.” (Bernal, 2015, p.13). Por tanto para esta investigación, el estudio se basó en la fundamentación teórica sobre fuentes de financiamiento de la seguridad social del IESS, seleccionando aquellas que se relacionan con la sostenibilidad, para poder luego analizar el nivel de sostenibilidad del IESS a largo plazo, según la eficiencia en la gestión de financiación.

Se consideró el método no experimental de corte transversal, el cual estudia

las variables sin llegar a realizar modificaciones o cambios en ellas. (Sampieri et al, 2015). En este estudio, se analizan las fuentes de financiación de los seguros sociales (fondos de pensiones) y el sostenimiento financiero, interpretando su influencia dentro de la sostenibilidad económica, social y ambiental, y la forma como se interrelacionan dentro del año 2021, donde su fundamento está en las hipótesis correlacionales.

**Nivel de profundidad:** esta investigación fue de campo-descriptiva correlacional, ya que en este estudio se analiza cómo se relacionan las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021, de donde se describió ambas variables haciendo uso de técnicas y métodos tanto descriptivos, como correlacionales, donde su fundamento está en las hipótesis correlacionales. (Sampier et al, 2015).

Su diseño es correlacional, bajo el siguiente esquema:

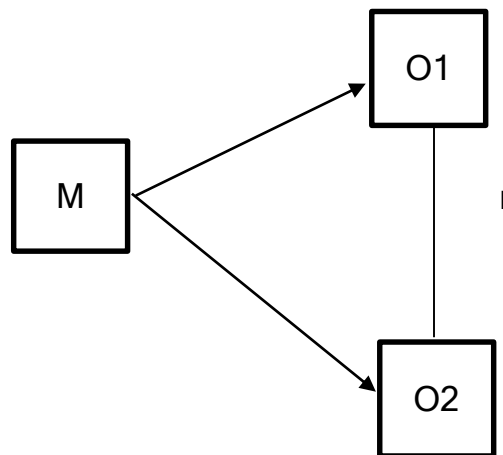


Figura 1. Diseño correlacional de las variables

Dónde:

M: Muestra

O1: Fuentes de financiamiento

O2: Sostenibilidad

r: Relación O1/O2

### 3.2. Variables y operacionalización

Las variables que utilizó el presente estudio fueron: X1 fuentes de financiamiento como variable independiente, y X2 sostenibilidad como variable dependiente, de las cuales el estudio consiguió analizar la relación entre la variable fuentes de financiamiento y la variable sostenibilidad con sus dimensiones, en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), al año 2021.

**Variable independiente:** Fuentes de financiamiento

**Variable dependiente:** Sostenibilidad

#### **Variable Independiente: Fuentes de Financiamiento**

**Definición Conceptual:** El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. (Acebedo, 1991).

**Definición Operacional:** Es la dimensión de las mediciones de los recursos de financiación por aportes, inversiones, rentas y valores generadas por el IESS, gestionados a través de los distintos canales y departamentos en la Matriz del IESS en Quito.

#### **Dimensiones**

Aportaciones de trabajadores

Aportaciones del gobierno

Intereses financieros

Dividendos por deuda del Estado

#### **Variable dependiente: Sostenibilidad**

**Definición Conceptual:** La sostenibilidad es la capacidad de una institución demantenerse con sus recursos internos y externo sin que se afecte los recursos

de terceros. (Ducker, 1985)

**Definición Operacional:** Es la dimensión de las mediciones de las distintas etapas de sostenibilidad del IESS que se compone de el equilibrio existente entre la sostenibilidad económica, social y organizacional, gestionada en todas las dependencias del IESS a nivel nacional.

### **Dimensiones**

Sostenibilidad económica

Sostenibilidad social

Sostenibilidad organizacional

Sostenibilidad ambiental

## **3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis**

### **Población**

“La población o universo es la totalidad de elementos, que componen un estudio, consimilitud de características, con las cuales se pretende investigar un fenómeno o situación.” (Bernal, 2010, p.160). Para el presente trabajo de investigación, la población estuvo representada por seis servidores públicos que trabajan en la Dirección Nacional de Gestión Financiera y Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura del IESS Matriz Quito, y por el total de afiliados, jubilados y empleadores del IESS al año 2020 a nivel nacional que son 3' 536. 035 afiliados. (Dirección Actuarial de Investigación y Estadística del IESS-INEC, 2020).

Para la población de servidores públicos de las dos direcciones en el IESS Matriz Quito, no se requirió definir la muestra, tampoco la técnica de muestreo, ya que se trabajó con los seis servidores públicos de estas direcciones, requiriendo definir únicamente los criterios de selección.

### Criterios de selección:

**Criterios incluyentes:** servidores públicos con experiencia en finanzas públicas y administración pública, con más de 3 años de antigüedad en el IESS.

**Criterios excluyentes:** empleados servidores públicos sin nombramientos, sin experiencia en finanzas públicas y administración pública, con menos de 3 años de antigüedad en el IESS.

Según estadísticas proporcionadas por la Dirección Actuarial de Investigación y Estadística del IESS y Dirección Estadística del INEC, el total de afiliados, jubilados y empleadores del IESS al año 2020 a nivel nacional fueron de 3' 536. 035 afiliados. (Dirección Actuarial de Investigación y Estadística del IESS-INEC, 2020)

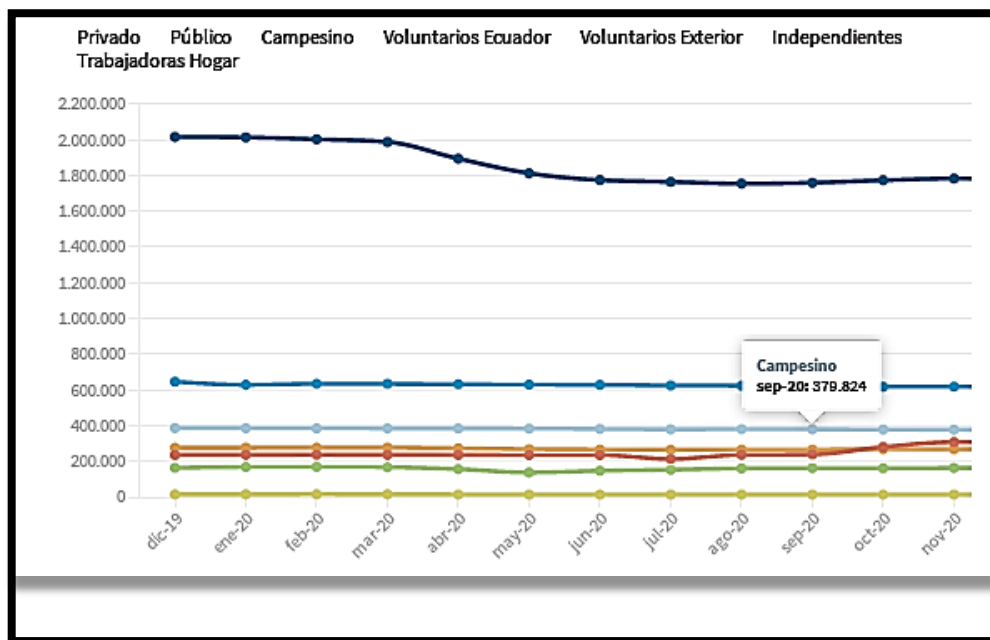


Figura 2. Total de afiliados, jubilados y empleadores del IESS a nivel nacional, año 2020

Fuente: IESS, Dirección Actuarial de Investigación y Estadística, 2020

### Muestra

“La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (Arias, 2012, pág. 84). La muestra, la conformaron 493.677 afiliados aportantes del sector público y privado del IESS, de la ciudad de Quito, al

año 2021, los cuales están registrados en la base de datos del IESS Matriz Quito. (Dirección Actuarial, de Investigación y Estadística del IESS, Boletín No 24, 2020).

## **Muestreo**

**Tipo de muestreo:** El tipo de muestreo es probabilístico. El muestreo probabilístico es aquel en el que todos los sujetos de la población total y accesible, tuvieron la misma posibilidad, de serseleccionados en esta muestra y por ende ser incluidos, en el estudio. (Otzen y Manterola, 2017).

**Técnica de muestreo:** La técnica de muestreo probabilístico utilizada para los aportantes empleados afiliados al IESS al año 2021, fue la técnica aleatorio estratificado, ya que “determina los subgrupos de unidades de análisis que difieren en las características que van a ser analizadas, los mismos que conforman la población total para seleccionar y extraer de ellos la muestra. (Otzen, T & Manterola c., 2017).

Para este estudio los afiliados aportantes del IESS, se estratificaron en las siguientes categorías:

### **Estratos:**

**Primer estrato:** afiliados aportantes IESS empleados del sector público

**Segundo estrato:** afiliados aportantes IESS empleados del sector privado.

## **Tamaño de la muestra**

Para el cálculo del tamaño de la muestra de tipo probabilístico aleatorio estratificado para aportantes empleados afiliados del IESS de la ciudad de Quito al año 2021, se utilizó la fórmula de cálculo muestral para poblaciones infinitas que es la siguiente:

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left( \frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

Figura 3. Fórmula de cálculo de la muestra para poblaciones infinitas

Calculada la muestra y definidos los estratos, se aplica la técnica aleatorio simple, cuyo procedimiento es por asignación óptima, la misma que consiste en obtener las muestras n1 y n2 de los estratos aportantes sector público y aportante sector privado, en base a datos e información obtenida de fuentes externas creadas por el investigador. (Bai et al., 2013).

Para este cálculo se tuvo datos estadísticos del boletín estadístico 2020 de la Dirección Actuarial de Investigación y estadística del IESS, que confirmo que del total de afiliados IESS el 70% es del sector privado y 30% sector público. (Dirección Actuarial y Estadística IESS, 2021)

### **Cálculo de la muestra:**

## **APORTANTES AFILIADOS AL IESS EMPLEADOS DEL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO DE LA CIUDAD DE QUITO, AÑO: 2021**

Fórmula de cálculo para poblaciones infinitas:

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left( \frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

**Reemplazando se tiene:**

N= población= 493.677 afiliados

Z= nivel de confiabilidad=1,96

P=probabilidad de ocurrencia =0,50

Q=probabilidad de no ocurrencia=0,50

e= margen de error muestral=0,05

n= tamaño de la muestra=?

$$n = \frac{(1,96^2) \times 0,5 \times (1-0,5)}{(0,05^2)}$$
$$1 + \left( \frac{(1,96^2) \times 0,5 \times (1-0,5)}{((0,05)^2 \times 493.677)} \right)$$

n= 192 encuestas

Tabla 1. Distribución de la muestra afiliados IESS empleados sectores público y privado,2021

<b>MUESTRA</b> <b>DISTRIBUCIÓN DE LA</b> <b>MUESTRA (n)</b>	<b>DISTRIBUCIÓN DE LA</b>			<b>TOTALES</b>
	<b>N</b> <b>(POBLACION)</b>	<b>70%</b> <b>SECTOR</b> <b>PRIVADO</b>	<b>30%</b> <b>SECTOR</b> <b>PUBLICO</b>	
<b>n1:afiliados aportantes</b> <b>IESS empleados sector</b> <b>publico</b>			58	58
<b>n2:afiliados aportantes</b> <b>IESS empleados sector</b> <b>privado</b>		134		134
<b>TOTAL</b>	<b>192</b>			<b>192</b>



Total encuestados aportantes afiliados IESS: 192

- **Primer estrato:** afiliados aportantes IESS empleados del sector público=58 encuestas
- **Segundo estrato:** afiliados aportantes IESS empleados del sector privado=134 encuestas

Muestra No 2:

Tabla 2. Distribución de la muestra servidores públicos IESS, 2021

<b>SERVIDORES PÚBLICOS IESS MATRIZ QUITO</b>		
<b>DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA (n)</b>	<b>N (POBLACION)</b>	<b>CRITERIOS DE INCLUSIÓN</b>
<b>Dirección Nacional de Gestión Financiera del IESS</b>	2	2
<b>Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura del IESS</b>	4	4
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

Total encuestados IESS Matriz Quito: 6

- Servidores públicos de la Dirección Nacional de Gestión Financiera= 2 encuestas
- Servidores públicos de la Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura= 4 encuestas

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

**Encuesta:** Las encuestas se aplicaron a los aportantes empleados afiliados del IESS del sector público y sector privado de la ciudad de Quito, vigentes al año 2021. El objetivo de estas encuestas, es conocer el nivel de percepción que tienen los afiliados, respecto de la gestión administrativa y sostenibilidad del IESS.

Por otro lado, se aplicaron encuestas a los servidores públicos del IESS: Dirección Nacional de Gestión Financiera y Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura, que laboran en el IESS Matriz Quito. El objetivo de estas encuestas fue la de conocer la gestión de la administración pública de las fuentes de financiamiento del IESS, al año 2021.

**Análisis documental o bibliográfico:** El análisis documental revisara información obtenida de documentos digitales como boletines, informes estadísticos, y textos digitales, archivados en las páginas web del IESS, INEC y Universidades del Ecuador, sobre estudios actuariales, base de datos de afiliados y empleadores del IESS, entre otros.

También se realizara el análisis de información bibliográfica contenida en textos y documentos originales de libros y revistas de autores nacionales e internacionales y de entidades gubernamentales, sobre temas de seguridad social, seguridad del fondo de pensiones, sostenibilidad financiera, sostenibilidad en la seguridad social y recursos financieros para la seguridad social publicados en la última década, que constan en bibliotecas de universidades y del Banco Central del Ecuador.

**Instrumentos:** Los instrumentos de recolección de información utilizados en el estudio, son los cuestionarios para cada una de las variables estudiadas. El cuestionario de encuesta a los aportantes afiliados del IESS empleados de Quito, lo componen 10 preguntas bajo la Escala de Likert de 5 niveles y categorizadas en dimensiones. De igual forma para el cuestionario dirigido a los servidores públicos del IESS Matriz Quito en sus respectivas direcciones, con 10 preguntas, categorizadas

según sus dimensiones, bajo la escala de Likert de 5 niveles.

La escala Likert en ambos cuestionarios, respondió a los siguientes niveles:

- (1) Nunca
- (2) Casi Nunca
- (3) A veces
- (4) Casi siempre
- (5) Siempre

## **Validez y Confiabilidad de los instrumentos**

### **Validez**

La validez es “la exactitud y efectividad con la que un instrumento mide la(s) variables de estudio.” (Martel, 2018, p.65). La validez de un instrumento utiliza mecanismos o técnicas para medir su eficiencia, tal es el caso de la técnica de juicio de expertos para medir o valorar el nivel de cada pregunta en un cuestionario-

### **Juicio de expertos**

Para validar el contenido de los cuestionarios se los sometió a la técnica de juicio de expertos, conformados por tres docentes académicos que laboran en la Facultad de Filosofía, Letras y Ciencias de la Educación, de la Universidad Central, quienes validaron los cuestionarios de preguntas según su pertinencia, relevancia y claridad. Su calificación se realizó aplicando el índice de validez.

### **Confiabilidad**

La confiabilidad es aquella prueba con estadísticos para comprobar la pertinencia, relevancia y precisión de las respuestas del cuestionario, mediante pruebas piloto, de forma repetida al mismo sujeto, donde sus resultados son iguales,

para lo cual se utiliza la prueba Alfa de Cronbach. (Martel, 2018)

### **Prueba Alfa de Cronbach**

La prueba Alfa de Cronbach, es aquel coeficiente que mide la veracidad y confianza de una escala de test. (Martel, 2018). Para este estudio, el cuestionario se midió con un intervalo máximo de 1, demostrando alta confiabilidad y menor a 0,5 conbaja confiabilidad.

## **3.5. Procedimientos**

### **Procedimientos para encuestas**

El procedimiento efectuado para aplicar las encuestas tanto para los afiliados del IESS como para los servidores públicos en las dos direcciones del IESS en la ciudad de Quito, fu el siguiente:

1. Solicitud de la Universidad Cesar Vallejo dirigida al IESS, con la petición de aplicar encuestas a afiliados aportantes del IESS que son empleados del sector público y privado, y a los servidores públicos del IESS encargados de la gestión administrativa y financiera de los recursos de financiamiento del seguro social obligatorio.
2. Carta de Autorización emitida por el IESS Matriz Quito a la Universidad Cesar Vallejo, que autoriza al investigador visitar sus dependencias para proceder a la aplicación de encuestas a los distintos grupos.
3. Se procede a preparar los cuestionarios y a repartirlos según las direcciones del IESS y según el tipo de afiliado del IESS en la ciudad de Quito.
4. Se procedió a tabular y calificar las preguntas de los cuestionarios con Excel.
5. Se inició el procesamiento estadístico ingresando la información al programa SPSS 2016.

Escala Likert: Para ambos cuestionarios, se utilizó la escala Likert de 1 a 5 niveles, divididos por categorías, según las siguientes dimensiones:

### **Dimensiones de las variables en la escala Likert**

#### **Variable sostenibilidad**

1. Sostenibilidad económica
2. Sostenibilidad social
3. Sostenibilidad organizacional
4. Sostenibilidad ambiental

#### **Variable Fuentes de financiamiento**

5. Aportaciones de trabajadores
6. Aportaciones del gobierno
7. Intereses financieros
8. Dividendos por deuda del Estado

### **3.6. Método de análisis de datos**

El análisis y procesamiento de los datos de información obtenida de los cuestionarios de encuestas, se realizó codificando las respuestas según la escala de Likert, para luego tabular sus resultados y registrarlos en tablas y gráficos con porcentajes, aplicando la estadística descriptiva mediante el programa Excel, analizando e interpretando sus datos, en base a los rangos alto, medio y bajo conforme al número de preguntas por cada dimensión en ambo cuestionarios.

Luego, se aplicó la estadística inferencial usando el programa SPSS versión 20, tomando la base de datos de las encuestas realizadas en Excel para cada variable y sus dimensiones, sometiéndolos al análisis correlacional de prueba bivariada, aplicando el estadístico Rho de Spearman, con el que comprobó las cuatro hipótesis específicas, más la hipótesis general de estudio.

### **3.7. Aspectos éticos**

Como aspectos éticos, de la presente investigación, se realizó una adecuada presentación para solicitar a las direcciones del IESS implicadas, el recogimiento de información estadística y verbal, instrumentado bajo cuestionarios de preguntas donde se mantuvo la objetividad, identidad, la moralidad y la confiabilidad en todas las acciones realizadas.

También, el investigador mantuvo en todo momento los principios de confidencialidad y privacidad sobre los datos e información hallados, que posteriormente se los hará conocer para uso interno. (Universidad Cesar Vallejo, 2021).

## **IV. RESULTADOS**

El capítulo resultados, presenta un trabajo de análisis de datos en el que a base de la aplicación de pruebas estadísticas diferenciales e inferenciales, se tabularon las respuestas de encuestas, calificándolos en tablas de frecuencia y porcentajes, por niveles o rangos según las dimensiones de las variables, graficándolos, para posteriormente analizar el nivel de correlación entre las variables de estudio, en base a los objetivos planteados, comprobando las hipótesis general y específicas.

### **4.1. Análisis descriptivo**

El análisis descriptivo, se realizó en base a los objetivos planteados en el informe de investigación, en el cual se analizó las variables fuentes de financiamiento y sostenibilidad del IESS, demostrando mediante tablas los niveles, frecuencias y porcentajes obtenidos de las respuestas de los encuestados servidores públicos y afiliados aportantes del IESS, comprobando el cumplimiento de cada objetivo planteado.

#### **Objetivo General**

Analizar la relación entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.

#### **Descripción de los niveles de eficiencia de las fuentes de financiamiento en la seguridad social del IESS**

Tabla 3: Descripción de los niveles de eficiencia de las fuentes de financiamiento en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORIA	f	%
BAJO	0	0
MEDIO	3	50,00
ALTO	3	50,00
TOTAL	6	100

Fuente: Encuestas tabuladas a servidores públicos del IESS

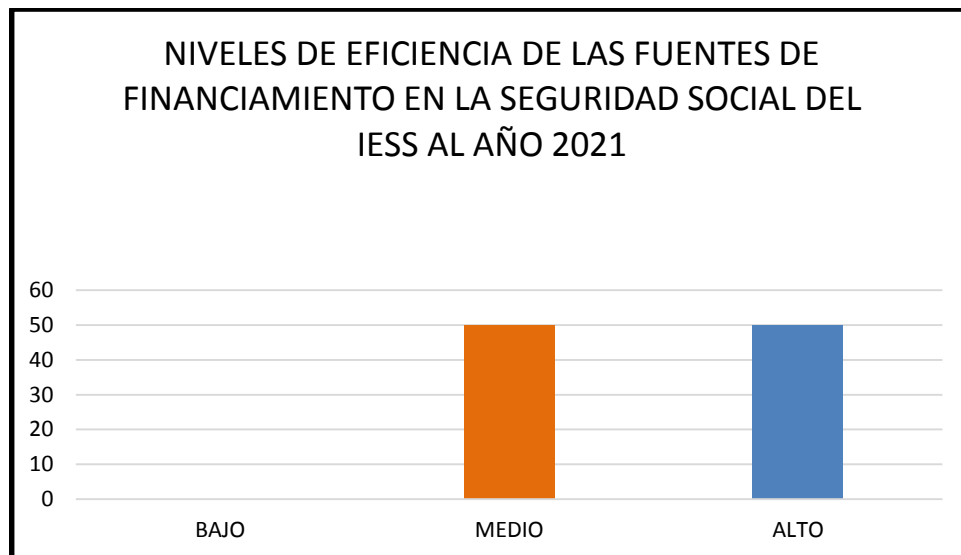


Figura 4. Nivel de Eficiencia de las fuentes de financiamiento en la seguridad social del IESS, al año 2021

Fuente: Tabla 3

### Interpretación

Al analizar la Tabla 3, se pudo demostrar que tres encuestados de las Direcciones de Gestión Financiera y de Afiliación del IESS, a razón del 50%, afirmaron que el nivel de eficiencia de las fuentes de financiamiento en la seguridad social de esta institución es medio, de igual forma el otro 50% con 3 encuestados en las mismas dependencias del IESS afirmaron un nivel de eficiencia alto a razón del 50%, sin existir un nivel bajo.



## Objetivos específicos

### Objetivo específico No 1

Determinar la relación entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.

### Descripción de los niveles de la dimensión aportes del gobierno, en la seguridad social del IESS

Tabla 4: Descripción de los niveles de la dimensión aportes del gobierno, en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORIA	f	%
BAJO	0	0
MEDIO	5	83,33
ALTO	1	16,67
TOTAL	6	100

Fuente: Encuestas tabuladas a servidores públicos del IESS

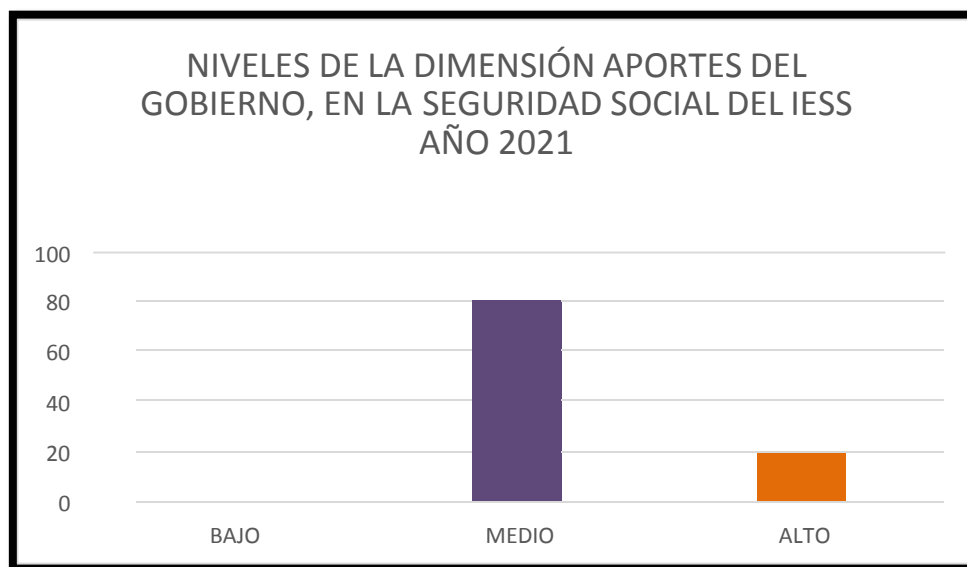


Figura 5. Descripción de los niveles de la dimensión aportes del estado en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 4

## Interpretación

Al analizar la Tabla 4, se demostró que cinco encuestados en calidad de servidores públicos de las direcciones de gestión financiera y de afiliación del IESS, a razón del 83,33% del total de encuestados, afirmaron que el nivel de eficiencia de los aportes del gobierno en la seguridad social de esta institución es medio, de igual forma un 16,67% con 1 encuestado, confirmo un nivel alto de eficiencia, sin existir respuestas que conformen un nivel bajo de eficiencia. Esto confirma el hecho que los aportes del gobierno tienen un impacto económico y social medio como recurso de financiación de los fondos de pensiones y de salud familiar e individual.

## Objetivo específico No 2

Identificar la relación entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021

## Descripción de los niveles de la dimensión aportes de trabajadores en la seguridad social del IESS

Tabla 5 : Descripción de los niveles de la dimensión aportes de trabajadores en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORIA	f	%
BAJO	2	33,33
MEDIO	1	16,67
ALTO	3	50,00
TOTAL	6	100

Fuente: Encuestas tabuladas a servidores públicos del IESS

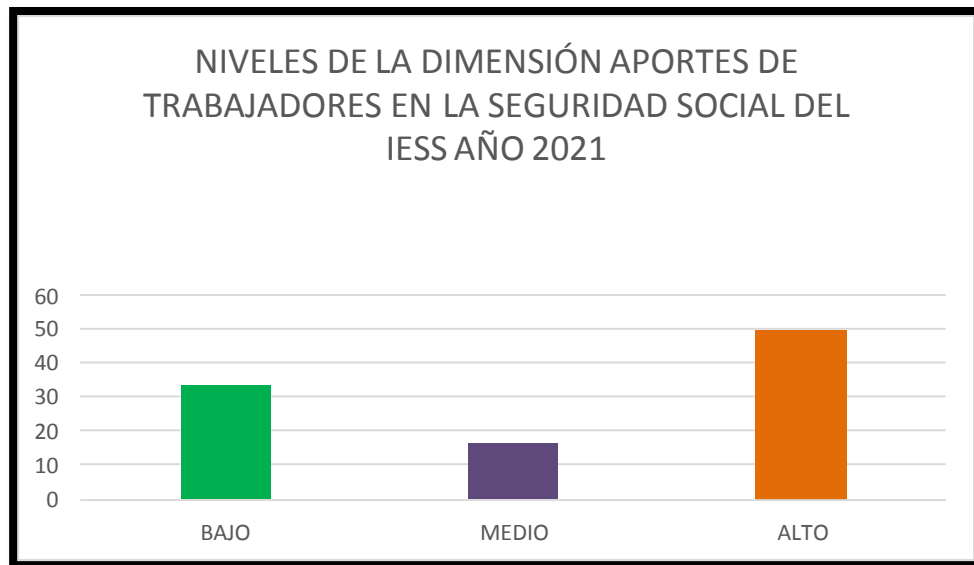


Figura 6. Descripción de los niveles de la dimensión aportes de trabajadores en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 5

### Interpretación

Al analizar la Tabla 5, se pudo demostrar que dos encuestados de las direcciones de gestión financiera y de afiliación del IESS, a razón del 33,33%, afirmaron que el nivel de eficiencia de los aportes de trabajadores en la seguridad social de esta institución es bajo, de igual forma un 16,67% con un encuestado, confirmo un nivel medio de eficiencia, y finalmente tres encuestados de las mismas dependencias del IESS, confirmaron un nivel alto de eficiencia a razón del 50%. Esto confirma el hecho que los aportes de trabajadores tienen un impacto alto como recurso de financiación de los seguros obligatorios que da el IESS.

### Objetivo específico No 3

Definir la relación entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.

## Descripción de los niveles de la dimensión intereses financieros en la seguridad social del IESS

Tabla 6: Descripción de los niveles de la dimensión intereses financieros en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORIA	f	%
BAJO	1	16,66
MEDIO	2	33,33
ALTO	3	50,00
TOTAL	6	100

Fuente: Encuestas tabuladas a servidores públicos del IESS

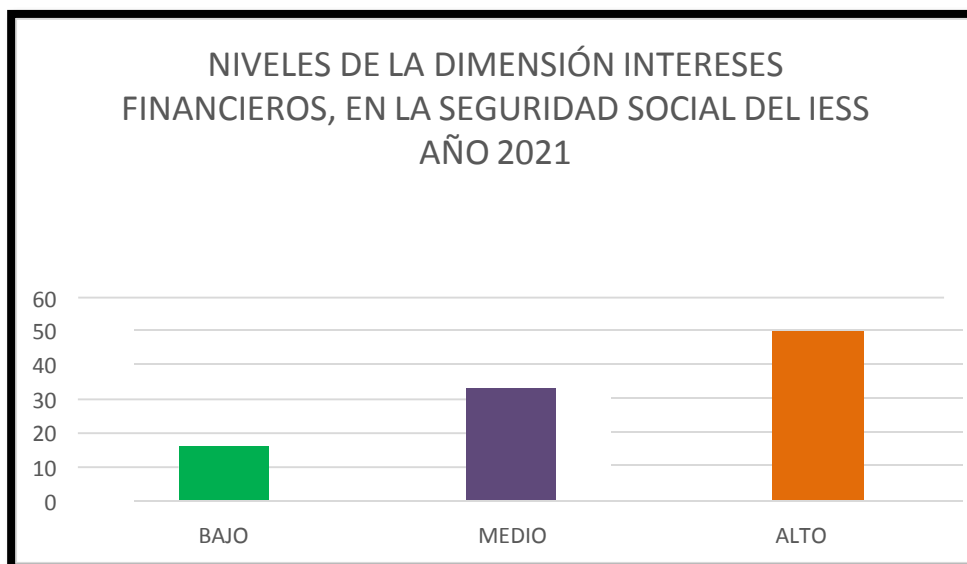


Figura 7. Descripción de los niveles de la dimensión intereses financieros en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 6

### Interpretación

Al analizar la Tabla 6, se pudo demostrar que tres encuestados de las direcciones de gestión financiera y de afiliación del IESS, a razón del 50%, confirmaron que el nivel de eficiencia de los intereses financieros en la seguridad social de esta institución es alto, de igual forma un 33,33% con dos encuestados,

confirmando un nivel medio de eficiencia, y finalmente un encuestado respondió que existe un nivel bajo de eficiencia a razón del 16,67%. Esto confirma el hecho que los intereses financieros tienen un impacto alto como recurso de financiación de los seguros de salud individual y familiar.

#### Objetivo específico No 4

Determinar la relación entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.

#### Descripción de los niveles de la dimensión dividendos por deuda del estado en la seguridad social del IESS

Tabla 7: Descripción de los niveles de la dimensión pago de dividendos en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORÍA	f	%
BAJO	3	50
MEDIO	3	50,00
ALTO	0	0
TOTAL	6	100

Fuente: Encuestas tabuladas a servidores públicos del IESS

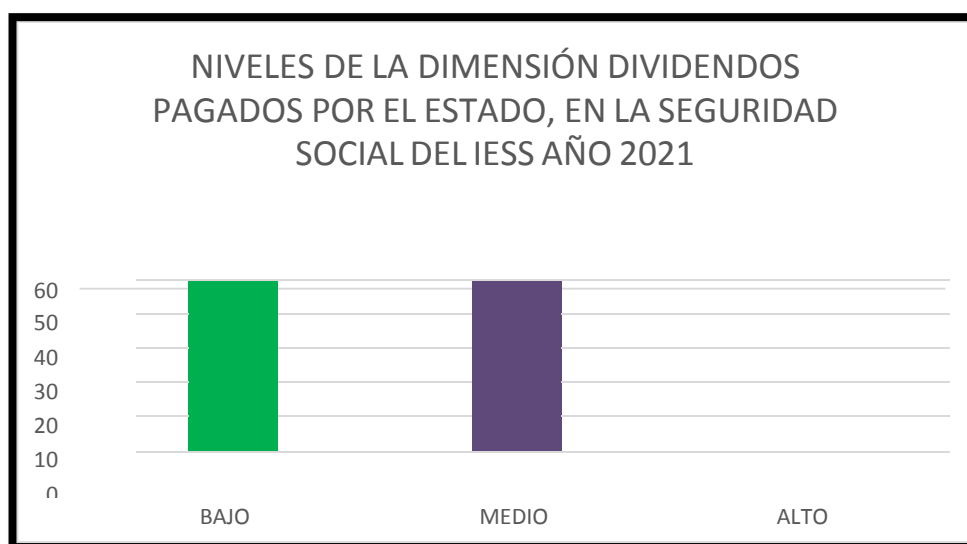


Figura 8. Descripción de los niveles de la dimensión pago de dividendos en la seguridad social del IESS al año 2021  
Fuente: Tabla 7

## Interpretación

Al analizar la Tabla 7, se pudo demostrar que 3 encuestados de las direcciones de gestión financiera y de afiliación del IESS, a razón del 50%, confirmaron que el nivel de eficiencia de los dividendos pagados en la seguridad social de esta institución es medio, de igual forma con el restante 50% con 3 encuestados confirmaron un nivel bajo de eficiencia, sin existir respuestas que confirmen un nivel alto de esta dimensión. Esto confirma el hecho que los dividendos pagados tienen un impacto medio bajo como recurso de financiación de los seguros obligatorios que da el IESS.

## Objetivo General

Analizar la relación entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021

## Descripción de los niveles de la sostenibilidad en la seguridad social del IESS

Tabla 8: Descripción de los niveles de la sostenibilidad en la seguridad social del IESS al año 2021

<b>CATEGORÍA</b>	<b>f</b>	<b>%</b>
<b>BAJO</b>	0	0
<b>MEDIO</b>	115	59,90
<b>ALTO</b>	77	40,10
<b>TOTAL</b>	192	100

Fuente: Encuestas tabuladas a afiliados del IESS de Quito.

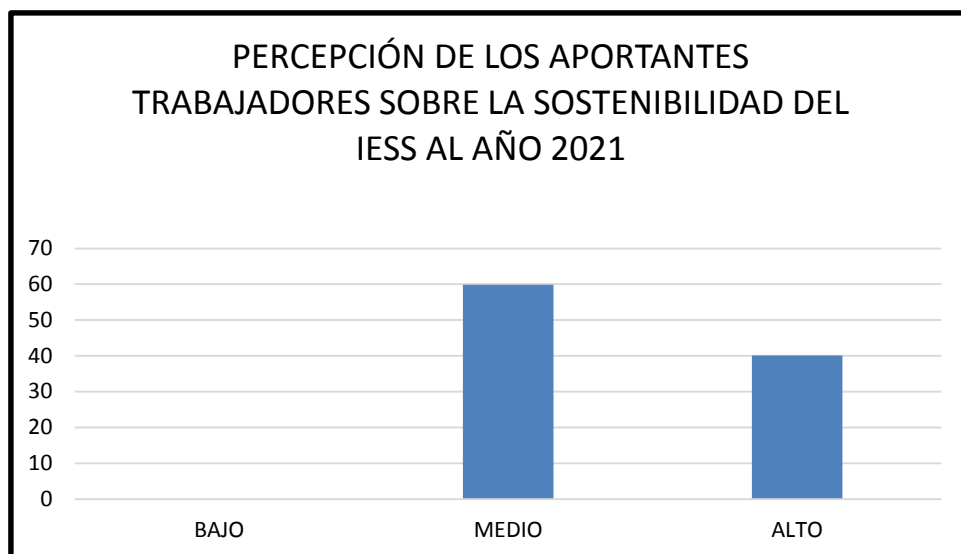


Figura 9. Niveles de la sostenibilidad en la seguridad social del IESS, al año 2021

Fuente: Tabla 8

### Interpretación

Al analizar la Tabla 8, se pudo demostrar que de un total de 192 encuestados afiliados aportantes del IESS, entre empleados del sector público y sector privado, 115 encuestados, a razón del 59,90% confirmaron que su percepción acerca de la sostenibilidad en el IESS, es medio, un 40,10% dijo que es hay una alta sostenibilidad, pero no hubieron encuestados que confirmen una percepción de la sostenibilidad en un nivel bajo. Por tanto, se pudo demostrar que la dimensión sostenibilidad posee un impacto medio alto en el grupo de afiliados del IESS.

### Objetivos específicos

#### Objetivo específico No 1

Determinar la relación entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.

### Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad económica, en la seguridad social del IESS

Tabla 9: Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad económica, en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORÍA	f	%
BAJO	65	33,85
MEDIO	40	20,83
ALTO	87	45,31
TOTAL	192	100

Fuente: Encuestas tabuladas a afiliados del IESS en Quito

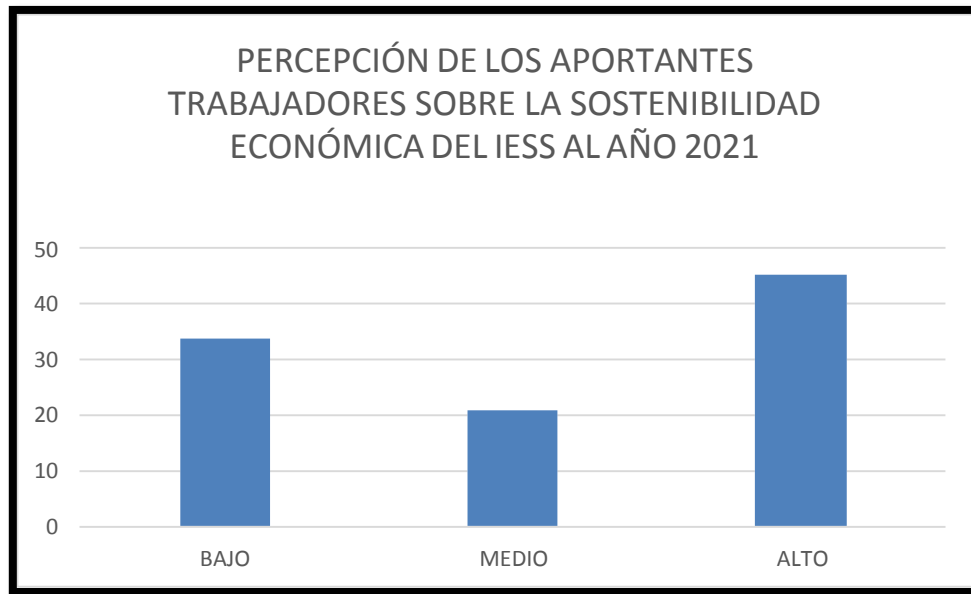


Figura 10. Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad económica en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 9

## Interpretación

Al analizar la Tabla 9, se pudo demostrar que de un total de 192 encuestados afiliadosaportantes del IESS, entre empleados del sector público y sector privado, 87 encuestados, a razón del 45,31% confirmaron que su percepción acerca de la sostenibilidad económica en el IESS, es alto, un 33,85% a razón de 65 encuestados respondieron que existe un nivel bajo de sostenibilidad económica, y finalmente 40 encuestados contestó que su percepción de la sostenibilidad económica es medio a razón del 20,83%. Por tanto, se pudo demostrar que la dimensión sostenibilidad económica posee un impacto medio-bajo en el grupo de afiliados del IESS.



## Objetivo específico No 2

Identificar la relación entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.

### Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad organizacional en la seguridad social del IESS

Tabla 10: Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad organizacional en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORÍA	f	%
BAJO	50	26,04
MEDIO	33	17,19
ALTO	109	56,77
TOTAL	192	100

Fuente: Encuestas tabuladas a afiliados del IESS en Quito

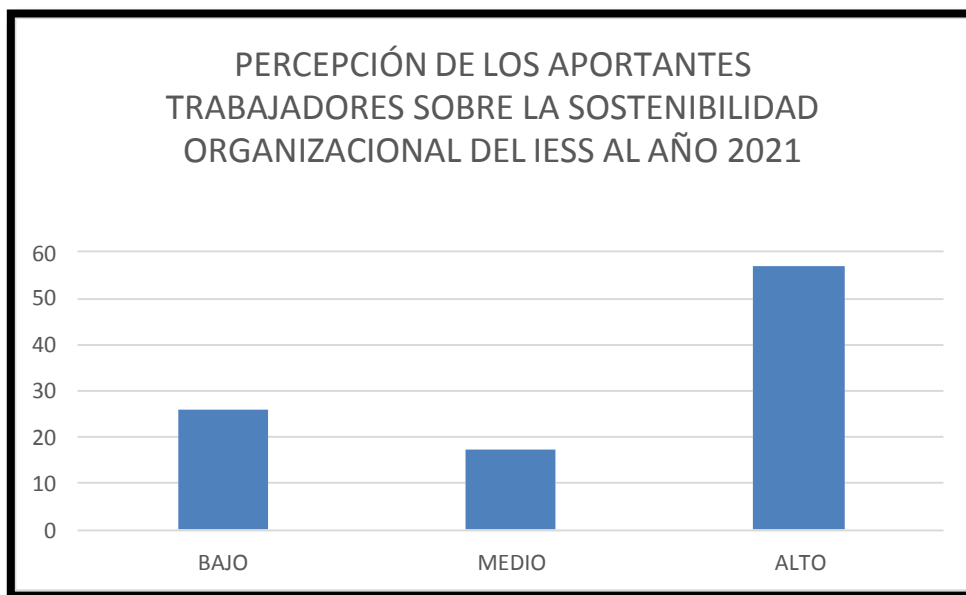


Figura 11. Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad organizacional en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 10

## Interpretación

Al analizar la Tabla 10, se pudo demostrar que de un total de 192 encuestados afiliados aportantes del IESS, entre empleados del sector público y sector privado, 109 encuestados, a razón del 56,77% confirmaron que su percepción acerca de la sostenibilidad organizacional en el IESS, es alto, un 17,19% a razón de 33 encuestados respondieron que existe un nivel medio de sostenibilidad organizacional, y finalmente 50 encuestados contestó que su percepción de la sostenibilidad organizacional es baja a razón del 26,04%. Por tanto, se pudo demostrar que la dimensión sostenibilidad organizacional posee un impacto alto en el grupo de afiliados del IESS.

## Objetivo específico No 3

Definir la relación entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.

## Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad social en la seguridad social del IESS

Tabla 11: Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad social en la seguridad social del IESS al año 2021

<b>CATEGORÍA</b>	<b>f</b>	<b>%</b>
<b>BAJO</b>	43	22,39
<b>MEDIO</b>	59	30,73
<b>ALTO</b>	90	46,88
<b>TOTAL</b>	192	100

Fuente: Encuestas tabuladas a afiliados del IESS en Quito

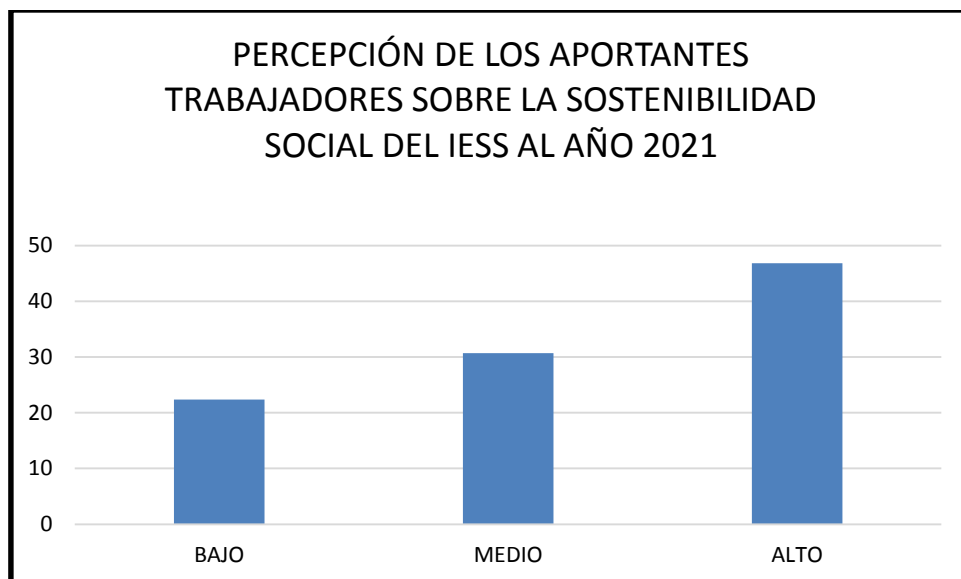


Figura 12. Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad social en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 11

### Interpretación

Al analizar la Tabla 11, se pudo demostrar que de un total de 192 encuestados afiliados aportantes del IESS, entre empleados del sector público y sector privado, 90 encuestados, a razón del 46,88% confirmaron que su percepción acerca de la sostenibilidad social en el IESS, es alto, un 30,73% a razón de 59 encuestados respondieron que existe un nivel medio de sostenibilidad social, y finalmente 43 encuestados contestó que su percepción de la sostenibilidad social es bajo a razón del 22,39%. Por tanto, se pudo demostrar que la dimensión sostenibilidad social posee un impacto medio-alto en el grupo de afiliados del IESS.

### Objetivo específico No 4

Determinar la relación entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.

## Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad ambiental en la seguridad social del IESS

Tabla 12: Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad ambiental en la seguridad social del IESS al año 2021

CATEGORÍA	f	%
BAJO	76	39,58
MEDIO	60	31,25
ALTO	56	29,17
TOTAL	192	100

Fuente: Encuestas tabuladas a afiliados del IESS de Quito

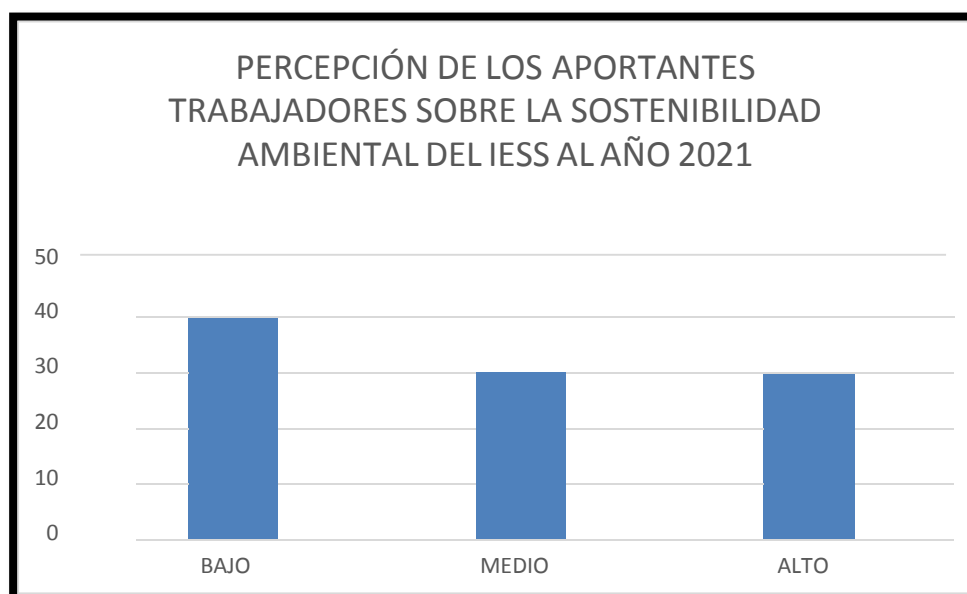


Figura 13. Descripción de los niveles de la dimensión sostenibilidad ambiental en la seguridad social del IESS al año 2021

Fuente: Tabla 12

### Interpretación

Al analizar la Tabla 12, se pudo demostrar que de un total de 192 encuestados afiliados aportantes del IESS, entre empleados del sector público y sector privado, 76 encuestados, a razón del 39,58% confirmaron que su percepción acerca de la

sostenibilidad ambiental en el IESS, es bajo, un 31,25% dijo que es hay un nivel medio de sostenibilidad ambiental, y finalmente 56 encuestados contesto que su percepción de la sostenibilidad ambiental es alta a razón del 29,17%. Por tanto, se pudo demostrarque la dimensión sostenibilidad ambiental posee un impacto medio bajo en el grupo de afiliados del IESS.

#### **4.2. Análisis inferencial**

El presente análisis inferencial midió los niveles de correlación entre las variables fuentes de financiamiento y sostenibilidad del IESS, tomando como base un coeficiente de significatividad del 0,01 para fuentes de financiamiento y del 0,02 para la sostenibilidad del IESS, para lo cual se utilizó el estadístico Rho de Spearman. El análisis inferencial se realizó para comprobar la hipótesis general e hipótesis específicas presentadas en el informe de investigación.

#### **Hipótesis general (Hg)**

##### **Planteamiento de hipótesis**

**H0: No Existe relación significativa entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021**

**Hg: Existe relación significativa entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021**

##### **Comprobación de hipótesis general**

Para comprobar la hipótesis general, existen dos decisiones se acepta o se rechaza la hipótesis, para lo cual se utiliza el coeficiente de significancia 0,01.

Tabla 13. Correlación entre las fuentes de financiamiento y sostenibilidad del IESS, en el período 2021

		<b>Correlaciones</b>	
		FUENTESDEFI NANCIAMIENT	SOSTENIBILID ADIESS
		O	
Rho de Spearman	FUENTESDEFINANCIAMIE	1,000	1,000**
	NTO	.6	.
		1,000**	6
		.6	1,000
	SOSTENIBILIDADADIESS		.
			192

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

## Interpretación

En la tabla 13, se pudo confirmar la correlación existente entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad en el IESS, con un coeficiente de correlación de Spearman de 1, lo que significa una correlación positiva perfecta; por tanto, se pudo comprobar esta hipótesis donde existe relación perfecta significativa entre las fuentes de financiamiento y la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, al año 2021, de tal forma se rechaza la hipótesis nula.

## Hipótesis específicas

### Planteamiento de la hipótesis

**H0: No existe relación significativa entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.**

**H1: Existe relación significativa entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.**

## Comprobación de hipótesis H1

Se comprueba la hipótesis ante una significación de .01, lo que permite decidir la existencia de relación entre las variables.

Tabla 14. Correlación entre la dimensión aportes del gobierno y sostenibilidad económica del IESS, al año 2021

		Correlaciones		
		APORTGOB	SOSTECON	
Rho de Spearman				
		Coefficiente de correlación	1,000	,772
	APORTGOB	Sig. (bilateral)	.	,072
		N	6	6
		Coefficiente de correlación	,772	1,000
	SOSTECON	Sig. (bilateral)	,072	.
	N	6	192	

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

## Interpretación

En la tabla 14, se pudo comprobar que existe una correlación positiva muy fuerte no significativa, entre aportes del gobierno y sostenibilidad económica, ya que su coeficiente Rho de Spearman fue de 0,772,  $p=0,072 > 0,05$ ; por tanto, si es posible comprobar la primera hipótesis específica aceptando esta hipótesis de que las aportaciones del gobierno si guardan relación con la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021, de esta forma se rechaza la hipótesis nula.

## Planteamiento de hipótesis

**H0: No existe relación significativa entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.**

**H2: Existe relación significativa entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en**

el período 2021.

## Comprobación de hipótesis específica H2

Se comprueba la hipótesis ante una significación de .01, lo que permite decidir la existencia de relación entre las variables, de lo contrario se rechaza la hipótesis

Tabla 15. Correlación entre la dimensión aportes de trabajadores y sostenibilidad organizacional del IESS, al año 2021

			Correlaciones	
			APORTRAB	SOSTORG
Rho de Spearman		Coefficiente de correlación	1,000	,971**
	APORTRAB	Sig. (bilateral)	.	,001
		N	6	6
		Coefficiente de correlación	,971**	1,000
	SOSTORG	Sig. (bilateral)	,001	.
		N	6	192

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

## Interpretación

En la tabla 15, se pudo comprobar que existe una correlación positiva perfecta y significativa, entre aportes de trabajadores y la sostenibilidad organizacional en el IESS, con un Rho de Spearman=0,971;  $p=0,001 < 0,01$ . Por tanto, si es posible comprobar la segunda hipótesis específica, ya que, si existe relación significativa entre la dimensión aportes de trabajadores y sostenibilidad organizacional en el IESS, de esta forma se rechaza la hipótesis nula.

## Planteamiento de hipótesis

**H0. No existe relación significativa entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021**



### H3. Existe relación significativa entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021

#### Comprobación de hipótesis específica H3

Se comprueba la hipótesis ante una significación de .01, lo que permite decidir la existencia de relación entre las variables.

Tabla 16. Correlación entre la dimensión intereses financieros y sostenibilidad social del IESS, al año 2021

			<b>Correlaciones</b>	
			INTEREFIN	SOSTESOC
Rho de Spearman	INTEREFIN	Coeficiente de correlación	1,000	,044
		Sig. (bilateral)	.	,934
		N	6	6
	SOSTESOC	Coeficiente de correlación	,044	1,000
		Sig. (bilateral)	,934	.
		N	6	192

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

#### Interpretación

En la tabla 16, se pudo comprobar que existe una correlación positiva muy débil no significativa entre intereses financieros y sostenibilidad social, ya que su coeficiente Rho de Spearman fue de 0,044,  $p=0,934 > 0,05$ . Por tanto, no es posible comprobar la tercera hipótesis específica, ya que no existe relación significativa entre la dimensión intereses financieros y sostenibilidad social del IESS, de esta forma se acepta la hipótesis nula de que los intereses financieros no guardan relación con la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.

#### Planteamiento de hipótesis

**H0. No existe relación significativa entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el**

período 2021

**H4. Existe relación significativa entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021**

#### Comprobación de hipótesis específica H4

Se comprueba la hipótesis ante una significación de .05, lo que permite decidir la existencia de relación entre las variables.

Tabla 17. Correlación entre la dimensión pago de dividendos y sostenibilidad ambiental del IESS, al año 2021

		Correlaciones		
		DIVIDPAG	SOSTAMB	
Rho de Spearman		Coeficiente de correlación	1,000	1,000**
	DIVIDPAG	Sig. (bilateral)	.	.
		N	6	6
		Coeficiente de correlación	1,000**	1,000
	SOSTAMB	Sig. (bilateral)	.	.
		N	6	192

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

#### Interpretación

En la tabla 17, se pudo comprobar que existe una correlación positiva perfecta, entre dividendos pagados y la sostenibilidad ambiental en el IESS, con un Rho de Spearman=1; por tanto, si es posible comprobar la cuarta hipótesis específica, ya que, si existe relación significativa entre la dimensión dividendos pagados y sostenibilidad ambiental en el IESS, de esta forma se rechaza la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

El presente estudio, discute los hallazgos encontrados al momento de relacionar las variables fuentes de financiamiento y sostenibilidad en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, al año 2021, para lo cual se obtuvo la colaboración de los servidores públicos de la Dirección Nacional de Gestión Financiera y Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura del IESS Matriz Quito, quienes realizan a diario el proceso de gestión administrativa y financiera de los ingresos por aportes, rentas y dividendos, para captar su percepción sobre estas fuentes de financiamiento para la seguridad social; de igual forma de los afiliados IESS empleados públicos y privados de Quito, con los que ha sido posible captar su percepción sobre la sostenibilidad de esta institución.

En lo referente a la dimensión aportes del gobierno y sostenibilidad económica del IESS, se visualizaron hallazgos que confirman diferencias de percepción, entre los encuestados tanto servidores públicos como afiliados IESS empleados en Quito, denotándose inconformidad en los afiliados por la sostenibilidad económica actual de esta institución a pesar de estar nivelándose los pagos que adeuda el estado por el 40% de aportes al fondo de pensión de jubilados desde el año 2019, que al contrario de lo expuesto por los funcionarios del IESS encargados de la gestión administrativa y financiera quienes visualizan una eficiencia de las aportaciones del gobierno para el sostenimiento económico de la seguridad social.

Así mismo se encontró una positiva relación entre estas dos variables pero sin significancia en sus resultados con una aceptación a su hipótesis alternativa, lo que deja en claro que las aportaciones de gobierno según las encuestas aplicadas son de mediano impacto con tendencia a un alto impacto, directamente proporcional a los factores de sostenibilidad económica en el IESS, pero que no se mantienen en el tiempo, generándose riesgos e impactos a nivel interno, afectando a otros campos de la sostenibilidad como es en lo social y organizacional.

Al respecto, el autor que con sus investigaciones respalda estos hallazgos y

que convergen con lo percibido por los afiliados IESS, respecto a la sostenibilidad económica del IESS, es Pérez (2017), que sostiene que en España, el sistema de seguridad social ha pasado una crisis por no tener medidas de control de ajuste a sus sistemas de reparto, siendo necesario adaptar el sistema de pensión de reparto con estrategias del sistema de capitalización individual para que se consiga sostenibilidad económica a largo plazo, por tanto existe una falsa creencia al interior del IESS que existe sostenibilidad económica con aportes del estado actualmente.

La teoría que sustenta esta investigación, Mancero (1994), al respecto, sostiene que, el actual sistema financiero de reparto aplicado a los seguros sociales en el IESS, puede verse afectado cuando la sostenibilidad económica del IESS depende del buen manejo de las finanzas públicas del Estado, que garanticen la estabilidad económica del sector empresarial y de los empleadores, para que muchas plazas de trabajo no se vean afectadas, por un aumento en las tasas de desempleo, a falta de presupuesto para asumir gastos operacionales que son causa de despidos sorpresivos de empleados que son afiliados al IESS, ocasionando una disminución de los ingresos mensuales que percibe el IESS por las aportaciones de estos trabajadores, y por ende la incapacidad de la institución para solventar los altos gastos por pensiones de jubilación.

Al revisar los hallazgos del estudio, de los autores y en lo expuesto en la teoría, se deduce que para que exista sostenibilidad económica en el IESS primero debe asegurarse la sostenibilidad financiera, que únicamente se alcanza con el buen manejo de los recursos financieros a través de políticas y leyes ajustadas a los requerimientos en gastos del fondo de pensiones y seguros IVM como el de salud familiar, lejos de toda influencia política que defienda falsos intereses en las cúpulas estatales.

La dimensión aportes de trabajadores analiza la eficiencia de esta fuente financiera para la sostenibilidad organizacional del IESS, en cuyos hallazgos los encuestados percibieron que existe un alto impacto económico para la sostenibilidad de los seguros sociales obligatorios, siendo igualmente eficiente al momento de

solventar los gastos de seguros especiales como el de salud familiar e individual. Así mismo la investigación comprobó la relación perfecta entre estas dos variables siendo significativa su incidencia en el tiempo, por tanto la seguridad de este recurso supera a los demás en beneficio de la sostenibilidad organizacional en el IESS. Esto ha dado un punto de inflexión con los aportes de gobierno ya que de estos dependen muchos afiliados cuando son jubilados, por lo que se considera que el aporte de trabajadores está influenciado por la eficiencia del aporte del 40% del gobierno.

Existen resultados similares a los hallados en este estudio, al compararlos con investigaciones de autores, que corroboran la teoría de que la sostenibilidad organizacional depende del movimiento económico y financiero que un estado realiza en beneficio de la seguridad social mediante la aplicación de políticas y leyes que actúan sobre el direccionamiento estratégico institucional del IESS, así lo confirman Cuzco y Gallegos (2019), en su artículo titulado Evaluación de la gestión del mantenimiento en hospitales del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social de la zona 3 del Ecuador, que sostienen que los servicios de mantenimiento es el gasto de mayor impacto en los hospitales del IESS, para lo cual se hace necesario una adecuada fuente de financiación para cubrir este requerimiento y poder lograr una sostenibilidad organizacional eficiente y significativa, siendo los aportes del gobierno, empleados y empleadores los de mayor impacto económico.

Al revisar la teoría que sustente esta investigación, encontramos la manipulación que hizo el Consejo Directivo del IESS con la Resolución CD No 501, a los aportes individual y patronal del sector público y privado para financiar los gastos del seguro individual y familiar que no era otra cosa, que financiar los gastos de construcción y remodelación de hospitales del IESS, sin consolidar su objetivo. Es de esta forma que los aportes de trabajadores a partir del año 2015 hasta la actualidad, no han logrado el impacto deseado para cubrir los gastos del seguro IVM y riesgos de trabajo (fondos de pensiones), quedando rezagado y disminuido sus montos con un déficit estimado al año 2021 de USD 3.000 millones, como aportes para el fondo IVM y USD 500 millones como lucro cesante”.

De esta forma la Resolución CD No 501, afecta la sostenibilidad organizacional, económica, social del IESS, por la manipulación de las tasas de aportaciones de los trabajadores para financiar gastos hospitalarios que no significan beneficios a los pensionistas del IESS, que al comparar con las investigaciones de Cuzco y Gallegos (2019), se hace notorio la necesidad de que exista la seguridad a partir del año 2021 que se hagan eficientes los pagos del 40% por aportes del estado para que los aportes de trabajadores al fondo IVM logren sostenibilidad, caso contrario la reserva del fondo IVM tendrá una duración hasta el año 2022. (Conejo Directivo del IESS-Resolución CD No 501).

Analizando los hallazgos del estudio de la dimensión aportes de trabajadores y sostenibilidad organizacional y comparativas con hallazgos de investigaciones de autores y teorías referentes al tema, se llega a comprender la significancia que posee la aportación del estado para que los aportes de empleados y empleadores logren cubrir satisfactoriamente los gastos de los fondos IVM y riesgos de trabajo, que hasta el año 2021, no lo ha hecho, sin embargo con el morenismo, parece asegurar el objetivo del estado en cumplir esta obligatoriedad, y garantizar un mejor futuro a los pensionistas y jubilados del IESS. Considerando estos antecedentes, la realidad en el IESS se contrapone a lo sustentado por los encuestados de este estudio por desconocimiento o por falta de información real de los medios que están manipulados políticamente por el estado, para que a tiempo se logre un salvataje popular de esta institución.

En lo referente a la dimensión intereses financieros y sostenibilidad social, los hallazgos informados por los encuestados en este estudio, demostraron que el nivel de eficiencia de los intereses financieros como fuente de financiamiento en la sostenibilidad social del IESS es alto, lo que significa que los gastos que generan los seguros de salud, son cubiertos en parte por los intereses financieros ganados de inversiones a través del BIESS y de otras inversiones; existiendo similitud con los resultados expuestos por la Dirección Nacional de Gestión Financiera IESS (2020), que afirma que el seguro de salud familiar e individual se financio de la recaudación de intereses financieros de inversiones en fondos

públicos, los cuales tuvieron un incremento gradual durante el período 2015 al 2020, cubriendo en parte los gastos de este seguro.

Sin embargo los hallazgos del análisis de correlación entre estas dos variables de estudio, demuestran lo contrario al confirmar que no existe relación significativa entre la dimensión intereses financieros y sostenibilidad social en el IESS. Al analizar todos estos hallazgos y cálculos realizados por la Dirección Nacional de Gestión Financiera, se constató que los intereses financieros solo cubren una parte de los gastos de los seguros de salud, lo cual comprueba el hecho de que la hipótesis referente a estas variables no sea aceptada, por considerar en su comprobación a todos los elementos de la sostenibilidad social y no únicamente a los seguros de salud. Esto significa que realmente los intereses financieros según la percepción de los servidores públicos expertos en finanzas del IESS, considero únicamente efectiva la eficiencia de este recurso cuando se trata de la sostenibilidad del fondo de salud mas no de los seguros de pensiones, confirmando el hecho de que los encuestados afiliados empleados, no poseen conocimiento del tema, razón de su confianza en la sostenibilidad social en base a los intereses financieros generados.

Finalmente, los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental no tuvo mucho impacto en los encuestados, ya sea por desconocimiento o porque el objetivo no forma parte de sus estrategias institucionales, así los resultados de los hallazgos confirman una baja eficiencia de los dividendos por deuda del estado en la sostenibilidad ambiental, tomando en cuenta que la sostenibilidad ambiental son todos aquellos factores que generan bienestar y salud a los empleados y en la comunidad de afiliados IESS. Por otra parte, estos resultados confirmaron el hecho de que los dividendos por deuda del estado, que son pagados al IESS con títulos y bonos del Banco Central del Ecuador, no son eficientes al momento de cubrir los gastos de los seguros sociales especiales como son los de salud individual y familiar y fondos de pensión, confirmado por el cálculo de correlación de variables, pues sus estadísticos demostraron confiabilidad segura entre estas dos variables confirmando que son totalmente significativas y que existe

una relación perfecta, comprobando así que no existe eficiencia de los dividendos por deuda del estado en la sostenibilidad ambiental del IESS.

Según los hallazgos en las investigaciones de autores, se encontró similitudes, donde Cuzco y Gallegos (2019), señalan que los hospitales del IESS no están siendo bien administrados para resolver problemas de reparación, mantenimiento y construcción de obras, para dar un buen servicio de salud e higiene a sus afiliados y logrará una adecuada y sustentable sostenibilidad ambiental que evite que por el inadecuado manejo de estos recursos médicos el afiliado se vea afectado en su salud y seguridad física, objetivo que se logra con un manejo eficiente de las fuentes de financiación como son los dividendos por deuda del estado para lograr esta sostenibilidad.

Al revisar los elementos teóricos, existe concordancia con lo expuesto por Pérez (2017), que sostiene que la sostenibilidad de la seguridad social depende los reajustes al sistema de reparto de pensiones, mediante la revisión adecuada del cumplimiento y eficiencia de las fuentes de financiamiento, lo que se entiende como aportes del estado y dividendos por deuda del estado. Finalmente de lo antes expuesto, su análisis, resalta el hecho de que existe coherencia en los hallazgos, tanto de los encuestados, estudios inferenciales y teorías expuestas, siendo imprescindible el monitoreo y reajustes a los pagos por dividendos de deuda estatal para poder cubrir los gastos de seguros sociales donde los de salud individual y familiar son básicos para una sostenibilidad ambiental con responsabilidad social.



## VI. CONCLUSIONES

1. La eficiencia de la dimensión aportes del gobierno en la dimensión sostenibilidad económica es media/alta, donde existe una correlación positiva muy fuerte no significativa, que ha conllevado a que la sostenibilidad económica del IESS dependa específicamente de los pagos por deuda acumulada del 40% de aportes del estado que a partir del 2019 se están realizando, lo cual cubrirá los gastos por fondos de pensiones, caso contrario se hará uso de la reserva de fondos de pensión que solo será solvente hasta el año 2022.

2. Existe relación positiva, perfecta significativa entre la dimensión aportes de trabajadores y la dimensión sostenibilidad organizacional, siendo su nivel de eficiencia alto en la seguridad social del IESS, garantizando un buen manejo en los gastos de los seguros de pensiones y de salud familiar e individual, lo que ha generado que estos aportes hayan sido manipulados políticamente para cubrir otros gastos que no son en beneficio de los asegurados, como son aquellas transferencias realizadas para gastos en hospitales relacionados con infraestructura.

3. La sostenibilidad social del IESS, posee un nivel de eficiencia medio en el manejo de indicadores de envejecimiento, indicadores de natalidad y mortalidad, con los que se realizan los ajustes en el cálculo actuarial de las tasas de aportes patronal e individual afín de que cubran los gastos de los seguros de pensiones, por lo que su impacto es bajo en la seguridad social de los fondos de pensión y seguro de salud individual y familiar, siendo los intereses financieros generados de las operantes de inversión en fondos públicos y canalizadas por el BIESS, los recursos con los cuales cuenta para que exista un beneficio a la sostenibilidad, donde existe una correlación positiva muy débil no significativa entre estas dos variables, que afecta su prevalencia en el tiempo.

4. La sostenibilidad ambiental está limitada por el manejo eficiente de los recursos de infraestructura para el buen servicio social y de salud a los afiliados, respetando las normas internas de cuidado, higiene y protección del medioambiente en el IESS, cuyo impacto es negativo en la población de afiliados, siendo su nivel de

eficiencia bajo con una correlación positiva fuerte significativa, entre sostenibilidad ambiental y dividendos por deuda del estado, confirmando la veracidad de los hallazgos percibidos por encuestados en este estudio, donde ambos estudios confirman que los bonos y títulos valores del BCE que soportan la deuda del estado no son eficientes para la solvencia de los gastos de fondos de pensiones y seguros especiales.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Dimensionar de mejor forma la variable fuentes de financiamiento del IESS, para poder establecer correlaciones y niveles de eficiencia más acertados con la variable sostenibilidad, afín de que la investigación descriptiva a través de encuestas logre cumplir con lo objetivo planteados dentro de cada pregunta del cuestionario a funcionarios públicos y afiliados en la matriz Quito del IESS.

2. Se recomienda a los funcionarios públicos crear una unidad de planificación y control de fuentes de financiamiento para la sostenibilidad económica y social del IESS, en base a los objetivos estratégicos anuales que consten en la planificación operativa del año 2021, con el fin de mejorar los ya establecidos recursos, o crear otras fuentes de financiamiento para nivelar el gasto excesivo ocasionado por los seguros de pensiones.

3. Aumentar el nivel de ingresos a los fondos de pensión del IESS con el aumento de las tasas de aportación de los afiliados empleadores con el fin de equilibrar el déficit de gastos de los seguros de fondos de pensión.

4. Diseñar un Plan Estratégico Institucional, con objetivos para aumentar el número de afiliados en un 30% a cinco años, a partir del año 2021.

## REFERENCIAS

Altamirano, A. y Berstein, S (2018). Presente y futuro de las pensiones en América Latina y el Caribe”. *Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de:

<https://www.fiapinternacional.org/wp-content/uploads/2016/01/Informe-FIAP-REVERSIONES-2020-1.pdf>

Arenas, G. (2018). *El derecho colombiano de la seguridad social*. Bogotá: Legis.

Arno, P. y Viola, D. (2019). Social security and mortality: the role of income support policies and population health in the United States. *Journal of public health policy*, 32(2), 234–250.

<https://doi.org/10.1057/jphp.2011.2>

Barro, M. (2004). *Economic growth*. Cambridge: The MIT Press.

Bauman, Z. (2019). *Trabajo, consumismo y nuevos pobres*. Barcelona: Gedisa,

Bosworth, B. y Steuerle, E. (2018). Lifetime earnings patterns, the distribution of future Social Security benefits, and the impact of pension reform. *Social security bulletin*, 63(4), 74–98.

Castillo, F. (2016). *Los principios de progresividad en la cobertura y de sostenibilidad financiera de la Seguridad Social en el derecho constitucional: una perspectiva desde el análisis económico*. Bogotá: Universitas

CEPAL. (2005). *Los principios de la seguridad social y su vigencia en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.

Chagoyan, R. (2007). El principio de universalidad en el razonamiento jurídico. *Revista de la Facultad de Derecho de México*.(57), (247), 221-247. Obtenido de:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2692132>

Contreras, M. (2018). Análisis de la sostenibilidad del sistema de pensiones

ecuatoriano, período 2013-2025. *Papeles de población*, 24(96), 29-62.

Cuzco, M. y Gallegos, C. (2019). Evaluación de la gestión del mantenimiento en hospitales del instituto ecuatoriano de seguridad social de la zona 3 del Ecuador. Ingenius. *Revista de Ciencia y Tecnología*, (22), 59-71. Obtenido de:

[http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1390-860X2019000200059&lng=es&tlng=es](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-860X2019000200059&lng=es&tlng=es).

Díaz, C. (2015). *Dworking: sobre el derecho internacional*. Bogotá: Universidad Libre

Durán, F. y Pacheco, J. (2020). Financing gaps in social protection: Global estimates and strategies for developing countries in light of the COVID-19 crisis and beyond, *ILO Working Paper* (Geneva, ILO)

Fernández, J. (2018). *Diagnóstico y educación de los más capaces*. Madrid: Pearson/UNED

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3895447>

García, M. (2016). *La sostenibilidad del sistema pensionario a la luz de la constitución política de los estados unidos mexicanos*. España: Universidad CEU San Pablo.

Goda, G. y Golberstein, E. (2019). Income and the utilization of long-term care services: evidence from the Social Security benefit notch. *Journal of health económica*, 30(4), 719–729.

Ibarra, J.(2014). *Sostenibilidad del sistema de seguridad social ecuatoriano e incidencia del aumento de la expectativa de vida* (Tesis de maestría, Universidad San Francisco de Quito).

<https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/4459/1/112687.pdf>.

King, K. (2019). Public banking, social security and access to house financing in Ecuador. *Universitas, Revista de Ciencias Sociales y Humanas*, (31), 119-139. <https://doi.org/10.17163/uni.n31.2019.06>

López, F. (2020). Investment performance, regulation and incentives: The case of Chilean pension funds. *Journal of Pension Economics & Finance*, 1-26. Obtenido de:

[https://www.researchgate.net/publication/327606632\\_Investment\\_performance\\_regulation\\_and\\_incentives\\_The\\_case\\_of\\_Chilean\\_pension\\_funds/link/5d5da748458515210257b8be/download](https://www.researchgate.net/publication/327606632_Investment_performance_regulation_and_incentives_The_case_of_Chilean_pension_funds/link/5d5da748458515210257b8be/download)

López, M. (2018). Educación XX1: *Revista de la Facultad de Educación*, (15),(2), 321-322. Obtenido de:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/autor?codigo=2443194>

Mancero, A.(1994). *Seguridad social y vejez: La privatización de los fondos de pensiones*. Quito: Corporación de Estudios para el Desarrollo

Montenegro, S. y Llano, J.(2019). Transición demográfica, Tasas de retorno y Tasas de Reemplazo de sistemas de pensiones de capitalización versus sistemas de reparto. *Documentos CEDE No 15.(Abril 2019)*. Obtenido de:

Muñoz. A. (2017). *Derecho laboral para el nuevo tiempo: construcción conjunta*. Quito: Ediciones Uniandes-Universidad de los Andes

Nugent, R. (2016). *Estudios del Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social*. [En línea]. Obtenido de:

<https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/1/139/36.pdf>

Oficina Internacional del Trabajo. (2020). *Seguimiento de la Declaración de la OIT relativa a los principios y derechos fundamentales en el trabajo: prioridades y programas de la acción en materia de cooperación técnica*. Ginebra.

Olsen, K. y Hoffmeyer, D. (2020). Social Security's special minimum benefit. *Social security bulletin*, 64(2), 1–15.

Pérez, A.(2018). Reajustes en el sistema de seguridad social español para su sostenibilidad. *Iuris Tantum. Revista Boliviana de Derecho*, (25), 662-679. Obtenido de:[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2070-](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2070-)

81572018000100026&lng=es&tlng=es[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2070-81572018000100026](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2070-81572018000100026)

Reviglio, F. (2015). The Social Security Sector and Its Financing in Developing Countries, *IMF Staff Papers*, Retrieved Jul 25, 2021, from <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/024/1967/003/article-A005-en.xml>

Rivadeneira, M. (2017). *Aquí se Fabrican Pobres. El sistema privado de pensiones chileno*. Santiago de Chile: LOM.

Rosado, B. (2017). Reformas a pensiones según la experiencia europea. Especial referencia al caso español. *El Cotidiano (Mayo 2021)*, (204), 136-144. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32553151013>

Rupp, K. y Sears, J. (2017). Benefit adequacy among elderly Social Security retired-worker beneficiaries and the SSI federal benefit rate. *Social security bulletin*, 67(3), 29–51.

Selahattin, T. (2014). Efectos de la dolarización oficial en una pequeña economía abierta: el caso de Ecuador. *Investigación Económica*. (73)(290). 51-86.

[https://www.scielo.br/scielo.php?pid=S1806-48922020000400949&script=sci\\_arttext&tlng=es](https://www.scielo.br/scielo.php?pid=S1806-48922020000400949&script=sci_arttext&tlng=es)

Sojo, A. (2017). Protección Social en América Latina La Desigualdad en el Banquillo. *Publicacion*. Obtenido de:

[https://www.researchgate.net/publication/315800921\\_Proteccion\\_Social\\_en\\_America\\_Latina\\_La\\_Desigualdad\\_en\\_el\\_Banquillo](https://www.researchgate.net/publication/315800921_Proteccion_Social_en_America_Latina_La_Desigualdad_en_el_Banquillo).

Sposati, A. (2021) Displacement of social security and social disprotection in Brazil. *Ciência & Saúde Coletiva* [online]. 2018, v. 23, n. 7 [Accessed 24 July 2021], 2315-2325.

<https://doi.org/10.1590/1413-81232018237.10202018>

Strand, A., y Rupp, K. (2017). Disabled workers and the indexing of Social Security benefits. *Social security bulletin*, 67(4), 21–50.

Tsai, Y. (2015). Social security income and the utilization of home care: Evidence from the social security notch. *Journal of health economics*, 43, 45–55. <https://doi.org/10.1016/j.jhealeco.2014.10.001>

Waldron, H. (2017). Trends in mortality differentials and life expectancy for male social security-covered workers, by socioeconomic status. *Social security bulletin*, 67(3), 1–28.

Weaver, D. (2018). The widow(er)'s limit provision of Social Security. *Social security bulletin*, 64(1), 1–15

Weil, P. (2018). Overlapping generations: the first jubilee. *Journal of Economic Perspectives*, 115-134. Obtenido de:

<https://pubs.aeaweb.org/doi/pdf/10.1257/jep.22.4.115>

Yosuke, T. y Akinori, K. (2021). Financial resource of public social security expenditure, the rule of law, and economic inequality: international comparison of legal origins, *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*.



## ANEXOS

### ANEXO 1: MATRIZ DE CATEGORIZACIÓN

<b>TÍTULO:</b> Fuentes de financiamiento y sostenibilidad de Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021 <b>AUTOR:</b> Edwin Fuentes					
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	PROBLEMA	OBJETIVOS	CATEGORÍAS	SUBCATEGORÍAS	FUENTES
<p>La expedición de la Resolución CD 501 del 13 de noviembre de 2015, aprobada por el Consejo Directivo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS, en adelante), que resolvió una transferencia de tasas de aportación de los seguros de pensiones y riesgos del trabajo a Salud, comenzando en noviembre de 2015 con una disminución a los seguros de pensiones y riesgos del trabajo y un incremento al seguro de salud. Esto con el objetivo de solventar temporalmente el desequilibrio financiero de salud y de contar con recursos para la construcción de hospitales.</p> <p>El gobierno dejó de asumir el costo del 40% del pago de pensiones a través de la Ley de Justicia Laboral aprobada por la Asamblea Nacional en abril de 2015, desde mayo de 2015 hasta diciembre de 2018</p>	<p><b>Problema general:</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 1</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las aportaciones del gobierno con la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 2</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las aportaciones de los trabajadores con la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p>	<p><b>Objetivo general:</b></p> <p>Analizar la relación entre las fuentes de financiamiento y sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p> <p><b>Objetivo específico 1</b></p> <p>Determinar la relación entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p> <p><b>Objetivo específico 2</b></p> <p>Identificar la relación entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p>	<p><b>Variable 1</b>  <b>X Fuentes de financiamiento.</b></p> <p><b>DIMENSIONES</b>  <b>X1.Aportaciones del gobierno.</b>  <b>X2.Aportaciones de los trabajadores.</b>  <b>X3.Intereses financieros.</b>  <b>X4.Dividendos por deuda del estado</b></p> <p><b>Variable 2</b>  <b>Y. Sostenibilidad</b></p> <p><b>DIMENSIONES</b>  <b>Y1.Sostenibilidad económica.</b>  <b>Y2.Sostenibilidad organizacional.</b>  <b>Y3.Sostenibilidad social</b>  <b>Y4.Sostenibilidad Ambiental.</b></p>	<p>Fondos de pensiones Seguros IVM</p> <p>Seguros IVM</p> <p>Fondos de Pensiones Salud Individual y Familiar Seguros Social Campesino Cesantía</p> <p>Riesgos de Trabajo Reserva del fondo de pensionesIVM</p>	<p>Primarias: Encuestas a servidores públicos delIESS</p> <p>Primarias: Encuestas a servidores públicos delIESS</p> <p>Primarias: Encuestas a afiliados del IESS en Quito</p>

	<p><b>Problema específico 3</b></p> <p>¿Cómo se relaciona los intereses financieros con la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 4</b></p> <p>¿Cómo se relaciona los dividendos por deuda del estado con la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p>	<p><b>Objetivo específico 3</b></p> <p>Definir la relación entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021</p> <p><b>Objetivo específico 4</b></p> <p>Determinar la relación entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.</p>	<p><b>CORRELACIÓN VARIABLES</b></p> <p>X1:Y1 X2:Y2 X3:Y3 X4:Y4</p>	<p>Préstamos Hipotecarios Préstamos Prendarios Préstamos Quirografarios Otros créditos e inversiones</p> <p>Deuda del Estado</p>	<p>Primarias: Encuestas a servidores públicos del IESS</p> <p>Secundarias: Resolución C.D. 501 IESS. Ley de Seguridad Social.</p> <p>Primarias: Encuestas a servidores públicos del IESS</p> <p>Secundarias: Ley de Justicia Laboral</p>
<b>ENFOQUE: CUANTITATIVO</b>					
<b>TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</b>			<b>POBLACIÓN Y MUESTRA</b>		
<p><b>TIPO</b></p> <p><b>APLICADA</b></p> <p>El trabajo de investigación aplica propuestas de solución para optimizar el manejo eficiente de los recursos económicos y financieros para cubrir la crisis de sostenibilidad a largo plazo.</p> <p><b>DISEÑO</b></p> <p><b>ENFOQUE CUANTITATIVO</b></p> <p>Para el diseño de esta investigación se utilizó el enfoque cuantitativo como aquel método que trata la información cuantificable y la gestiona para probar hipótesis mediante técnicas de procesamiento de información y definir indicadores en las variables. (Sampieri, 2003). En este estudio, se recolectan datos y cifras acerca de los movimientos de recursos financieros,</p>			<p><b>POBLACIÓN:</b> Para el presente trabajo de investigación, la población estuvo representada por el total de empleados servidores públicos de la Dirección Nacional de Gestión Financiera y Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura del IESS Matriz Quito al año 2021, y por el total de afiliados, jubilados y empleadores del IESS vigentes al año 2021 a nivel nacional.</p> <p><b>MUESTRA:</b> "La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible" (Arias, 2012, pág. 84). Para la población de servidores públicos del IESS no hizo falta muestra, pues se trabajara con el total de la población por ser un número muy limitado de personas. La muestra, se conformó de 192 afiliados IESS empleados del sector público y del sector privado, de la ciudad de Quito, registrados en la base de datos del IESS Matriz Quito.</p> <p><b>TIPO DE MUESTREO:</b> El muestreo probabilístico es en el que todos los sujetos de la población total y accesible, tuvieron la misma posibilidad, de ser seleccionados en esta muestra y por ende ser incluidos, en el estudio. (Otzen y Manterola, 2017)</p> <p><b>TÉCNICA DE MUESTREO PROBABILÍSTICO:</b> La técnica de muestreo probabilístico utilizada para los aportantes empleados afiliados al IESS al año 2021, fue la técnica aleatorio estratificado, ya que "determina los subgrupos de unidades de análisis que difieren en las características que van a ser analizadas, los mismos que conforman la población total para seleccionar y extraer de ellos la muestra. (Otzen y Manterola, 2017).</p>		

aportes sociales, aportes estatales y rentas usados para el sostenimiento del IESS, utilizando instrumentos de recolección de información procesándola con métodos estadísticos, analizando e interpretando estas cifras cumpliendo así con los objetivos planteados en el estudio.

#### **MÉTODO**

#### **DEDUCTIVO**

Es deductivo porque parte de conocimientos generales para determinar hechos particulares. Por tanto para esta investigación el estudio se basa en la fundamentación teórica sobre fuentes de financiamiento de la seguridad social en el IESS, seleccionando aquellas que se relacionan con la sostenibilidad, para poder luego analizar el nivel de sostenibilidad del IESS a largo plazo según la eficiencia en la gestión de financiación.

#### **MÉTODO NO EXPERIMENTAL DE CORTE TRANSVERSAL**

El método no experimental de corte transversal, estudia en detalle las fuentes de financiación de los seguros sociales (fondos de pensiones) y el sostenimiento financiero, analizando su influencia dentro de la sostenibilidad económica, social, organizacional y ambiental, y la forma como se interrelacionan dentro del año 2021, donde su fundamento está en las hipótesis correlacionales. (Sampier et al, 2015).

#### **TAMAÑO DE MUESTRA: CÁLCULO DE LA MUESTRA CON FÓRMULA PARA POBLACIONES FINITAS**

Para el cálculo del tamaño de la muestra de tipo probabilístico aleatorio estratificado para aportantes empleados afiliados del IESS de la ciudad de Quito al año 2021, se utilizara la fórmula de cálculo muestral para poblaciones infinitas que es la siguiente:

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left( \frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

Calculada la muestra y definidos los estratos, se aplica la técnica aleatorio simple, cuyo procedimiento es por asignación óptima, la misma que consiste en obtener las muestras n1 y n2 de los estratos aportantes sector público y aportante sector privado, en base a datos e información obtenida de fuentes externas creadas por el investigador. (Bai et al., 2013).

## ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: Fuentes de financiamiento y sostenibilidad de Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021				
AUTOR: Edwin Fuertes				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p><b>Problema general:</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 1</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las aportaciones del gobierno con la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 2</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las aportaciones de los trabajadores con la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 3</b></p> <p>¿Cómo se relaciona los intereses financieros con la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?</p> <p><b>Problema específico 4</b></p>	<p><b>Objetivo general:</b></p> <p>Analizar la relación entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p> <p><b>Objetivo específico 1</b></p> <p>Determinar la relación entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p> <p><b>Objetivo específico 2</b></p> <p>Identificar la relación entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad organizacional del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p> <p><b>Objetivo específico No 3</b></p> <p>Definir la relación entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021</p>	<p><b>Hipótesis general Hi</b></p> <p>Existe relación significativa entre las fuentes de financiamiento con la sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.</p> <p><b>Hipótesis específica H1</b></p> <p>Existe relación significativa entre las aportaciones del gobierno y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021</p> <p><b>Hipótesis específica H2</b></p> <p>Existe relación significativa entre las aportaciones de los trabajadores y la sostenibilidad económica del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.</p>	<p><b>Variable independiente (X): Fuentes de financiamiento</b></p> <p>Dimensiones:</p> <p>X1:Aportaciones del gobierno X2:Aportaciones de trabajadores X3:Intereses financieros X4: Dividendos por deuda del estado.</p> <p><b>Variable dependiente (Y): Sostenibilidad</b></p> <p>Dimensiones:</p> <p>Y1:Sostenibilidad económica Y2:Sostenibilidad organizacional Y3:Sostenibilidad social Y4: Sostenibilidad ambiental</p> <p style="text-align: center;"><math>X1 \longrightarrow Y1</math></p> <p style="text-align: center;"><math>X2 \longrightarrow Y2</math></p>	<p><b>Técnicas</b></p> <p>Encuestas a funcionarios públicos delMIPRO Encuestas a emprendedores expertos económicos en emprendimiento de la AEI</p> <p>Análisis documental: Artículos de revistas Scielo, Dialnet, Redalyc y Google scholar, tesis, informes.</p> <p><b>Instrumentos</b></p> <p>Cuestionarios para las dos variables con dimensiones Escala Likert de 5 niveles</p> <p><b>Técnicas</b></p> <p>Encuestas a funcionarios públicos delMIPRO Encuestas a emprendedores expertos económicos en</p>

¿Cómo se relaciona los dividendos por deuda del estado, con lasostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021?	<b>Objetivo específico 4</b>  Determinar la relación entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el período 2021.	<b>Hipótesis específica H3</b>  Existe relación significativa entre los intereses financieros y la sostenibilidad social del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.  <b>Hipótesis específica H4</b>  Existe relación significativa entre los dividendos por deuda del estado y la sostenibilidad ambiental del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en el período 2021.	X3 → Y3	emprendimiento de la AEI  Análisis documental: Artículos de revistas Scielo, Dialnet, Redalyc y Google scholar, tesis, informes.  <b>Instrumentos</b> Cuestionarios para las dos variables con dimensiones Escala Likert de 5 niveles
			X4 → Y4	
<b>METODOLOGÍA</b>				
<b>TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</b>			<b>POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO</b>	
<p><b>TIPO:</b></p> <p><b>Descriptiva:</b> En este estudio se analiza la situación actual del emprendimiento ecuatoriano ejecutado con políticas sociales, dentro del marco de la economía y finanzas públicas.</p> <p><b>Aplicada:</b> Para este trabajo, se analiza e interpreta la información relacionada a las políticas públicas económicas y financieras generadas sobre el emprendimiento ecuatoriano, diagnosticando la realidad de sus impactos en los diferentes sectores del emprendimiento durante el período 2010-2020.</p> <p><b>DISEÑO:</b></p> <p><b>Método Deductivo:</b> Este estudio se fundamenta en el método deductivo porque va de lo general a lo particular, es decir parte de conocimientos teóricos generales acerca de modelos y teorías políticas hacia conocimientos particulares que son las políticas públicas sectoriales y emprendimientos en el Ecuador.</p> <p><b>Enfoque Cuantitativo:</b> Para el diseño de esta investigación se utilizó el enfoque cuantitativo como aquel método que trata la información cuantificable y la gestiona para probar hipótesis mediante técnicas de procesamiento de información y definir indicadores en las variables.(Sampieri, 2003).</p>			<p><b>POBLACIÓN:</b> Para el presente trabajo de investigación, la población estuvo representada por el total de desempleados servidores públicos de la Dirección Nacional de Gestión Financiera y Dirección Nacional de Afiliación y Cobertura del IESS Matriz Quito al año 2021, y por el total de afiliados, jubilados y empleadores del IESS vigentes al año 2021 a nivel nacional.</p> <p><b>MUESTRA:</b> “La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (Arias, 2012, pág. 84). Para la población de servidores públicos del IESS no hizo falta muestra, pues se trabajara con el total de la población por ser un número muy limitado de personas. La muestra, se conformó de 192 afiliados IESS empleados del sector público y del sector privado, de la ciudad de Quito, registrados en la base de datos del IESS Matriz Quito.</p> <p><b>TIPO DE MUESTREO:</b> El muestreo probabilístico es en el que todos los sujetos de la población total y accesible, tuvieron la misma posibilidad, de ser seleccionados en esta muestra y por ende ser incluidos, en el estudio. (Otzen y Manterola, 2017)</p>	

**Método No Experimental de corte transversal:** El método no experimental de corte transversal, describe las variables y analiza su incidencia e interrelación en un momento dado, cuyo fundamento se basa en hipótesis correlacionales (Hernández et al, 2014). Para este trabajo la investigación usa instrumentos para medir las dos variables durante el período 2010-2020, donde sus resultados fueron gestionados estadísticamente, describiendo, analizando e interpretando estas dos variables que son emprendimientos ecuatorianos y su correlación con las políticas públicas de gobierno.

**TÉCNICA DE MUESTREO PROBABILÍSTICO:** La técnica de muestreo probabilístico utilizada para los aportantes empleados afiliados al IESS al año 2021, fue la técnica aleatorio estratificado, ya que “determina los subgrupos de unidades de análisis que difieren en las características que van a ser analizadas, los mismos que conforman la población total para seleccionar y extraer de ellos la muestra. (Otzen y Manterola, 2017)

**TAMAÑO DE MUESTRA: CÁLCULO DE LA MUESTRA CON FÓRMULA PARA POBLACIONES FINITAS**

Para el cálculo del tamaño de la muestra de tipo probabilístico aleatorio estratificado para aportantes empleados afiliados del IESS de la ciudad de Quito al año 2021, se utilizara la fórmula de cálculo muestral para poblaciones infinitas que es la siguiente:

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left( \frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

Calculada la muestra y definidos los estratos, se aplica la técnica aleatorio simple, cuyo procedimiento es por asignación optima, la misma que consiste en obtener las muestras n1 y n2 de los estratos aportantes sector público y aportante sector privado, en base a datos e información obtenida de fuentes externas creadas por el investigador. (Bai et al., 2013).

Fuente: Análisis de datos Excel basado en encuestas MIPRO y AEI, 2021

### ANEXO 3: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>	El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. (Acebedo, 1991).	Es la dimensión de las mediciones de los recursos de financiación por aportes, inversiones, rentas y valores generadas por el IESS, gestionados a través de los distintos canales y departamentos en la Matriz del IESS en Quito.	Aportaciones de trabajadores	Aporte individual/Prestaciones y beneficios sociales	1-3	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
			Aportaciones del gobierno	Aporte 40% / Gastos Fondos de pensiones Aporte 40% / Gastos Salud	4,5	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
			Intereses financieros	Inversiones canalizadas con el BIESS / Seguro Salud Otras inversiones en fondos públicos / Seguro de Salud	6,7	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
			Dividendos por deuda del estado	Transferencias / capitalización del fondo de pensiones y Montepío	8-10	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
<b>SOSTENIBILIDAD</b>	La sostenibilidad es la capacidad de una institución de mantenerse con sus recursos internos y externo sin que se afecte los recursos de terceros. (Ducker, 1985)	Es la dimensión de las mediciones de las distintas etapas de sostenibilidad del IESS que se compone de el equilibrio existente entre la sostenibilidad económica, social y organizacional, gestionada en todas las dependencias del IESS a nivel nacional	Sostenibilidad económica	Ingresos aportes/ Gastos Seguro IVM Ingresos 40% / Gastos Fondos de pensión Ingresos intereses BIESS y otras inversiones/Seguros Salud Ingresos dividendos estado / Gastos Pensionistas y montepío	1,2	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
			Sostenibilidad organizacional	Ingresos aportes y activos / Gastos Infraestructura física	3-5	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
			Sostenibilidad social	Aumento de tasa de afiliación/ Tasa de natalidad	6,7	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10
			Sostenibilidad ambiental	Ingresos aportes / Responsabilidad ambiental e integridad física	8-10	Ordinal: Alto=32-50 Medio= 11-31 Bajo= 0-10

Fuente: Análisis de datos Excel basado en encuestas MIPRO y AEI, 2021

## ANEXO 4: INSTRUMENTO CUESTIONARIO VARIABLE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Estimado colaborador, el presente cuestionario tiene la finalidad de conocer la gestión de la administración pública de las fuentes de financiamiento del IESS, en el período 2021. Por favor lea detenidamente las preguntas, y responda lo más acertadamente posible. Gracias por su colaboración.

Autor: \_\_\_\_\_

Año: \_\_\_\_\_

Encuestado: \_\_\_\_\_

### INDICACIONES

Marcar con una (x) la respuesta que considere pertinente de acuerdo a la siguiente escala.

### ESCALA:

- (1) Nunca
- (2) Casi Nunca
- (3) A veces
- (4) Casi siempre
- (5) Siempre

DIMENSIONES/ITEMS	ESCALAS				
	1	2	3	4	5
<b>APORTACIONES DE TRABAJADORES</b>					
¿Usted realiza un análisis sistemático de la sostenibilidad del IESS, utilizando indicadores de gestión económica y financiera?					
¿Supervisa usted los procesos contables, balances y análisis financieros de la gestión de fondos operacionales y prestacionales?					
¿Realiza usted un informe sobre presupuestos de operación, analizando la partida de aportes de trabajadores afín de liquidarlos y sus excedentes destinarlos a la inversión?					
<b>APORTACIONES DEL GOBIERNO</b>					
¿En su área usted ha supervisado los fondos de pensiones y cuentas del Estado manteniendo una					



cronología de pagos de las aportaciones del 40%?					
¿Presenta usted de forma periódica informes técnicos sobre la situación actual de la deuda estatal por concepto de aportes del 40% para el fondo de pensiones?					
<b>INTERESES FINANCIEROS</b>					
¿Presenta usted una proforma presupuestaria para los fondos provisionales, en la que los intereses financieros se asignen según el tipo de fondo social. ?					
¿Elabora usted una conciliación de los ingresos por intereses financieros contra presupuestos asignados a riesgos de trabajo y seguros de salud individual y familiar?					
<b>DIVIDENDOS POR DEUDA DEL ESTADO</b>					
¿Realiza usted la conciliación presupuestaria cuando se ejecutan las partidas por dividendos por deuda del estado?					
¿Elabora usted un informe técnico sobre la rentabilidad/ seguros de pensiones tomando en cuenta ingresos por dividendos pagados por deuda estatal?					
¿Realiza usted ajustes al presupuesto con dividendos del estado, en el que se reconozca un aumento o disminución del monto de dividendos cuando estos han sido generados por otras fuentes anexas al estado?					

## INSTRUMENTO CUESTIONARIO VARIABLE SOSTENIBILIDAD

Estimado colaborador, el presente cuestionario tiene la finalidad de conocer el nivel de percepción que tienen los afiliados, respecto de la gestión administrativa y sostenibilidad del IESS. Por favor lea detenidamente las preguntas, y responda lo más acertadamente posible. Gracias por su colaboración.

Autor: \_\_\_\_\_

Año: \_\_\_\_\_

Encuestado: \_\_\_\_\_

### INDICACIONES

Marcar con una (x) la respuesta que considere pertinente de acuerdo a la siguiente escala.

#### ESCALA:

- (1) Nunca
- (2) Casi Nunca
- (3) A veces
- (4) Casi siempre
- (5) Siempre

DIMENSIONES/ITEMS	ESCALAS				
SOSTENIBILIDAD ECONOMICA	1	2	3	4	5
¿Ha impactado en usted las malas condiciones económicas del IESS generándole incertidumbre y dudas sobre la capacidad de esta institución para cubrir con sus servicios de salud?					
¿Cree usted que el gobierno y la administración pública del IESS, han sido los responsables, de que usted no reciba los beneficios de salud y riesgos de trabajo que ofrece el IESS?					
SOSTENIBILIDAD SOCIAL					
¿El IESS alguna vez le ha comunicado sobre la necesidad de que usted participe en el diálogo por un Acuerdo Nacional para Seguridad Social?					
¿Estaría usted de acuerdo que el IESS cambie su gestión de cobro de aportes por un sistema de cobro realizado por una empresa privada con función social?					
¿Con que frecuencia usted ha pensado					

desafiliarse del IESS debido a un posible incremento del aporte patronal?					
<b>SOSTENIBILIDAD ORGANIZACIONAL</b>					
¿Usted ha sido atendido con buenos equipos en los centros de salud y hospitales del IESS					
¿Cuándo usted asiste a una consulta médica existen los suficientes médicos de diferentes especialidades para cubrir sus requerimientos de atención en salud?					
<b>SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL</b>					
¿Usted ha sido atendido en hospitales del IESS o clínicas bajo todas las medidas higiénicas y de control sanitario?					
¿Está usted satisfecho con la gestión ambiental realizada por el personal del IESS para evitar la contaminación en sus instalaciones?					
¿Ha recibido usted algún tipo de capacitación sobre el manejo medio ambiental de su comunidad impartida por el personal del IESS?					

# ANEXO 5: CERTIFICADOS DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTOS



## FUENTES DE FINANCIAMIENTO

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE .....

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias	
		Si	No	Si	No	Si	No		
<b>APORTES DE TRABAJADORES</b>									
1	¿Usted realiza un análisis sistemático de la sostenibilidad del IESS, utilizando indicadores de gestión económica y financiera?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
2	¿Supervisa usted los procesos contables, balances y análisis financieros de la gestión de fondos operacionales y prestacionales?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
3	¿Realiza usted un informe sobre presupuestos de operación, analizando la partida de aportes de trabajadores afín de liquidarios y sus excedentes destinados a la inversión?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
<b>APORTES DEL GOBIERNO</b>									
4	¿En su área usted ha supervisado los fondos de pensiones y cuentas del Estado manteniendo una cronología de pagos de las aportaciones del 40%?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
5	¿Presenta usted de forma periódica informes técnicos sobre la situación actual de la deuda estatal por concepto de aportes del 40% para el fondo de pensiones?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
<b>INTERESES FINANCIEROS</b>									
6	¿Presenta usted una proforma presupuestaria para los fondos provisionales, en la que los intereses financieros se asignen según el tipo de fondo social.?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
7	¿Elabora usted una conciliación de los ingresos por intereses financieros contra presupuestos asignados a riesgos de trabajo y seguros de salud individual y familiar?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
<b>DIVIDENDOS POR DEUDA DEL ESTADO</b>									
8	¿Realiza usted la conciliación presupuestaria cuando se ejecutan las partidas por dividendos por deuda del estado?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
9	¿Elabora usted un informe técnico sobre la rentabilidad/ seguros de pensiones tomando en cuenta ingresos por dividendos pagados por deuda estatal?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
10	¿Realiza usted ajustes al presupuesto con dividendos del estado, en el que se reconozca un aumento o disminución del monto de dividendos cuando estos han sido generados por otras fuentes anexas al estado?	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			

Observaciones (precisar si hay suficiencia):  Aplicable [ ] No aplicable [ ]

Opinión de aplicabilidad:  Aplicable [ ] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: Dr/ Mg: Antonio Daniel Pavez Rodríguez DNI: 170665776

Especialidad del validador: Contador de la Especialidad (Profesión Económica)

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

..... de ..... del 20..

Firma del Experto Informante.

SOSTENIBILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE.....

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	<b>SOSTENIBILIDAD ECONOMICA</b> ¿Ha impactado en usted las malas condiciones económicas del IESS generándole incertidumbre y dudas sobre la capacidad de esta institución para cubrir con las prestaciones del seguro de IVM y seguro de salud individual y familiar? ¿Cree usted que el gobierno y la administración pública del IESS, han sido los responsables, de que usted no reciba los beneficios de salud y riesgos de trabajo que ofrece el IESS?	X		X		X		
2	<b>SOSTENIBILIDAD SOCIAL</b> ¿El IESS alguna vez le ha comunicado sobre la necesidad de que usted participe en el diálogo por un Acuerdo Nacional para la Seguridad Social? ¿Estaría usted de acuerdo que el IESS cambie su gestión de cobro de aportes por un sistema de cobro realizado por una empresa privada con función social? ¿Con qué frecuencia usted ha pensado desatiliarse del IESS debido a un posible incremento del aporte patronal?	X		X		X		
3	<b>SOSTENIBILIDAD ORGANIZACIONAL</b> ¿Usted ha sido atendido con buenos equipos en los centros de salud y hospitales del IESS? ¿Cuándo usted asiste a una consulta médica existen los suficientes médicos de diferentes especialidades para cubrir sus requerimientos de atención en salud?	X		X		X		
4	<b>SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL</b> ¿Usted ha sido atendido en hospitales del IESS o clínicas bajo todas las medidas higiénicas y de control sanitario? ¿Esta usted satisfecho con la gestión ambiental realizada por el personal del IESS para evitar la contaminación en sus instalaciones? ¿Ha recibido usted algún tipo de capacitación sobre el manejo medio ambiental de su comunidad impartida por el personal del IESS?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): el cuestionario expresa pertinencia y relevancia por tanto es suficiente  
 Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X-] No aplicable [ ]  
 Apellidos y nombres del juez validador: Juzg. Javier Patricia Daniel DNI: 7406617136  
 Especialidad del validador: Carreteras, Sr. Sr. la. Federación Profesional Economista

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo  
 Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

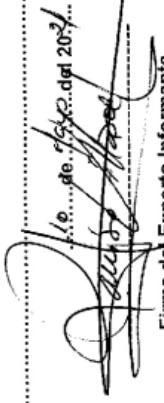
Firma del Experto Informante:  del 20 de Mayo del 2021

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Usted realiza un análisis sistemático de la sostenibilidad del IESS, utilizando indicadores de gestión económica y financiera?	✓		✓		✓		
2	¿Supervisa usted los procesos contables, balanzas y análisis financieros de la gestión de fondos operacionales y previsionales?	✓		✓		✓		
3	¿Realiza usted un informe sobre presupuestos de operación, analizando la partida de aportes de trabajadores afín de liquidarios y sus excedentes destinarlos a la inversión?	✓		✓		✓		
4	¿En su área usted ha supervisado los fondos de pensiones y cuantías del Estado manteniendo una cronología de pagos de las aportaciones del 40%?	✓		✓		✓		
5	¿Presenta usted de forma periódica informes técnicos sobre la situación actual de la deuda estatal por concepto de aportes del 40% para el fondo de pensiones?	✓		✓		✓		
6	¿Presenta usted una proforma presupuestaria para los fondos provisionales, en la que los intereses financieros se asignen según el tipo de fondo social?	✓		✓		✓		
7	¿Elabora usted una conciliación de los ingresos por intereses financieros contra presupuestos asignados a riesgos de trabajo y seguros de salud individual y familiar?	✓		✓		✓		
8	¿Realiza usted la conciliación presupuestaria cuando se ejecutan las partidas por dividendos por deuda del estado?	✓		✓		✓		
9	¿Elabora usted un informe técnico sobre la rentabilidad/ seguros de pensiones tomando en cuenta ingresos por dividendos pagados por deuda estatal?	✓		✓		✓		
10	¿Realiza usted ajustes al presupuesto con dividendos del estado, en el que se reconozca un aumento o disminución del monto de dividendos cuando estos han sido generados por otras fuentes amexas al estado?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Se pide su revisión  
 Opinión de aplicabilidad:  Aplicable  No aplicable   
 Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Mg. David Villarreal Castillo DNI: 1720946084001

Especialidad del validador: Docentes en Educación  
 Firma del Experto Informante:   
 No. de Expediente: del 2023  
 Firma del Experto Informante.

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.  
<sup>3</sup>Claridad: Se emite sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.  
 Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**SOSTENIBILIDAD**  
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE.....

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	<b>SOSTENIBILIDAD ECONOMICA</b> ¿Ha impactado en usted las malas condiciones económicas del IESS generándole incertidumbre y dudas sobre la capacidad de esta institución para cubrir con las prestaciones del seguro de IVM y seguro de salud individual y familiar.?							
2	¿Crea usted que el gobierno y la administración pública del IESS, han sido los responsables, de que usted no reciba los beneficios de salud y riesgos de trabajo que ofrece el IESS?							
<b>SOSTENIBILIDAD SOCIAL</b>		Si	No	Si	No	Si	No	
3	¿El IESS alguna vez le ha comunicado sobre la necesidad de que usted participe en el diálogo por un Acuerdo Nacional para la Seguridad Social?							
4	¿Estaría usted de acuerdo que el IESS cambie su gestión de cobro de aportes por un sistema de cobro realizado por una empresa privada con función social?							
5	¿Con que frecuencia usted ha pensado desatiliarse del IESS debido a un posible incremento del aporte patronal?							
<b>SOSTENIBILIDAD ORGANIZACIONAL</b>		Si	No	Si	No	Si	No	
6	¿Usted ha sido atendido con buenos equipos en los centros de salud y hospitales del IESS?							
7	¿Cuándo usted asiste a una consulta médica existen los suficientes médicos de diferentes especialidades para cubrir sus requerimientos de atención en salud?							
<b>SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL</b>		Si	No	Si	No	Si	No	
8	¿Usted ha sido atendido en hospitales del IESS o clínicas bajo todas las medidas higiénicas y de control sanitario?							
9	¿Esta usted satisfecho con la gestión ambiental realizada por el personal del IESS para evitar la contaminación en sus instalaciones?							
10	¿Ha recibido usted algún tipo de capacitación sobre el manejo medio ambiental de su comunidad impartida por el personal del IESS?							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si existe suficiencia  
 Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X]      Aplicable después de corregir [ ]      No aplicable [ ]  
 Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Mg: Dr. Wilfredo Castillo Ramirez      DNI: 22.946.084001

Especialidad del validador: Doctor en Educación  
 Fecha de... del 20...  
 Firma del Experto Informante: [Firma]

SOSTENIBILIDAD

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE .....

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	<b>SOSTENIBILIDAD ECONOMICA</b> ¿Ha impactado en usted las malas condiciones económicas del IESS generándole incertumbre y dudas sobre la capacidad de esta institución para cubrir con las prestaciones del seguro de IVM y seguro de salud individual y familiar? ¿Cree usted que el gobierno y la administración pública del IESS, han sido los responsables, de que usted no reciba los beneficios de salud y riesgos de trabajo que ofrece el IESS?	✓		✓		✓		
3	<b>SOSTENIBILIDAD SOCIAL</b> ¿El IESS alguna vez le ha comunicado sobre la necesidad de que usted participe en el diálogo por un Acuerdo Nacional para la Seguridad Social?	✓		✓		✓		
4	¿Estaría usted de acuerdo que el IESS cambie su gestión de cobro de aportes por un sistema de cobro realizado por una empresa privada con función social?	✓		✓		✓		
5	¿Con qué frecuencia usted ha pensado desafiarse del IESS debido a un posible incremento del aporte patronal?	✓		✓		✓		
6	<b>SOSTENIBILIDAD ORGANIZACIONAL</b> ¿Usted ha sido atendido con buenos equipos en los centros de salud y hospitales del IESS?	✓		✓		✓		
7	¿Cuándo usted asiste a una consulta médica existen los suficientes médicos de diferentes especialidades para cubrir sus requerimientos de atención en salud?	✓		✓		✓		
8	<b>SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL</b> ¿Usted ha sido atendido en hospitales del IESS o clínicas bajo todas las medidas higiénicas y de control sanitario?	✓		✓		✓		
9	¿Esta usted satisfecho con la gestión ambiental realizada por el personal del IESS para evitar la contaminación en sus instalaciones?	✓		✓		✓		
10	¿Ha recibido usted algún tipo de capacitación sobre el manejo medio ambiental de su comunidad impartida por el personal del IESS?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI EXISTE SUFFICIENCIA RESPECTO A LOS OBJETIVOS E HIPOTESIS

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Mg. PALACIOS TERAN CATALO PATRICIO DNI: CI. 190176820-4

Especialidad del validador: CIENCIAS DE LA EDUCACION

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica de constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.  
15 de Mayo del 2021





**ANEXO 6: TABLA NÓMINA DE JUECES Y VALORACIÓN FINAL DEL INSTRUMENTO CUESTIONARIO VARIABLES FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y SOSTENIBILIDAD**

**CUESTIONARIO FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

DATOS DE LOS JUECES			VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO				
APELLIDOS	NOMBRES	GRADO ACADÉMICO	D	R	B	MB	E
Palacios Terán	Galo Patricio	Ingeniero			X		
Villaroel Castillo	Ramiro David	Doctor					
Pérez Rodríguez	Patricio Daniel	Ingeniero			X	X	
		<b>CALIFICACIÓN APLICABLE</b>					

**CUESTIONARIO SOSTENIBILIDAD**

DATOS DE LOS JUECES			VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO				
APELLIDOS	NOMBRES	GRADO ACADÉMICO	D	R	B	MB	E
Palacios Terán	Galo Patricio	Doctor					
Villaroel Castillo	Ramiro David	Doctora Magister			X		
Pérez Rodríguez	Patricio Daniel	Magister				X	X
		<b>CALIFICACIÓN APLICABLE</b>					

## ANEXO 7: FORMATO DE VALIDACIÓN POR JUECES

### CÁLCULO DE LA VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: MÉTODO DE ÍNDICE DE

### VALIDEZ CUESTIONARIO FUENTES DE FINANCIAMIENTO

#### Formato de validación por jueces

Item	juez1						juez2						juez3						Total índice		
	Validez de contenido (Pertinencia)		Validez de contenido (Relevancia)		Claridad lingüística		Validez de contenido (Pertinencia)		Validez de contenido (Relevancia)		Claridad lingüística		Validez de contenido (Pertinencia)		Validez de contenido (Relevancia)		Claridad lingüística		Validez de contenido (Pertinencia)	Validez de contenido (Relevancia)	Claridad lingüística
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Acuerdos	Acuerdos	Acuerdos
1	1			1				1				1						1			1
2	1			1				1				1						1			0
3	1			1				1				1						1			1
4	1			1				1				1						1			1
5	1			1				1				1						1			1
6	1			1				1				1						1			1
7	1			1				1				1						1			1
8	1			1				1				1						1			0
9	1			1				1				1						1			1
10	1			1				1				1						1			1
Índice individual	1.00			1.00				1.00				1.00						1.00			7
																					8
																					8
																					0.70
																					0.80
																					0.80

**Índice de validez 0.77**

Índice de validez = total de acuerdos / total de ítems **BUENO**

# CUESTIONARIO SOSTENIBILIDAD

## Formato de validación por jueces

Item	juez1						juez2						juez3						Total índice	
	Validez de contenido (Pertinencia)		Validez de contenido (Relevancia)		Claridad lingüística		Validez de contenido (Pertinencia)		Validez de contenido (Relevancia)		Claridad lingüística		Validez de contenido (Pertinencia)		Validez de contenido (Relevancia)		Claridad lingüística			
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No		
1	1		1			0	1		1			1				1		1		0
2	1		1			0	1		1			1				1		1		0
3	1		1			1	1		1			1				1		1		0
4	1		1			1	1		1			1				1		1		1
5	1				0	1	1		1			1			0	1		1		1
6	1		1			1	1		1			1				1		1		1
7	1		1			1	1		1			1				1		1		1
8	1		1			1	1		1			1				1		1		1
9	1		1			1	1		1			1				1		1		1
10	1		1			1	1		1			1				1		1		1
Índice	1.00		0.90		0.80		1.00		1.00		0.90		1.00		0.90		0.90		Total índice	
																			8	
																			9	
																			9	
																			0.80	
																			0.90	
																			0.90	

**Índice de validez 0.87**

Índice de validez = total de acuerdos / total de ítems **MUY BUENO**

**ANEXO 8: RESULTADOS DE LA PRUEBA PILOTO**

**CÁLCULO DE CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO: MÉTODO CON FÓRMULA ESTADÍSTICA ALFA DE CRONBACH EN EXCEL**

**CUESTIONARIO FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

**ALFA DE CRONBACH**

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K : El número de ítems.  
 Si<sup>2</sup>: Sumatoria de Varianzas de los ítems.  
 ST<sup>2</sup>: Varianza de la suma de los ítems.  
 α : Coeficiente de Alfa de Cronbach.

**SUSTITUYENDO EN LA FÓRMULA**

K(NÚMERO DE ÍTEMS)=	10
Vi(VARIANZA DE CADA ÍTEM)=	470,64
Vt(VARIANZA TOTAL)=	3226,87

Reemplazando se tiene:

$\frac{10}{10-1}$	$1 -$	$\left( \frac{470.64892}{3226.87114} \right)$
-------------------	-------	---

				1,11 x	0.85414697	0.94810314
ÍNDICE DE CONFIABILIDAD= 0,94						
NIVEL DE CONFIABILIDAD=MUY BUENO						

	d1	d1	d1	d2	d2	d3	d3	d4	d4	d4	Total	
servpub1	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1	26	
servpub2	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2	31	
servpub3	4	5	3	4	4	3	2	1	3	4	32	
servpub4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	44	
servpub5	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5	44	
servpub6	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1	26	
Varianza	2.91666667	2.58333333	2.22222222	1.80555556	2.22222222	2.80555556	2.55555556	0.88888889	1.47222222	2.22222222		21.6944444
											56.8055556	

## CÁLCULO DE CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO: MÉTODO CON FÓRMULA ESTADÍSTICA ALFA DE CRONBACH EN EXCEL

### CUESTIONARIO SOSTENIBILIDAD

#### ALFA DE CRONBACH

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K : El número de ítems.  
 ΣSi<sup>2</sup> : Sumatoria de Varianzas de los ítems.  
 ST<sup>2</sup> : Varianza de la suma de los ítems.  
 α : Coeficiente de Alfa de Cronbach.

#### SUSTITUYENDO EN LA FÓRMULA

K(NÚMERO DE ÍTEMS)=	10
Vi(VARIANZA DE CADA ÍTEM)=	220,49
Vt(VARIANZA TOTAL)=	3863,91

Reemplazando se tiene:

$$\frac{10}{10-1} \left[ 1 - \frac{220.498741}{3863.91533} \right]$$

	1,11 x	0.94293386	1.04665658
ÍNDICE DE CONFIABILIDAD=	1,04		
NIVEL DE CONFIABILIDAD=	PERFECTO		

	d1	d1	d2	d2	d2	d3	d3	d4	d4	d4	Total	
afiliadapor1	1	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1	26
afiliadapor2	3	2	1	1	4	2	5	5	5	2	2	31
afiliadapor3	4	5	3	4	4	3	2	1	3	4	3	32
afiliadapor4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	44
afiliadapor5	6	3	5	1	5	5	5	5	5	4	5	44
afiliadapor6	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1	1	26
afiliadapor7	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2	2	30
afiliadapor8	4	4	4	3	3	3	5	5	3	4	3	38
afiliadapor9	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	20
afiliadapor10	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
afiliadapor11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
afiliadapor12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
afiliadapor13	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor14	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor15	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor16	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor17	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	20
afiliadapor19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
afiliadapor20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
afiliadapor21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
afiliadapor22	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor23	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor24	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	20
afiliadapor25	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
afiliadapor26	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
afiliadapor27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
afiliadapor28	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor29	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor30	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor31	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1	1	26
afiliadapor32	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2	2	31
afiliadapor33	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3	3	32
afiliadapor34	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	44
afiliadapor35	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5	5	44
afiliadapor36	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1	1	26
afiliadapor37	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2	2	30
afiliadapor38	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3	3	38
afiliadapor39	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	20
afiliadapor40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
afiliadapor41	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
afiliadapor42	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
afiliadapor43	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor44	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor45	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor46	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor47	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1	31
afiliadapor48	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	20
afiliadapor49	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
afiliadapor50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
Varianza	1.6196	1.5764	1.2484	1.36	1.3044	1.5444	1.3044	0.8276	2.0576	2.0064		14.8492
											62.1604	

ANEXO 9: DATOS DE MUESTRA ENCUESTADOS

SERVIDORES PUBLICOS DEL IESS: DIRECCION NACIONAL FINANCIERA Y DIRECCION DE AFILIACION

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	FECHA	FIRMA
Econ. Xavier Lascano P.	Asistente Contable I	15/06/2021	
Ing. Galo Tafur	Coordinador Financiero	14/06/2021	
CPA. Wilson Quelal	Jefe de Tesorería	19 de junio del 2021	
Dr. Lenin Kaviedes	ASISTENTE I	13-06-2021	
Dra. Sonia Cosios	Tecnica	20-06-2021	
Lcdo. Francisco Gutierrez	ASISTENTE CONTABLE I	5-06-2021	

AFILIADOS QUITO IESS: EMPLEADOS SECTOR PUBLICO Y SECTOR PRIVADO

NOMBRES Y APELLIDOS	EMPLEADO/SECTOR/VOLUNTARIA	FECHA	FIRMA
Sra. Ximena Zurita	Empleado Sector Privado	17 de mayo del 2021	
Sr. Luis Ramirez	Empleado Sector Privado	19 de mayo del 2021	
Lcdo. Marco Zuñiga	Empleado Sector Privado	23 de mayo del 2021	
Pedro Fuertes	Empleado Sector Privado	24-05-2021	
Marco Maya	EMPLEADO PUBLICO	13-15-2021	
Josefina Toacachi	Empleada Publica	14/06/2021	
Mario Pilatanga	Empleado del Sector Publico	11 de junio del 2021	



**ANEXO 10: BASE DE DATOS PARA ESTADÍSTICO RHO DE SPEARMAN EN SPSS V.20**

FUENTES DE FINANCIAMIENTO IESS										
	DIMENSIÓN1APORTESGOBIERNO			DIMENSIÓN2APORTET RABAJA		DIMENSIÓN3INTFINAN C		DIMENSIÓN4DIVIDENDOS POR DEUDA DEL ESTADO		
	PREG.1	PREG.2	PREG.3	PREG.4	PREG.5	PREG.6	PREG.7	PREG.8	PREG.9	PREG.10
NÚMERO	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5
servpub1	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1
servpub2	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2
servpub3	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3
servpub4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
servpub5	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5
servpub6	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1
VALORES	DIMENSIÓN1APORTEGOBIERNO			DIMENSIÓN2APORTET RABAJA		DIMENSIÓN3INTFINAN C		DIMENSIÓN4DIVIDENDOS POR DEUDA DEL ESTADO		
<b>NUNCA</b>	1	1	2	1	2	1	1	0	1	2
<b>A VECES</b>	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1
<b>MUCHAS VECES</b>	1	1	1	0	1	0	0	2	0	1
<b>CASI SIEMPRE</b>	1	0	1	3	1	0	1	0	4	1
<b>SIEMPRE</b>	1	3	1	2	1	4	3	4	0	1
<b>TOTALES</b>	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6

**BASE DE DATOS DE LAS ENCUESTAS AFILIADOS IESS EMPLEADOS PÚBLICOS Y PRIVADOS EN QUITO**

SOSTENIBILIDAD DEL IESS										
	DIMENSIÓN1SOSTECON		DIMENSIÓN2SOSTESOCI			DIMENSIÓN3SOSTORGNANIZA		DIMENSIÓN4SOSTEAMBIE		
	PREG.1	PREG.2	PREG.3	PREG.4	PREG.5	PREG.6	PREG.7	PREG.8	PREG.9	PREG.10
NUMERO	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5	1.2.3.4.5
afiliadapor1	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1
afiliadapor2	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2
afiliadapor3	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3
afiliadapor4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
afiliadapor5	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5
afiliadapor6	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1
afiliadapor7	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor8	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor9	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor10	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor13	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor14	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor15	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor16	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor17	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor22	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1

afiliadapor23	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor24	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor25	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor26	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor28	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor29	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor30	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor31	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1
afiliadapor32	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2
afiliadapor33	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3
afiliadapor34	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
afiliadapor35	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5
afiliadapor36	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1
afiliadapor37	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor38	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor39	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor41	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor42	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor43	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor44	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor45	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor46	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor47	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor48	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor49	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor51	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor53	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

afiliadapor54	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor55	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor56	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor57	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor61	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor62	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor63	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor64	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor65	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor66	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor67	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor70	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor71	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor72	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor73	1	1	1	5	1	5	2	5	4	4	1
afiliadapor74	3	2	1	4	2	5	5	5	5	2	2
afiliadapor75	4	5	3	4	3	2	1	3	4	4	3
afiliadapor76	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4
afiliadapor77	6	3	5	1	5	5	5	5	5	4	5
afiliadapor78	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1	1
afiliadapor79	3	4	4	4	2	1	2	4	4	4	2
afiliadapor80	4	4	4	3	3	5	5	3	4	4	3
afiliadapor81	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor82	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

afiliadapor84	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor85	2	2	4	5	4	4	4	4	4	1	1
afiliadapor86	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1	1
afiliadapor87	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2	2
afiliadapor88	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3	3
afiliadapor89	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4
afiliadapor90	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5	5
afiliadapor91	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1	1
afiliadapor92	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2	2
afiliadapor93	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3	3
afiliadapor94	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor95	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor97	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor98	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1	1
afiliadapor99	3	5	5	5	4	4	3	3	2	2	2
afiliadapor100	4	4	3	3	2	2	1	1	3	3	3
afiliadapor101	5	3	2	2	1	1	2	2	4	4	4
afiliadapor102	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2
afiliadapor103	2	1	1	2	2	3	3	4	4	5	5
afiliadapor104	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor105	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1	1
afiliadapor106	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1	1
afiliadapor107	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor108	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor109	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor110	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor111	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1	1
afiliadapor112	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1	1
afiliadapor113	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1	1

afiliadapor114	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1
afiliadapor115	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2
afiliadapor116	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3
afiliadapor117	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
afiliadapor118	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5
afiliadapor119	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1
afiliadapor120	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2
afiliadapor121	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3
afiliadapor122	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
afiliadapor123	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5
afiliadapor124	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1
afiliadapor125	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor126	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor127	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor128	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor129	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor130	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor131	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor132	1	1	1	5	1	5	2	5	4	1
afiliadapor133	3	2	1	4	2	5	5	5	2	2
afiliadapor134	4	5	3	4	3	2	1	3	4	3
afiliadapor135	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
afiliadapor136	6	3	5	1	5	5	5	5	4	5
afiliadapor137	2	5	2	5	1	1	5	3	1	1
afiliadapor138	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor139	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor140	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor141	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor142	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor143	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

afiliadapor144	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor145	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor146	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor147	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor148	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor149	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor150	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor151	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor152	3	5	5	5	4	4	3	3	2	2
afiliadapor153	4	4	3	3	2	2	1	1	3	3
afiliadapor154	5	3	2	2	1	1	2	2	4	4
afiliadapor155	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor156	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor157	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor158	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor159	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor160	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor161	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor162	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor163	3	5	5	5	4	4	3	3	2	2
afiliadapor164	4	4	3	3	2	2	1	1	3	3
afiliadapor165	5	3	2	2	1	1	2	2	4	4
afiliadapor166	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor167	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor168	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor169	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor170	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor171	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor172	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor173	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1

afiliadapor174	3	5	5	5	4	4	3	3	2	2
afiliadapor175	4	4	3	3	2	2	1	1	3	3
afiliadapor176	5	3	2	2	1	1	2	2	4	4
afiliadapor177	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor178	3	4	4	4	2	1	2	4	4	2
afiliadapor179	4	4	4	3	3	5	5	3	4	3
afiliadapor180	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
afiliadapor181	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
afiliadapor182	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
afiliadapor183	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
afiliadapor184	2	2	4	5	4	4	4	4	1	1
afiliadapor185	3	5	5	5	4	4	3	3	2	2
afiliadapor186	4	4	3	3	2	2	1	1	3	3
afiliadapor187	5	3	2	2	1	1	2	2	4	4
afiliadapor188	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor189	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor190	3	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor191	4	2	1	2	1	2	1	2	1	2
afiliadapor192	5	2	1	2	1	2	1	2	1	2
<b>VALORES</b>	<b>DIMENSIÓN1SOSTECON</b>		<b>DIMENSIÓN2SOSTESOCI</b>			<b>ANIZA</b>		<b>DIMENSIÓN4SOSTEAMBIE</b>		
<b>NUNCA</b>	12	8	24	7	27	21	21	5	52	50
<b>A VECES</b>	59	67	25	29	37	35	36	28	26	45
<b>MUCHAS VECES</b>	37	26	26	29	31	15	20	42	19	36
<b>CASI SIEMPRE</b>	48	50	89	56	74	67	69	73	79	37
<b>SIEMPRE</b>	29	41	28	71	23	54	46	44	16	24
<b>TOTALES</b>	185	192	192	192	192	192	192	192	192	192



## ANEXO 11: FICHA SOCIODEMOGRÁFICA- ENCUESTADOS

NOMBRE Y APELLIDO: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_

Responda con total sinceridad las siguientes preguntas:

Edad:

Sexo: F  M

Grado de instrucción: ~~FICHA SOCIODEMOGRÁFICA~~ \_\_\_\_\_

Tipo de Afiliado al IESS:  Publico  Privado

¿Conoce como el IESS gestiona sus aportes para cubrir los beneficios de los jubilados?:

S  N

¿Cuánto tiempo tiene APORTANDO EN EL IESS?

Menos de 3 meses

De 3 a 6 meses

Más de 6 meses

¿Ha recibido usted todos los beneficios sociales

que el IESS le presta por sus aportes.? Si  No

¿Tiene usted algún familiar jubilado IESS que esta actualmente recibiendo su pensión de jubilación? Si  No

¿Es actualmente el IESS una institución sostenible? Si  No

Firma del encuestado(a): \_\_\_\_\_

Cedula de Identidad/RUC: \_\_\_\_\_

## **ANEXO 12: CARTAS DE PRESENTACIÓN**

### **AUTORIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN DE DONDE SE APLICÓ LA INVESTIGACIÓN**

Quito, 04 de enero del 2021

**Mgs.**

**María Zulima Espinosa Bowen**

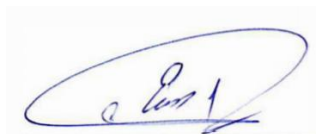
**DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Presente.-

Por medio del presente reciba un cordial saludo y éxitos en sus delicadas funciones, yo Edwin Alberto Fuertes López con cédula N° 040078184-5 solicito a usted muy comedidamente me autorice entregar información de tan prestigiosa institución, la cual me servirá para poder desarrollar mi tesis y obtener el grado de Maestro en Gestión Pública en la Universidad Cesar Vallejo del Perú, el tema a realizar es Fuentes de Financiamiento y Sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2021 que será de mucha ayuda para mí como profesional y para su institución, mi compromiso en el momento que termine mi graduación haré llegar una copia de mi tesis de grado.

Desde ya anticipo mi más sincero agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Edwin Alberto Fuertes López  
CI 040078184-5  
Cell 0998180675  
edwinfuertes2011@hotmail.com

Señor Ingeniero  
Edwin Alberto Fuertes López  
Presente.

De mi consideración:

Mediante Oficio Nro. S/N con fecha 04 de enero del 2021 solicita a esta Dirección General del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se le autorice para poder realizar la tesis para obtener el grado de Maestro en Gestión Pública en la Universidad Cesar Vallejo del Perú, el tema a realizarlo es Fuentes de Financiamiento y Sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2021. Con Oficio Nro. **IESS-DG-2021-130-OF** del 11 de enero de 2021, esta Dirección General **AUTORIZA** al Ingeniero Edwin Alberto Fuertes López para que pueda realizar su tesis para la obtención de la maestría en Gestión Pública y pueda tener la información necesaria que él requiera de esta institución. Además, informo a usted que la Institución no entregará recursos económicos para su elaboración, solamente dispone que se entregue la información requerida y cuando tenga el título de su maestría nos haga llegar una copia que va a ser de mucha ayuda para nuestra institución. Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

*Documento firmado electrónicamente*

Mgs. María Zulima Espinosa Bowen  
**DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**



# ANEXO 13: AUTORIZACIÓN PARA PUBLICATION DE TESIS EN REPOSITORIO DIGITAL DE LA UVCV PERÚ



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS

### IDENTIFICACIÓN DEL ALUMNO

Nombre del Autor: Edwin Alberto Fuertes López	
CI: 0400781845	ORCID: 0000-0002-8211-633
Dirección: Selva Alegre y Versalles	
Teléfono: 0998180675	e-mail: <a href="mailto:edwinfuertes2011@hotmail.com">edwinfuertes2011@hotmail.com</a>

### IDENTIFICACION DE LA TESIS:


Facultad: Empresarial
Escuela: De Postgrado
Carrera: Maestría en Gestión Pública
Grado: Postgrado
Mención: en Gestión Pública

### DATOS DE LA TESIS

Título: Fuentes de financiamiento y sostenibilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), en el periodo 2021
Autor(es) Apellidos y Nombres: Fuertes Lopez Edwin Alberto

Mediante el presente formulario autorizo a la Biblioteca de la Universidad Virtual Cesar Vallejo-Lima Perú, para publicar en texto completo de mi tesis.

Sí autorizo  Autorizo a publicar después de ..... años  No Autori

		
---	--	--

Alumno

Asesor

Director de Carrera

Quito, 08 de Julio del 2021

## ANEXO 14: CONSENTIMIENTO INFORMADO

Código del participante (a llenar por el encuestador): \_\_\_\_\_

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Esta investigación tiene como objetivo explorar el conocimiento y el uso del consentimiento informado que tienen \_\_\_\_\_. Es realizada por \_\_\_\_\_, alumno de la Maestría de \_\_\_\_\_ de la Universidad César Vallejo. Con esa finalidad, le pedimos colabore con ellos respondiendo este cuestionario que le tomará aproximadamente 15 minutos. Su participación es enteramente voluntaria.

Este cuestionario contiene una serie de afirmaciones, las cuales tienen diversas categorías de respuesta. Le solicitamos que lea con atención cada una de ellas para responderlas adecuadamente. Le agradeceremos nos proporcione una respuesta **SINCERA y HONESTA**. El cuestionario es ANÓNIMO, por lo que no es necesario colocar su nombre en ningún lugar. La información recopilada a través de este cuestionario será manejada únicamente por los investigadores y con el único fin de este estudio.

Si tiene dudas con alguna afirmación, por favor consúltela con quien le hizo llegar el presente cuestionario. Si desea dejar de responder el cuestionario puede hacerlo en el momento que usted lo desee. Ante cualquier duda o consulta escribir a:

\_\_\_\_\_

**MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.**

\_\_\_\_\_  
Firma del evaluado(a)

\_\_\_\_\_  
Firma del alumno(a)

Yo, \_\_\_\_\_ he sido informado(a) de las condiciones en las cuales acepto participar en la investigación realizada por \_\_\_\_\_ de la Maestría de \_\_\_\_\_ de la Universidad Virtual César Vallejo.

