

03

PROPUESTA

**DE UNA HERRAMIENTA QUE PERMITA EL
FORTALECIMIENTO FINANCIERO DE LAS MICROEMPRESAS
EN LA PROVINCIA DE EL ORO, ECUADOR**

PROPUESTA

DE UNA HERRAMIENTA QUE PERMITA EL FORTALECIMIENTO FINANCIERO DE LAS MICROEMPRESAS EN LA PROVINCIA DE EL ORO, ECUADOR

PROPOSAL OF A TOOL THAT ALLOWS THE FINANCIAL STRENGTHENING OF MICRO.ENTERPRISES IN THE PROVINCE OF EL ORO, ECUADOR

Fernando Juca-Maldonado¹

E-mail: fjuca@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7430-2157>

Laura Rosa Luciani-Toro¹

E-mail: lluciani@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9061-3203>

Andreina Inés González Ordoñez¹

E-mail: aigonzalez@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2209-2295>

Yéssica García-Vera²

E-mail: gerencia@estudiocontablegarcia.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1702-7627>

¹ Universidad Metropolitana. Ecuador.

² Colegio de Contadores de El Oro. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Juca-Maldonado, F., Luciani-Toro, L. R., González Ordoñez, A., & García-Vera, Y. (2024). Propuesta de una herramienta que permita el fortalecimiento financiero de las microempresas en la provincia de El Oro, Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(1), 24-36.

RESUMEN

Las microempresas ubicadas en la provincia de El Oro, Ecuador, presentan deficiencias en cuanto al uso de herramientas financieras que les permita lograr tener un rendimiento financiero acorde con las inversiones realizadas. La presente investigación busca presentar una propuesta de herramienta financiera que pueda ser usada por parte de las microempresas para que éstas logren mantenerse en el mercado, ser competitivas y crecer. Para la obtención de los resultados, se siguió el enfoque cuantitativo, el tipo de investigación es de carácter descriptiva con un diseño no experimental a nivel de campo. El tamaño de la población fueron los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad de los cantones con mayor porcentaje de microempresas de acuerdo con los datos suministrados por el Servicio de Rentas Internas, (SRI). Para la muestra, se empleó un muestreo probabilístico estratificado por cantón con selección aleatoria simple, calculando el tamaño de la muestra con un margen de error del 4,8% y un nivel de confianza del 95%. Los principales resultados en la aplicación del instrumento se encuentran, entre otras, el hecho de que las microempresas no cuentan con una herramienta sencilla que les permita el registro y el reporte de sus hechos contables por lo que finalmente, se presenta una propuesta de catálogo de cuentas sencillo pero completo, el cual podrá ser usado como herramienta financiera por parte de las microempresas.

Palabras clave:

Microempresas, herramientas financieras, catálogo de cuentas.

ABSTRACT

The micro-enterprises located in the province of El Oro, Ecuador, present deficiencies in terms of the use of financial tools that allow them to achieve a financial return in accordance with the investments made. This research seeks to present a proposal for a financial tool that can be used by microenterprises so that they can stay in the market, be competitive and grow. The size of the population were the taxpayers not required to keep accounts of the cantons with the highest percentage of micro-enterprises according to the data provided by the Internal Revenue Service (SRI). For the sample, a probabilistic sampling stratified by canton with simple random selection was used, calculating the sample size with a margin of error of 4.8% and a confidence level of 95%. The main results in the application of the instrument are, among others, the fact that microenterprises do not have a simple tool that allows them to record and report their accounting facts, so finally, a proposal for a catalog of simple but complete accounts, which can be used as a financial tool by micro-enterprises

Keywords:

Microenterprises, financial tools, chart of accounts.

INTRODUCCIÓN

Con el avance de la globalización, la competencia en los sistemas económicos se ha hecho cada vez más desafiante. Uno de los elementos fundamentales a tomar en consideración para la permanencia en el mercado de las empresas, es el manejo eficiente de los recursos. Para Rodríguez et al. (2019), mantener la continuidad de las empresas se convierte en un reto en estos tiempos de alta competitividad y de ambiente turbulento, por cuanto se dificulta el poder sostener su propuesta en el tiempo. Las más afectadas con esta circunstancia, son aquellas que se encuentran ubicadas en el sector de microempresas (Pérez & García, 2018).

Las microempresas son consideradas como pequeñas unidades de negocio de comercio o prestación de servicios, donde normalmente predomina un individuo y ayudantes y en las que generalmente, no existen grandes inversiones de capital. Según Segura (2020, como se citó en Vite-Medina et al., 2022) a las microempresas se las identifica por su escasez de recursos y capacidades limitadas (Jiménez & Martínez, 2017).

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021), se consideran como microempresas, aquellas que tienen ventas menores o iguales a \$100.000 y cuenta entre 1 y 9 trabajadores, de tal manera que, para determinar el tamaño de la empresa, toma en cuenta tanto el volumen de ventas anuales (V), como el número de personas afiliadas (P) tanto a nivel de plazas de empleo registrado o de empleo registrado en la seguridad social. Asimismo, es menester conocer, que prevalece el criterio de volumen de ventas anuales por encima del criterio de personal afiliado.

Con el avance de la globalización, la competencia en los sistemas económicos se ha hecho cada vez más desafiante. Uno de los elementos fundamentales a tomar en consideración para la permanencia en el mercado de las empresas, es el manejo eficiente de los recursos. Para Rodríguez et al. (2019), mantener la continuidad de las empresas se convierte en un reto en estos tiempos de alta competitividad y de ambiente turbulento, por cuanto se dificulta el poder sostener su propuesta en el tiempo. Las más afectadas con esta circunstancia, son aquellas que se encuentran ubicadas en el sector de microempresas (Méndez & González, 2020).

Las microempresas son consideradas como pequeñas unidades de negocio de comercio o prestación de servicios, donde predomina un individuo y ayudantes y en las que, por lo general, no existen grandes inversiones de capital. Según Segura (2020, como se citó en Vite-Medina et al., 2022) a las microempresas por lo general, se las identifica por su escasez de recursos y capacidades instaladas limitadas.

En los países de América Latina, el sector microempresarial representa alrededor del 90% del sector empresarial

y el Ecuador, no escapa a esta realidad. Según Rodríguez et al. (2019), en el Ecuador las microempresas representan un 90,78% del total de empresas económicamente activas. De acuerdo con información suministrada por el Banco Interamericano de Desarrollo (2017), en América Latina existen 57 millones de microempresas dando empleo a aproximadamente 100 millones de personas.

Ahora bien, revisando lo relacionados con los ingresos percibidos por los diferentes grupos de empresas en los indicadores suministrados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) de octubre de 2021, las grandes empresas percibieron el 72% de los ingresos; asimismo y en contraposición con este porcentaje, las microempresas obtienen el 1%, porcentaje prácticamente insignificante si se lo compara con los resultados del resto de las empresas y fundamentalmente, con las grandes empresas (tabla 1).

Tabla 1. Ingresos por ventas sector empresarial del Ecuador, año 2020.

TIPO DE EMPRESA	VENTAS EN MILLONES \$	%
Grandes Empresas	105.405	72
Medianas Empresas:		
Mediana A	14.275	10
Mediana B	9.031	6
Pequeñas Empresas	15.499	11
Microempresas	1.458	1
Total	145.668	100

Asimismo, las plazas de empleo cubiertas por cada uno de los sectores empresariales para el año 2020, fueron las que se indican en la Tabla 2.

Tabla 2. Plazas de empleo por sector empresarial del Ecuador, año 2020.

TIPO DE EMPRESA	PLAZAS DE EMPLEO	%
Grandes Empresas	1.125.600	40
Medianas Empresas:		
Mediana A	214.539	8
Mediana B	258.860	9
Pequeñas Empresas	498.359	18
Microempresas	747.660	26
Total	2.845.018	100

Al revisar los datos suministrados en las tablas precedentes, puede afirmarse que si bien es cierto, que los ingresos percibidos por las microempresas resultan prácticamente insignificantes con relación al resto de las empresas (Valarezo et al., 2017), también es cierto que éstas representan el segundo sector empresarial que absorbe la masa trabajadora del Ecuador, de tal manera, que promueven el trabajo (Gómez & Álvarez, 2018), absorben

gran cantidad de la población económicamente activa de la sociedad lo que, sin duda, se traduce en la activación del aparato productivo del país (Álvarez et al., 2020).

Tal y como lo afirma Rodríguez (2019), competir en los sistemas económicos sociales de la actualidad, resulta uno de los desafíos más grandes que tienen las empresas y de cuyo éxito depende la supervivencia de ellas, aún más en un mundo globalizado (Cruz, 2019). Debido a la importancia que tiene este sector para mantener y fortalecer el aparato productivo del país, resulta imprescindible que tanto los gobiernos de turno, como entes multilaterales e Instituciones de Educación Superior, entre otros, se aboquen a la investigación concienzuda de todos los elementos tanto políticos como económicos y sociales que puedan afectar a este sector y que conlleve a responder y ofrecer herramientas que les permita mantenerse en el tiempo y lograr ser competitivas (Navarro, 2021)..

El gran inconveniente que enfrenta el sector microempresarial, es el hecho de que un número significativo de este sector carece de una estructura contable básica que le permita al menos, llevar un control de los ingresos percibidos y gastos realizados; más aún, carecen de los mínimos conocimientos técnicos para identificar y diferenciar, por ejemplo, un gasto de una inversión, con lo que en ocasiones, los que administran esas microempresas, que por lo general son los mismos dueños, llegan a confundir que tipo de resultados obtienen en un período determinado.

Según Arévalo (2014), se debe tener en cuenta que en las microempresas los recursos son muy limitados, donde las utilidades que se obtienen en un período determinado, sólo logran cubrir parte de las necesidades básicas y de subsistencia del propietario; por ello, resulta complejo el hecho de pensar en llevar contabilidad, máxime cuando llevarla, es visto como un gasto adicional para cualquier microempresa que, a duras penas, cubre sus gastos (Bravo, 2016; Silva & López, 2020).

Para Sandoval (2014, como se citó por Fernández et al., 2019), los dueños de las microempresas, desconocen en su totalidad, los resultados económicos y financieros que en un momento determinado puede tener su microempresa (Paredes et al., 2018). En ese sentido, afirma que es necesario elaborar un sistema financiero - contable que pueda prestar la ayuda que permita controlar los recursos y predecir algún acontecimiento económico previsto a producirse. Se busca en consecuencia que tal y como lo dice Peñaranda et al. (2012), se disminuya la informalidad en el desarrollo de las prácticas empresariales de las microempresas, particularmente en las financieras, impidiéndoles con ello, permanecer en el tiempo.

En tal sentido, numerosos estudios relacionados con el sector microempresarial concluyen que el principal problema al cual se enfrenta este sector (Tapia et al., 2018), es precisamente el hecho de no llevar contabilidad organizada o al menos, un registro de los hechos contables

que se suceden; situación que se presenta producto de factores como el desconocimiento de la terminología contable o no contar con educación formal en las áreas de la contabilidad y las finanzas y, en consecuencia, no manejan eficientemente sus negocios (Ospina, 2019). Es así, como puede afirmarse que las herramientas financieras permiten a la micro y pequeña empresa; llevar un control de sus negociaciones mercantiles, que les permita obtener mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio, como resultado de la aplicación de un sistema que registre las operaciones de la entidad de una manera más ágil y objetiva (Vargas & Ramírez, 2020).

Para Hilario et al. (2020), es significativo saber acerca de la situación económica de una organización, ya que se pueden conocer sus potenciales y sus debilidades con base en el análisis de sus datos históricos lo que a todas luces permite predecir escenarios futuros y con ello, poder tomar las medidas necesarias que permitan evitar afectar negativamente las finanzas debido a que investigaciones precedentes han concluido que el problema que se presenta en muchos de los casos, es que los dueños de las microempresas desconocen el verdadero significado de finanzas y el uso adecuado de sus herramientas financieras con las cuales se pueden orientar (Cardozo et al., 2016; Torres & Saavedra, 2019).

Cevallos et al. (2018); Rivas et al. (2021); y Vite-Medina et al. (2022), argumenta que las herramientas financieras tales como los estados financieros básicos, (estado de resultados y balance general), no se estructuran periódicamente ya que las microempresas, entre otros factores, no cuentan con datos actualizados que permitan su elaboración.

Ahora bien, dentro del territorio ecuatoriano las Leyes tributarias y el Servicio de Rentas Internas, (SRI) regulan a micros, pequeñas y grandes empresas y de estos reglamentos se puede rescatar que, de acuerdo con el artículo 37 del Reglamento de Aplicación del Régimen Tributario Interno, los contribuyentes que deben llevar obligatoriamente contabilidad, Registro Único de Contribuyentes (RUC), son las sucursales, instituciones constituidas por sociedades extranjeras y sociedades señaladas en esta Ley, si su actividad económica inició con capital propio o para el primer día del mes de enero de cada año fiscal es superior a 180.000 dólares estadounidenses) o el ingreso anual del año fiscal anterior es superior a 300.000 dólares estadounidenses o los costos y gastos anuales atribuibles a las actividades económicas en el año fiscal anterior son superiores a 240.000 dólares; mientras que, el artículo 38 del mismo reglamento, indica cuales son los contribuyentes que no llevan contabilidad, Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), como son: las personas naturales y sucesiones indivisas que operen con un capital propio, y si los ingresos y egresos obtenidos son inferiores a los estipulados en el artículo 37, por lo que solamente llevarán registro de ingresos y egresos

como base para la declaración de impuestos (Montero et al., 2017). Los documentos justificativos de los registros de ingresos y gastos deben conservarse durante siete años de acuerdo con las disposiciones de la Ley tributaria (Ley de Régimen Tributario Interno, 2020).

La Universidad Metropolitana del Ecuador, UMET a través del Proyecto de Investigación Administración, gestión y creación de empresas como resultados de las necesidades y problemáticas del contexto social en Ecuador, visto que el principal problema presentado por los microempresarios es que no posee dirección financiera que permita una eficiente administración de las empresas, direccionado a su fortalecimiento y desarrollo, se planteó dentro de los objetivos específicos, el de Elaborar las herramientas para la administración financiera de los microempresarios, de tal manera, que la presente investigación tiene como objetivo proponer una herramienta, que permita el fortalecimiento financiero de las microempresas de la Provincia de El Oro, Ecuador.

MATERIALES Y MÉTODOS

Para el desarrollo de la investigación se siguió el enfoque cuantitativo, el tipo de investigación es de carácter descriptiva con un diseño no experimental a nivel de campo. Para determinar el tamaño de la población se consideró a los establecimientos abiertos pertenecientes a los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad de los cantones Machala, Pasaje, Huaquillas, Santa Rosa y El Guabo por su cercanía geográfica y porque representan el 82% del total de establecimientos de la Provincia, empleando para ello la Base de datos de SRI, por lo que la población total es de 67.609 establecimientos.

Con respecto a la muestra, se empleó un muestreo probabilístico estratificado por cantón con selección aleatoria simple, calculando el tamaño de la muestra con un margen de error del 4,8% y un nivel de confianza del 95%, utilizando la siguiente fórmula que se muestra a continuación:

$$n = \frac{NZ^2PQ}{e^2(N-1)+Z^2PQ}$$

Donde:

N = 67609 --> tamaño de la población

Z = 1.96 --> probabilidad normal asociada con el nivel de confianza (95%)

e = 4.8% --> margen de error

P = 0.05 --> probabilidad de éxito

Q = 0.05 --> probabilidad de fracaso

n = tamaño de la muestra

Al reemplazar los datos en la fórmula se obtuvo un tamaño de muestra de 414 establecimientos repartidos proporcionalmente al peso de cada estrato o cantón. La selección de los elementos de la muestra se realizó con el Software Estadístico SPSS 22.0 y la aplicación de las encuestas mediante formularios de Google Forms.

La técnica empleada para la recolección de los datos fue la encuesta, para ello se elaboró un cuestionario conformado con 36 preguntas considerando para la presente investigación, 19 de ellas que son las relacionadas con la propuesta de herramienta financiera a ser utilizada por las microempresas. Asimismo, se calculó la confiabilidad del mismo a través del coeficiente Alfa de Cronbach, resultando el coeficiente 0,705. Posterior a la aplicación de la encuesta se procedió a tabular los datos obtenidos y a procesarlos mediante el software SPSS.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Una vez aplicado el instrumento para recabar la información en las microempresas, a continuación, se muestran los resultados obtenidos relacionados directamente con el objetivo de la presente investigación.

1. Con relación al género, el 58% de los microempresarios de **Los establecimientos encuestados** son hombres y aproximadamente el 41% son mujeres (Tabla 3).

Tabla 3. Género de los microempresarios.

Género	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	242	58,2
Mujer	170	40,9
Prefiero no decirlo	4	1,0
Total	416	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

2. En cuanto a la edad de los microempresarios, de 31 a 40 años, hay un 31.50%; sin embargo, el mayor porcentaje de ellos se encuentra entre los 41 a 50 años; sin embargo, si se observan los porcentajes en su conjunto, la menor cantidad de ellos, se encuentra en la edad mayor a los 51 años (18%). Esto, debido a que es una edad madura donde las personas no se atreven a emprender. Los resultados pueden observarse en la Tabla 4.

Tabla 4. Edad de los microempresarios.

Edad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menor de 30 años	103	24,8	24,8	24,8
31 años a 40 años	131	31,5	31,5	56,3
41 años a 50 años	107	25,7	25,7	82,0
51 años en adelante	75	18,0	18,0	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

- Si se analiza el nivel de instrucción, tal y como muestra la tabla 5, de los 416 microempresarios, 202 de ellos cuentan con estudios formales a nivel técnico y universitario lo que representa un 48.60% del total. Este resultado es bien significativo, ya que pueden diseñarse cursos de capacitación que permitan que los microempresarios que les permita llevar adecuadamente sus finanzas.

Tabla 5. Nivel de Instrucción de los microempresarios.

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	40	9,6	9,6	9,6
Secundario	174	41,8	41,8	51,4
Técnico/tecnológico	36	8,7	8,7	60,1
Tercer nivel u otro	166	39,9	39,9	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

- Con relación a la ubicación geográfica, el 92.1% de las microempresas de la provincia de El Oro, se encuentra ubicada en el área urbana, con lo que resulta factible el hecho de brindar apoyo mediante la formación básica en el área administrativo-contable, a los microempresarios de la provincia. La tabla 6, muestra los resultados relacionados con la ubicación geográfica de más microempresas de la provincia; de tal manera, que permita mejorar el tiempo de permanencia de las microempresas en la actividad económica ya que de acuerdo con la tabla 7, aproximadamente el 50%, tiene más de 5 años.

Tabla 6. Área geográfica de los microempresarios.

Ubicación	Frecuencia	Porcentaje
Rural	33	7,9
Urbana	383	92,1
Total	416	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

Tabla 7. Tiempo tienen los microempresarios en la actividad económica.

Tiempo de Actividad Económica	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 1 a 3 años conforman	201	48,3	48,3	48,3
De 4 a 6 años	77	18,5	18,5	66,8
7 años o mas	138	33,2	33,2	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

- Es importante destacar que, con relación a la actividad económica de las microempresas que la provincia de El Oro, no hay una actividad económica que sobresalga por encima del resto (ver tabla 8). Los porcentajes más significativos, se encuentran en las áreas comerciales y de servicio; sin embargo, por ser una provincia bananera y camaronera, resulta importante atender este sector por los resultados financieros que puedan generar.

Tabla 8. Actividad Económica a la que se dedican los microempresarios.

Actividad Económica	Frecuencia	Porcentaje
Actividad acuícola y pesquera.	11	4,8
Actividad Artesanal para la Confección de prendas de vestir	3	1,3
Actividad Artesanal para la Elaboración de artesanías	4	1,7
Actividad Artesanal para la elaboración de muebles de oficina, cocina y otros.	5	2,2
Actividad de Transporte de carga pesada	6	2,6
Actividad de Transporte público de taxi y otros	6	2,6
Actividad de construcción y diseño de interiores	4	1,7
Actividad de Plantaciones y Cultivo agrícola	25	10,8
Actividad de Reparación y mantenimiento de máquinas, aires acondicionados	19	8,2
Actividades de otros Servicios	46	19,9
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	2	,9
Actividades Servicios profesionales	20	8,7
Alojamiento y servicios de comida preparada	28	12,1
comercio al por mayor y menor de frutos y semillas comestibles	1	,4
Comercio al por mayor y menor de materiales y herramientas de ferretería.	5	2,2
Comercio al por mayor y menor de prendas de vestir	8	3,5
Comercio al por mayor y menor de tableros, madera, caña y otros relacionados	1	,4
Comercio al por mayor y menor de víveres y abarrotes.	6	2,6
Comercio de artículos de bazar/materiales de peluquería y otros relacionados	2	,9
Comercio de embutidos, carnes, lácteos y otros relacionados	18	7,8
Comercio de insumos agrícolas y otras relaciones	1	,4
Comercio de materiales de construcción y diseño para el hogar	2	,9
Comercio de pinturas y materiales relacionados	1	,4
Comercio de repuesto y accesorio de vehículo automotores y motocicletas	5	2,2
Fabricación y venta de abonos agrícolas y otros productos relacionados	2	,9
Total	231	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

6. Con relación a la actividad económica realizada por los trabajadores de las microempresas, de acuerdo con la tabla 9, el 69.7% son los propietarios y cumplen la función de administradores. Ahora bien, la tabla 10, muestra una realidad que viven los microempresarios de la provincia y es que el 66.3% no ha recibido asesoramiento en aspectos contables, tributarios o de cualquier otra índole que les permita llevar adecuadamente una gestión contable-financiera y tributaria que les permita tomar decisiones acertadas y oportunas.

Tabla 9. Actividades que cumple el microempresario dentro del negocio.

Actividad	Frecuencia	Porcentaje
Administrador/Propietario	161	69,7
Archivos y organización	9	3,9
Atención al usuario/cliente	12	5,2
Facturación	14	6,1
Manipula el sistema contable	4	1,7
Realizar compras a provee	6	2,6

Registro de facturas de inventario	3	1,3
Trámites legales u otros	7	3,0
Otros	15	6,5
Total	231	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de

Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

7. Un 84.1% de las microempresas de la Provincia de El Oro (ver tabla 11) obtienen unos ingresos anuales que oscilan entre 1 y 60.000 dólares; el restante 14.9%, obtiene ingresos superiores a 60.000 dólares, pero menores a 300.000 dólares. En este sentido, los esfuerzos relacionados con capacitaciones en las áreas financiera y de gerencia, deben ampliarse en el primer grupo sin dejar de lado al 15,9 restante, pero, sin duda, enfocar todos los esfuerzos para lograr el sostenimiento y crecimiento del primero.

Tabla 11. Ingreso Promedio anual de los microempresarios.

Ingreso	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\$1 a 60.000 dólares	350	84,1	84,1	84,1
\$60.001 a 120.000 dólares	48	11,5	11,5	95,7
\$120.001 a 300.000 dólares	18	4,3	4,3	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

8. De acuerdo con la información presentada en la Tabla 12, el porcentaje de las microempresas que tienen gastos promedios que oscilan entre 1 y 30.000 dólares, es de 84.6%, porcentaje muy similar al porcentaje de ingresos que oscilan entre 1 y 60.000 dólares, por lo que se puede deducir que este sector, está obteniendo una ganancia anual, equivalente al 50% aproximadamente.

Tabla 12. Gasto Promedio anual de los microempresarios.

Gasto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\$1 a 30.000 dólares	352	84,6	84,6	84,6
\$30.001 a 60.000 dólares	47	11,3	11,3	95,9
\$60.001 en adelante	17	4,1	4,1	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

9. Con relación a los activos con los que cuentan las microempresas (ver tabla 13) el 76,4% tiene activos que oscilan entre 1 y 20.000 dólares. Pudiera concluirse, que este resultado va estrechamente relacionado con el porcentaje de ingresos y gastos de las microempresas, ya que están oscilando entre el 76% y el 84% los porcentajes con valores similares en cuanto a ingresos, gastos y activos. Finalmente, sólo el 10.3% de las microempresas, cuentan con activos superiores a los 30.000 dólares.

Tabla 13. Estructura financiera de su microempresa – ACTIVOS.

Activos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\$1 a 20.000 dólares	318	76,4	76,4	76,4
\$20.001 a 30.000 dólares	55	13,2	13,2	89,7
\$30.001 en adelante	43	10,3	10,3	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

10. Si se analizan los resultados obtenidos con respecto a los pasivos (ver tabla 14) un 67,8% ha tenido pasivos entre 1 y 5.000 dólares; un 20,4% entre 5.001 y 10.000 dólares, lo que muestra el mayor porcentaje de obligaciones. Sólo un 11.8% de los microempresarios, han tenido obligaciones mayores a los 10.000 dólares. Este porcentaje comparado con los activos, muestra que las microempresas, o no tienen como política la del endeudamiento o

no tiene conocimiento de cómo obtenerlo con lo que, pudiera en este caso, haber una oportunidad para que los microempresarios inviertan en activos a través de la obtención de préstamos financieros.

Tabla 14. Estructura financiera de su microempresa – PASIVOS.

Pasivos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\$1 a 5.000 dólares	282	67,8	67,8	67,8
\$5.001 a 10.000 dólares	85	20,4	20,4	88,2
\$10.001 en adelante	49	11,8	11,8	100,0
Total	416	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala 11. Con relación a la nómina de las microempresas, 231 de ellas, lo que equivale al 55.5%, tiene empleados a su cargo afiliados en el IESS (tablas 15 y 16). Asimismo, estas empresas tienen afiliados a sus trabajadores en el IESS.

Tabla 15. Tiene empleados a su cargo.

Afiliación	Frecuencia	Porcentaje
Si	231	55,5
No	185	44,5
Total	416	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

Tabla 16. Número de empleados afiliados al IESS.

Afiliados	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguno	74	32,0	32,0	32,0
De 1 a 2	81	35,1	35,1	67,1
De 3 a 4	53	22,9	22,9	90,0
4 o mas	23	10,0	10,0	100,0
Total	231	100,0	100,0	

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

12. Los resultados obtenidos con relación al control de las operaciones diarias de ventas gastos, adquisición de activos o registros de deudas a corto y largo plazo, indican de acuerdo con la tabla 17, que aproximadamente el 60% lleva el registro de estos hechos contables. Para ello y de acuerdo con la información indicada en la tabla 18, un 66.2% utiliza el registro en cuadernillos o en el sistema Excel. Asimismo, sólo un 16.6% utiliza sistemas contables para el registro de las operaciones.

Tabla 17. Control de las operaciones diarias de ventas, gastos, adquisición de activos o registro de las deudas a corto y largo plazo que genera la actividad económica.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	249	59,9
No	167	40,1
Total	416	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

13. Con relación a temas de la gestión contable-financiera y tributaria que le interesaría conocer a los microempresarios, de acuerdo con la tabla 19, no se percibe una tendencia significativa; sin embargo, pero se evidencia que tienen interés en manejar las áreas financieras y tributarias.

Tabla 18. Registros de datos utilizados como herramienta de gestión en las microempresas.

	Frecuencia	Porcentaje
Registro de información en el cuadernillo	148	35,6
Registro de información en Excel	123	29,6
Registro en sistema contable	69	16,6
No lleva ningún registro, su gestión es empírica	54	13,0
Otros registros	22	5,3
Total	416	100,0

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

Tabla 19. Temas de la gestión contable-financiera y tributaria le interesaría conocer.

	Frecuencia	Porcentaje
Utilizar herramientas financieras para la toma de decisiones del negocio	106	25,5
Conocer la utilidad del negocio	113	27,2
Conocer la rentabilidad económica del negocio	163	39,2
Conocer la contabilidad básica para microempresarios	213	51,2
Conocer los pasos para el manejo de páginas institucionales, como: SRI, MRL, IESS.	197	47,4
Conocer herramientas informáticas básicas TIC's. Manejo del Excel y Word.	132	31,7
Conocer el sistema de facturación	137	32,9
Conocer sobre Impuesto al IVA	90	21,6
Conocer los gastos deducibles para la declaración de impuestos	117	28,1
Conocer cuando se tiene derecho a crédito tributario	167	40,1
Cómo evitar multas y sanciones al SRI	31	7,5
Otros	11	2,6
Ninguna	72	17,3

Nota. De la encuesta del proyecto de investigación y vinculación Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UMET-Machala

Propuesta

Por las características descritas anteriormente relacionadas con las microempresas en cuanto al funcionamiento de su estructura financiera, la cual presenta carencias y, en ocasiones, es inexistente, resulta difícil por no decir que imposible, que se exija el uso de las Normas Internacionales de Información Financiera, de tal manera, que la propuesta que se sigue a continuación, tiene por objeto, presentar una herramienta financiera que sirva como base para el funcionamiento de las microempresas pero que, además, en el futuro cercano, pueda servirle como inicio, para llevar la contabilidad de manera formal y mostrar los estados financieros con los resultados obtenidos en un período determinado.

Tomando como base los resultados obtenidos en la investigación realizada y adicionalmente, analizando investigaciones previas relacionadas con el tema, los autores presentan como propuesta, la presentación de un plan de cuentas básico que permita a los microempresarios, registrar los hechos contables que se suceden en la organización pero que además, permita en cualquier momento determinado, mostrar los resultados contables requeridos para el proceso de toma de decisiones; en tal sentido, a continuación se presenta una propuesta de catálogo de cuentas a ser usados por los microempresarios, para que procedan al registro de sus hechos contables.

De acuerdo con lo planteado por Luciani et al. (2018), para diseñar un catálogo de cuentas, se deben definir algunos aspectos tales como: estructura, niveles, longitud y dígitos y, describir las características que se deben cumplir a lo largo de su estructuración. La estructura está conformada por los niveles, la longitud y los dígitos del catálogo de cuentas, por tanto, se compone de la sumatoria de estos elementos.

La longitud y los niveles, implican la disgregación de la estructura, es decir, cuánto detalle se requiere con relación a las cuentas a utilizar y a la información a presentar, de tal manera, que los niveles se convierten en los auxiliares de las cuentas que se usan. En el caso de las microempresas, no se requiere de un número significativo de niveles debido a que éstas, no tiene necesidad de contar con auxiliares en sus cuentas; en cuanto a los dígitos, son la cantidad de espacios que se van a utilizar tanto en cada nivel, como en la estructura total (Luciani et al., 2018). A continuación, se

presenta la propuesta de estructura de catálogo de cuentas para ser usado por las microempresas.

X - XXX

Grupo financiero	Cuenta a utilizar
------------------	-------------------

Se trata de una estructura de catálogo de cuenta de dos niveles (porque tiene dos espacios) y cuatro dígitos, donde el primer nivel tiene sólo un dígito y el segundo nivel, tres dígitos.

En el primer nivel se colocarán los grupos de los estados financieros a saber: activo, pasivo, capital, ingresos, costos, gastos operacionales y otros ingresos y gastos y, en el segundo nivel, se colocarán tantas cuentas como vayan surgiendo en el transcurrir de la actividad económica de la empresa. Se utiliza un solo dígito en el primer nivel, porque con los números del 1 al 9, se cubren los grupos financieros existentes en contabilidad, de tal manera que se usan los números del 1 al 5. Asimismo, en el segundo nivel se utilizan tres dígitos, para que la empresa tenga la flexibilidad suficiente, de incluir al menos 300 cuentas en cada grupo financiero. De igual manera, debe tenerse en cuenta la flexibilidad en cada grupo y subgrupo financiero, a fin de que el catálogo de cuentas pueda ser flexible y permitir la inclusión de cualquier cuenta que vaya surgiendo.

Así entonces y de acuerdo con los resultados obtenidos del instrumento aplicado y, vista la realidad de las microempresas en la Provincia de El Oro, la propuesta de estructura básica de catálogo de cuentas que sea de fácil uso y entendimiento por parte de los usuarios, sería como sigue a continuación:

1	ACTIVO
1.001	Efectivo en caja
1.010	Efectivo en Banco XXXXX
1.020	Cuentas por cobrar cliente X
1.200	Inventario de mercadería
1.400	Inventario de materia prima
1.401	Inventario de productos en proceso
1.402	Inventario de productos terminados
1.410	Iva crédito fiscal
1.501	Local comercial, Edificaciones
1.502	Depreciación acumulada local comercial o edificaciones
1.510	Maquinaria
1.511	Depreciación acumulada maquinaria
1.520	Mobiliario
1.521	Depreciación acumulada mobiliario
1.530	Equipo de computación
1.531	Depreciación acumulada Equipo de computación

2	PASIVO
2.001	Cuentas por pagar a proveedor X
2.101	Sueldos y salarios por pagar
2.201	Aportes patronales por pagar
2.301	Préstamo bancario por pagar Banco xxxx
3	CAPITAL
3.001	Capital señor xxxxxx
4	INGRESOS PRINCIPALES
4.001	Ingresos por ventas de mercadería
5	COSTO DE VENTAS
5.100	Compra de mercadería
5.200	Compra de materia prima
5.900	Gastos de transporte en compras de materia prima
5.901	Gastos de almacenaje de materia prima
5.990	Descuentos en compras de materia prima
5.991	Devoluciones en compras de materia prima
5.992	Rebajas en compras de materia prima
5.993	Bonificaciones en compras de materia prima
6	GASTOS OPERACIONALES
6.001	Gastos de servicios básicos
6.002	Gastos por arriendo
6.006	Gastos de publicidad
7	OTROS INGRESOS Y EGRESOS
7.001	Ingresos por intereses
7.002	Ingresos por comisiones
7.501	Pérdida en venta de activos
7.502	Gastos por intereses

CONCLUSIONES

Si bien es cierto que los estados financieros básicos, (estado de situación financiera, estado de resultado estado de cambios en las cuentas de patrimonio y estado de flujo de efectivo), son la herramienta fundamental para la toma de decisiones gerenciales, también es cierto, que éstos son el producto de los resultados obtenidos del registro de los hechos contables que se suceden en la organización en un período determinado; en tal sentido, para su elaboración, se requiere de la información suministrada de las cuentas utilizadas en el registro de cada hecho contable y finalmente, del saldo de cada una de ellas al momento de elaborar los estados financieros.

Hoy día, un número significativo de empresas utilizan softwares contables para el registro de los hechos contables lo que necesariamente hace que se cambie la tradición de la cuenta vista como sólo un nombre para presentarla con nombre y un código que la identifica, El código de la cuenta servirá no sólo para registrar los hechos contables

sino, además, para registrar los hechos contables en el software utilizado para tal fin.

El uso de la codificación contable, permitirá al usuario realizar en cualquier momento, los reportes de los estados financieros de la empresa sin la necesidad de que los dueños de las microempresas, sean expertos manejando contabilidad. Asimismo, podrá reportar cuando así lo requiera, diferentes documentos contables tales como, libro diario, libro mayor, estados financieros requeridos por la gerencia, para el proceso de toma de decisiones, entre otros.

Es importante destacar, que para poder que las microempresas puedan no sólo mantenerse en el mercado, sino además crecer, necesariamente requiere llevar el control de sus operaciones para que al final, pueda proceder a tomar decisiones comando como base los resultados obtenidos en el período o ejercicio económico. No se trata en este caso si existe obligatoriedad o no, de llevar contabilidad; de lo que se trata, es de entender la necesidad de contar con información contable básica, que le permita decidir acerca de la mejor inversión para su negocio: en tal sentido, es importante suministrarles una herramienta financiera que no es otra cosa que la base de la contabilidad, herramienta que sea sencilla, lo suficientemente flexible para que sea aplicable a cualquier microempresa, de fácil uso que al final del día, le permitirá tener los reportes requeridos para la toma de decisiones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arévalo, A., & Moncayo, C. (2014). La importancia de la información contable para las pequeñas empresas de la ciudad de Palmira en el contexto fiscal y administrativo. (Tesis de Pregrado). Universidad del Valle.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2017). Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina: Cómo fomentar un mayor crecimiento y empleo. <https://publications.iadb.org/es/micro-pequenas-y-medias-empresas-en-america-latina-como-fomentar-un-mayor-crecimiento-y-empleo>

Bravo, J. (2016). La importancia de las microempresas en la economía ecuatoriana. *Pensamiento Crítico*, 1(1), 13-28.

Cardozo, M., Martínez, H., & Salcedo, J. (2016). Herramientas financieras para la gestión de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cali. *Cuadernos de Administración*, 29(52), 125-134.

Cevallos, R., Zambrano, M., & Zambrano, M. (2018). Importancia de la contabilidad en la gestión financiera de las microempresas del cantón Pasaje en el período 2016-2017. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 961-975.

Cruz, A. (2019). La competitividad empresarial en el siglo XXI. Un enfoque desde la innovación. *Revista Retos*, 15(30), 31-43.

Ecuador. Asamblea Nacional. (2020). Decreto Ejecutivo 374 de 2020. Reglamento Para La Aplicación de La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. <http://www.eeq.com.ec:8080/documents/10180/29366634/REGLAMENTO+PARA+APLICACI%C3%93N+LEY+DE+R%C3%89GIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO/21e3e914-99ff-407c-8211-f007e1fd70d1>

Ecuador. Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. (2021). Directorio de Empresas y Establecimientos 2020. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2020/Principales_Resultados_DIEE_2020.pdf

Ecuador. Servicio de Rentas Internas [SRI]. (2022). Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). <https://www.sri.gob.ec/rimpe>

Fernández, S., Díaz, L., Rodríguez, W. J., & Martínez, L. (2019). Influencia de la tecnología e información para el rendimiento de las Mipymes colombianas. *Actualidad Contable Faces*, 22(28), 25-45.

Gómez, R., & Álvarez, J. (2018). Estrategias para el fortalecimiento de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Revista Publicando*, 5(14), 57-69.

Jiménez, J. A., & Martínez, P. (2017). La importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas en la economía: un análisis para México. *Contaduría y Administración*, 62(3), 1041-1058.

Luciani, L. R., Navarro, O., & Viloria, N. (2018). Codificación de cuentas. Hacia una metodología flexible y sistemática para las pequeñas y medianas empresas. *Visión Gerencial*, (1), 73-83.

Méndez, R., & González, E. (2020). Desafíos y oportunidades para las microempresas en un contexto de globalización. *Revista de Estudios Empresariales*, 3(1), 1-18.

Montero, C., Vargas, M., & Sánchez, M. (2017). Estudio sobre la gestión tributaria en las microempresas del sector comercial en la ciudad de Loja. *Revista de Investigación y Análisis*, 4(1), 63-78.

Navarro, L. (2021). Innovación y competitividad en las micro, pequeñas y medianas empresas: un análisis en América Latina. *Revista Estudios Gerenciales*, 37(160).

Ospina, V (2019). Incidencias en la Implementación de las Normas de Información Financiera en las Microempresas de la Comuna 4 en la Ciudad de Ibagué. http://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/20113/5/2020_incidencias_normas_informaci%C3%B3n.pdf

Paredes, D., Sánchez, G., & Zambrano, L. (2018). Importancia de la contabilidad en las microempresas del sector comercial en la ciudad de Guayaquil. *Ciencia América*, 7(1), 43-53.

- Peñaranda, M. M., Manzano-Durán, O., & Rodríguez-Castilla, M. M. (2012). La información financiera en las microempresas del sector alimentos en Ocaña, Colombia. *Revista Ingenio*, 5(1), 72-77.
- Pérez, L., & García, R. (2018). Competitividad y desempeño de las microempresas en un entorno globalizado. *Revista de Ciencias Sociales*, 24(1), 29-42.
- Rivas, M., Fuentes, J., & Montenegro, G. (2021). Evaluación de la gestión financiera en microempresas del sector industrial en el cantón Ambato, Ecuador. *Domino de las Ciencias*, 7(1), 207-218.
- Rodríguez Arrieta, G. A., Cano Lara, E. D., & Ruiz Velez, A. L. (2019). La competitividad en las microempresas en Manta 2019. *Revista San Gregorio*, 1(35).
- Silva, J., & López, F. (2020). La gestión financiera en las microempresas: un análisis comparativo entre sectores comerciales y de servicios. *Revista Global de Negocios*, 8(4), 12-27.
- Tapia, M., Carrasco, A., & Terán, J. (2018). Evaluación de la gestión financiera en las microempresas de la parroquia El Cisne, Loja, Ecuador. *Revista CienciAmérica*, 7(2), 29-41.
- Torres, G., & Saavedra, R. (2019). Análisis de la gestión financiera en las MYPE y su impacto en la sostenibilidad empresarial en la ciudad de Arequipa, Perú. *Revista de Economía y Negocios*, 6(12), 52-63.
- Universidad Metropolitana del Ecuador. (2020). Proyecto de investigación de la carrera de Contabilidad y auditoría de la UMET. UMET.
- Valarezo, S., Serrano, J., & Orellana, C. (2017). La gestión financiera y su relación con la rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas del sector industrial de la ciudad de Ambato. *Revista Espacios*, 38(39).
- Vargas, A., & Ramírez, M. (2020). Desafíos y oportunidades para las microempresas en el contexto de la digitalización en América Latina. *Revista Internacional de Economía y Gestión de las Organizaciones*, 3(1), 1-19.
- Vite-Medina, P., Benalcazar-Cagua, J., Ollague-Valarezo, J., & Pacheco-Molina, A. (2022). Estudio del uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa. *Revista 593 Digital Publisher CEIT*, 7(2), 366-379.