



POSGRADOS

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

RPC-SO-30-NO.503-2019

OPCIÓN DE TITULACIÓN:

ARTÍCULOS PROFESIONALES DE ALTO NIVEL

TEMA:

IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA EN LA EVOLUCIÓN DE LAS MICROEMPRESAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.

AUTOR(ES)

HUIEY EDUARDO VARGAS VILLAMAR

DIRECTOR:

LETICIA DEL ROCIO CELI MERO

GUAYAQUIL – ECUADOR

2022



Autor(es):

Huiey Eduardo Vargas Villamar
Auditor en Control de Gestión
Candidato a Magíster en Contabilidad y Auditoría por la
Universidad Politécnica Salesiana – Sede Guayaquil.
hvargas@est.ups.edu.ec

Dirigido por:

Leticia del Rocío Celi Mero
Ingeniera Comercial.
Magister en Administración y Dirección de Empresas.
Doctor en Contaduría.
lceli@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS

2022 © Universidad Politécnica Salesiana.

GUAYAQUIL– ECUADOR – SUDAMÉRICA

HUIEY EDUARDO VARGAS VILLAMAR

IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA EN LA EVOLUCIÓN DE LAS
MICROEMPRESAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.

1 Título

IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA EN LA EVOLUCIÓN DE LAS MICROEMPRESAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.

“IMPACT OF FINANCIAL AND ADMINISTRATIVE MANAGEMENT ON THE EVOLUTION OF MICROENTERPRISES IN THE CITY OF GUAYAQUIL”

Huiey Eduardo Vargas Villamar, Universidad Politécnica Salesiana

Correspondencia: hvargas@est.ups.edu.ec

2 RESUMEN

Las microempresas representan el 90,81% del total de negocios en Ecuador, y en la ciudad Guayaquil se concentra el 12,38%, por lo que se considera imprescindible monitorear la gestión financiera y la gestión administrativa de las mismas, con la finalidad de que sus dueños o administradores evidencien oportunamente las falencias o deficiencias que no les permiten tomar decisiones adecuadas para su crecimiento sostenido.

La finalidad de este trabajo es determinar el impacto de la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas, para esto se evaluaron 40 microempresas de la ciudad de Guayaquil (19 del sector centro Bahía, 14 de la zona sur y 7 del área norte), mediante el método de investigación mixta, utilizando una encuesta estructurada con variables de tipo ordinal, valoradas con escala de Likert de 3 puntos, y analizada mediante el Alfa de Cronbach, obteniendo un resultado del 79% de fiabilidad.

Los resultados obtenidos revelaron que: 1) el 61,9% de los encuestados, están *totalmente de acuerdo* (moda = 3, o sea el valor que más se repite) con que el impacto de la gestión financiera y administrativa se relacionan altamente con la evolución de la microempresa; 2) la gestión financiera debe considerar los procesos contables y las actividades de control dentro de sus operaciones; 3) la gestión administrativa debe estar enfocada a la implementación tecnológica, y el constante monitoreo del ambiente de control en relación con la alta gerencia y el personal; y, 4) el crecimiento o evolución dependerá de la toma de decisiones correctas y oportunas, y la evaluación constante de la eficiencia y eficacia.

PALABRAS CLAVES: gestión financiera, gestión administrativa, evolución, microempresas, toma de decisiones, crecimiento.

3 ABSTRACT

The microenterprises represent 90,81% of total business in Ecuador, and the city of Guayaquil concentrates 12.38%. To view its evolution, it is considered essential to monitor its financial and administrative management. The purpose that its owners and administrators can timely evidence the shortcomings or deficiencies do not allow them to make adequate decisions for their sustained growth.

The purpose of this work is to determine the impact of financial and administrative management in the evolution of microenterprises for these 40 microenterprises from city of Guayaquil were evaluated (19 from central sector Bahia, 14 from the southern zone and 7 from the northern area), using the mixed research method, using a structured survey with ordinal type variables, assessed with a 3-point Likert scale, and analyzed using Cronbach Alpha, obtaining a result if 79% reliability.

The results obtained revealed that: 1) 61,9% of those surveyed totally agree (mode = 3, the value that is repeated the most) with which the impact of financial and administrative management are highly related to the evolution of the microenterprises, 2) the financial management must consider accounting processes and control activities within its operations, 3) administrative management must be focused on technological implementation and constant monitoring of the control environment, and 4) growth or evolution will depend on making correct and timely decisions, and the constant evaluation of efficiency and effectiveness.

KEYWORDS: financial management, administrative management, evolution, microenterprises, decision making, growth.

4 INTRODUCCIÓN

Las microempresas son de mucha importancia y un gran motor para el mundo por su capacidad de generar empleo e ingresos, contribuyendo al aparato productivo de cada país y dinamizando la actividad económica para más de un tercio de la población económicamente activa (Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL, 2020).

En cuanto al “grado de formalidad del emprendimiento es fundamental y constituye una variable transversal que corta todas las definiciones y clasificaciones de manera horizontal” (Álvarez y Durán, 2009, p.33), el cual puede ser formal o informal. Respecto a la economía formal, de acuerdo a la CEPAL (2020), en América Latina las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) representan el 99,5% de las empresas de la región y la gran mayoría son microempresas (88,4% del total), mismas que se encuentran presentes en todos los sectores de la economía, y en algunos casos supera el 90% del total de las empresas, principalmente en actividades de comercio.

De igual modo, en Ecuador y específicamente en la ciudad de Guayaquil, las microempresas se consideran como parte vital de su economía, debido a que se encuentran presentes en todas las actividades empresariales contribuyendo al crecimiento y generación de la riqueza. Para Baque-Cantos, Baque-Sánchez, Chiquito y Baque-Parrales (2018) las microempresas nacen por las necesidades de emprendimiento de una o varias personas que buscan mejorar su calidad de vida y su sustento familiar, y examinan cómo abastecer y cubrir un nicho de mercado que no ha sido atendido o ha sido descuidado por las grandes empresas.

A su vez, Terrazas (2009) expresa que en las actividades diarias de cualquier empresa se debe tratar de alcanzar la máxima relación beneficio-costo a corto, mediano y largo plazo, minimizando los riesgos, esto a través de la aplicación de la gestión financiera; así como tener apoyo para el cumplimiento de los objetivos y estrategias que se hayan propuesto para el crecimiento organizacional y desarrollo sostenible, alcanzándolo a través de una adecuada gestión administrativa (Baque-Cantos, Cantos-Figueroa, y Baque-Parrales, 2019), logrando que sus dueños y administradores incrementen sus ganancias, generen un crecimiento ordenado y controlado, aperturen nuevos locales y puestos de trabajo, e innoven sus procesos de la mano con la tecnología, entre los principales objetivos que se podrían alcanzar.

De ahí la importancia de evidenciar la realidad de las microempresas de la ciudad de Guayaquil-Ecuador respecto a la gestión financiera y gestión administrativa que estén empleando, porque permite demostrar si su evolución ha sido de una manera formal, organizada, moderna y responsable.

4.1 Contextualización

Con respecto a las Microempresas en el Ecuador se puede indicar que aportan directamente al dinamismo productivo del país, siendo responsables de aproximadamente el 25,7% del producto interno bruto, del 10% de los ingresos netos totales obtenidos, del 24,58% de la generación de plazas de empleo, y aproximadamente del 1% de las ventas totales. Este tipo de empresas se encuentran inmersas en todas las actividades productivas de la economía, y su tamaño se determina considerando el volumen de ventas anuales y el número de personas afiliadas, sea a nivel de plazas de empleo registrado (actividades para producir), o empleo registrado en la seguridad social (personas en edad de trabajar). (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, 2018).

Dicho lo anterior, es importante que los dueños o responsables de las microempresas consideren aplicar la gestión financiera y la gestión administrativa en sus negocios, con la finalidad de identificar y gestionar oportunamente algunos problemas que se podrían presentar; caso contrario, se reduciría su posibilidad de evolucionar, generando pérdidas económicas, o peor aún llevarlos a la quiebra, y consecuentemente la desaparición de su inversión. (Ortiz, 2013; Saavedra y Loé, 2018).

En consecuencia, la identificación de trabajos con resultados obtenidos en investigaciones relacionadas con la gestión financiera y la gestión administrativa de las microempresas, podrían ayudar a estos negocios a develar el tipo de manejo que llevan actualmente y definir acciones que les permitan evolucionar.

4.2 Justificación de la investigación

Consideremos ahora el informe del INEC (2018), donde se señala que las microempresas representan el 90,81% del total de negocios en Ecuador, que la ciudad de Guayaquil es la segunda más importante a nivel nacional concentrando el 12,38% de negocios; sin embargo, por la poca exigencia legal y tributaria no habría mayor énfasis por parte de los dueños o responsables de estos negocios en ordenar y/o formalizar sus procesos financieros y administrativos (CEPAL, 2020).

No obstante, la posible falta de orden y formalidad de sus procesos financieros y administrativos, sea por desconocimiento u otros factores (falta de interés, no querer invertir recursos, no dificultar su día a día, etc.), podría estancar cualquier objetivo de evolucionar en un plazo determinado (Zapata, 2004). Entre algunos de los problemas

que afrontarían previo al declive son: ausencia de procesos contables y actividades de control, bajo o ningún control en gastos operativos y administrativos, falta de conocimiento y experticia por parte de los dueños o responsables, difícil acceso a líneas de financiamiento para desarrollarse por las altas tasas de interés o la falta de pruebas de capacidad de pago; contratación de personal no idóneo; fraudes internos; falta de implementación tecnológica; etc. (CEPAL, 2020; Pérez, 2021; Farfán y Mosquera, 2019; Sumba y Santistevan, 2018).

De ahí que los dueños o responsables de estos negocios deberían conocer e interiorizar los problemas que se presentan actualmente en la gestión financiera y administrativa de sus microempresas, e implementar acciones efectivas en sus operaciones que les ayuden a identificar y mitigar oportunamente estas dificultades, con la finalidad de aumentar la posibilidad de evolucionar en un corto y mediano plazo.

5 DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA

En relación con lo anteriormente indicado, este trabajo de investigación tiene como objetivo principal identificar el o los posibles problemas que aquejan a un sector sumamente importante dentro del mercado empresarial de la ciudad de Guayaquil, las microempresas; por lo tanto, su determinación debe contar con criterios de realidad, claridad y precisión, para que el microempresario relacione algunos de los problemas que considera no le permiten evolucionar, y se proponga tomar medidas basadas en uno o algunos de los resultados obtenidos y presentados.

5.1 Situación problemática

En efecto, las microempresas corresponden al mayor número de negocios en cualquier parte del mundo y se encuentran presentes en todos los tipos de actividades; sin embargo, las cualidades o limitaciones, propias de sus fundadores o administradores, originan que al momento de proponerse evolucionar o crecer existan dificultades que no son fácilmente identificadas o resueltas.

5.2 Formulación del problema

Habiéndose ejecutado una búsqueda exhaustiva en trabajos de investigación referentes al impacto que genera la gestión financiera y administrativa en la evolución de las

microempresas, se podría indicar que existen pocos estudios y resultados totalmente relacionados y enfocados.

De igual modo, considerando que en la ciudad de Guayaquil cualquier implementación dependerá de la predisposición personal y económica del dueño o responsable de la entidad, en este trabajo se plantea la siguiente pregunta general:

¿Qué impacto tiene la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas de la ciudad de Guayaquil?

5.3 Preguntas de Investigación

Acorde con la incógnita anterior, se desprenden las siguientes preguntas específicas de investigación, que permitirán dilucidar de una manera más clara y detallada las intenciones y resultados de este trabajo:

- 1) ¿Cuáles son los fundamentos teóricos y conceptuales de gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas?
- 2) ¿Cuáles son los fundamentos normativos para la definición de las microempresas?
- 3) ¿Cuáles son las principales características de la gestión financiera y administrativa que se encuentran presentes en las microempresas de la ciudad de Guayaquil?
- 4) ¿Qué acciones basadas en la gestión financiera y administrativa podrían aportar en la evolución de las microempresas de la ciudad de Guayaquil?

5.4 Objetivo general

Teniendo en cuenta el nivel de importancia de las microempresas en la ciudad de Guayaquil, y el resultado que pueda ocasionar la gestión financiera y administrativa en su crecimiento, se propone el siguiente objetivo general:

Determinar el impacto de la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas, mediante el método de investigación mixta, para mostrar la situación actual a los propietarios de estos negocios en la ciudad de Guayaquil.

5.5 Objetivos específicos

Como soporte al logro del objetivo general, se desprenden los objetivos específicos, con los que se espera que los microempresarios tengan una mayor claridad, entendimiento y detalle del contenido sobre el trabajo ejecutado, siendo los siguientes:

- 1) Definir los referentes teóricos y conceptuales de la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas.
- 2) Describir los fundamentos normativos para la definición de las microempresas.
- 3) Diagnosticar las características de la gestión financiera y administrativa que se encuentran frecuentemente en la evolución de las microempresas de la ciudad de Guayaquil.
- 4) Proponer líneas de acción basadas en la gestión financiera y administrativa que aporten en la evolución de las microempresas de la ciudad de Guayaquil.

6 MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

Con respecto al marco teórico referencial, se llevó a cabo una exhaustiva y dedicada búsqueda de autores y trabajos que se encuentren en armonía con el tema investigado.

6.1 Antecedentes

(García, Cazallo, Barragán, Mercado, Olarte y Meza, 2019) con el artículo “Indicadores de Eficacia y Eficiencia en la gestión de procura de materiales en empresas del sector construcción del Departamento del Atlántico, Colombia”, tuvieron como objetivo analizar la eficacia y eficiencia en empresas del sector construcción del Departamento del Atlántico, Colombia. Utilizaron un cuestionario con 30 ítems, escala Likert, debidamente avalado por expertos, con un nivel de confianza del 0.83, aplicando medidas de tendencia central. Obtuvieron como resultados el aumento de la capacidad administrativa en función del entorno desde la eficacia y eficiencia. Su conclusión principal fue que para el indicador eficiencia en la gestión de procura de materiales, se asume que cuentan con un buen nivel de compromiso y cumplimiento en la utilización de los recursos necesarios para llevar a cabo sus procesos y se enfocan en la gestión de inventarios, en los tiempos de entrega, en el porcentaje (%) de compras bajo la figura de alianzas y convenios con socios estratégicos, en los tiempos que les lleva ejecutar el proceso operativo, en las de mano de obra en proceso y en los costos de calidad. El artículo se relaciona con la presente

investigación porque define al indicador eficiencia en la gestión de las empresas y se enfoca en varios indicadores, entre ellos la gestión de inventarios.

(Solís y Robalino, 2019) con el artículo “El papel de las PYMES en las sociedades y su problemática empresarial”, tuvieron como objetivo indagar sobre los procesos de gestión y la problemática de las Pymes (micro, pequeñas y medianas). Utilizaron los métodos de análisis documental y el método deductivo-cuantitativo. Obtuvieron como resultados que los mayores obstáculos son el retraso tecnológico y falta de innovación lo que ocasiona a las pymes menores posibilidades de expansión y la falta de asociatividad de las mismas. Sus conclusiones principales fueron que se debe buscar alternativas de solución que permitan la supervivencia de las empresas Pymes dentro del mercado y una de las alternativas más viables para el logro de objetivos, es realizar procedimientos de gestión interna como sondeos y nichos de mercado para conocer las necesidades y expectativas de sus posibles clientes atendiendo mejor a las demandas. El artículo se relaciona con este trabajo porque brinda información relevante sobre la necesidad de que las microempresas se actualicen tecnológicamente, con la finalidad de promover, sustentar y reconocer la evolución de los negocios.

(Saavedra y Loé, 2018) con el artículo “Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México”, establecieron como objetivo proponer una herramienta para que los micro y pequeños empresarios del sector automotor y de tecnologías de la información puedan llevar un control del efectivo de sus empresas y de este modo eviten el riesgo de quedarse sin liquidez. Utilizaron el método de caso múltiple. Obtuvieron como resultados que la herramienta financiera propuesta constituye un recurso estratégico y útil para la toma de decisiones en la administración del ciclo de conversión de efectivo de las pymes. Su conclusión principal fue que la proyección del flujo de efectivo debe extenderse a un horizonte de 1 año con detalle mensual, y los siguientes 1-2 años, por cuatrimestres. El artículo se relaciona con esta investigación porque presenta información sobre la temporalidad en la utilización del flujo de efectivo como recurso estratégico para la toma de decisiones.

(Sumba y Santistevan, 2018) con el artículo “Las Microempresas y la necesidad de fortalecimiento: Reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador”, tuvieron como objetivo tener una visión real de la problemática que enfrentan las microempresas, que permite concientizar la necesidad de plantear estrategias para su fortalecimiento, innovación,

alcanzar características distintivas para crear ventajas competitivas y posicionarse en el mercado. Los autores aplicaron la observación directa y encuestas a los escogidos en el proceso. Obtuvieron como resultantes que las microempresas de los cantones: Jipijapa, Paján y Puerto López ubicados en la zona sur de la Provincia de Manabí, atraviesan problemas relacionados a la organización interna de sus negocios, afectando a la toma de decisiones correctas por parte de sus responsables relacionadas a la información veraz y confiable que deben administrar, lo que, sin dudas, reduce las posibilidades de incrementar los niveles de rentabilidad y crecimiento sostenido. Su conclusión principal fue que las microempresas favorecen al aparato productivo del país intensificando la actividad económica y mostrando su jerarquía a nivel mundial, mantienen dificultades para ejecutar con eficiencia la gestión administrativa y llevar a cabo sus actividades a través del cumplimiento de las fases: planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar, lo que les ayudaría a incrementar sus capacidades de adaptación, aprendizaje y crecimiento para ejecutar las actividades con eficiencia y eficacia en el ámbito en el que se desarrollan, además limitantes en capacitación, comunicación, acceso al financiamiento de mediano y largo plazo, influyendo de manera negativa en su productividad, por lo que es necesario el apoyo coordinado y sostenible entre el gobierno y la sociedad civil para su posicionamiento y evolución. El artículo se relaciona con la presente investigación porque ofrece información sobre la problemática y deficiencias de las microempresas para poder realizar eficientemente la gestión administrativa.

(Delfín y Acosta, 2016) con el artículo “Importancia y análisis del desarrollo empresarial”, tuvieron como objetivo explicar ampliamente las diferentes definiciones que incluyen el desarrollo empresarial como concepto integrador, como son el crecimiento económico, la cultura empresarial, el liderazgo, la gestión del conocimiento y la innovación. Utilizaron un estudio exploratorio, a partir de una revisión documental que implica la recolección, selección, análisis y presentación de la información. Obtuvieron como resultados que las Pymes que quieren permanecer, crecer y desarrollarse en un entorno mundial y dinámico tienen que definir estrategias que les permitan lograr su desarrollo empresarial. Sus conclusiones principales fueron que se reconoce la necesidad existente de que el empresario actual reciba capacitación en desarrollo empresarial. El artículo se relaciona con este trabajo porque muestra que para que el negocio evolucione, los dueños o responsables también deben capacitarse en desarrollo empresarial.

(Guzmán y Burgos, 2016) con el artículo “La Estructura Organizacional un Componente Básico en la Evaluación del Control Interno de las Pymes de la Provincia de El Oro – República del Ecuador”, establecieron como objetivo analizar y proporcionar información clara sobre los factores que tienen mayor incidencia en el diseño e implementación de un sistema de control interno y sus componentes. Utilizaron los métodos de revisión bibliográfica de distintos artículos científicos que se encuentra en las diversas plataformas; investigación de campo mediante el método de muestreo utilizando un formulario para la recolección de la información primaria y la plataforma The Survey System que permitió precisar el tamaño de la muestra para aplicar la encuesta. Se obtuvo como resultados que la mayoría de pymes de la Provincia de El Oro no cuentan con una estructura organizacional establecida de forma correcta, lo que conlleva a un desconocimiento total de la forma interna en que se deberían llevar a cabo procesos operacionales en base a políticas y reglamentos establecidos. Sus conclusiones principales fueron que los beneficios que tienen las empresas al poseer un control interno implementado de manera eficiente son diversos, entre ellos el poseer una gestión financiera efectiva, de igual manera mejor productividad, además le permite contar con información confiable y oportuna, pero lamentablemente en su mayoría las pequeñas y medianas empresas carecen de control interno eficiente. El artículo se relaciona con la presente investigación porque demuestra la importancia del ambiente de control como parte de los componentes del control interno basado en la metodología del COSO II.

(Cabeza y Muñoz, 2010) con el artículo “Análisis del Proceso de Toma de Decisiones, Visión desde la Pyme y la Gran Empresa de Barranquilla”, tuvieron como objetivo analizar cómo se desarrolla el proceso de toma de decisiones en las empresas barranquilleras. Utilizaron el método de análisis de conglomerados o Cluster y el análisis factorial. Obtuvieron como resultados una alta tendencia a utilizar la intuición y la experiencia del tomador de decisiones como herramientas fundamentales para resolver problemas. Su conclusión principal fue que se tiene la necesidad de contar con modelos de simulación que contribuyan o aporten información que les permita tener más certeza a la hora de tomar un curso de acción ante una situación problemática. El artículo se relaciona con este trabajo porque muestra las características de la toma de decisiones en las microempresas.

(Coronado, 2006) con el artículo “Evaluación de la Efectividad en la Gestión Operativa del Área de Recursos Humanos en la Actividad de Capacitación en el Sector Prestador del Servicio Eléctrico del Estado Lara”, tuvo como objetivo evaluar la efectividad en la gestión operativa del área de recursos humanos en la actividad de capacitación en la Energía Eléctrica de Barquisimeto (ENELBAR). Se utilizaron los métodos de recolectar datos mediante visitas llevadas a cabo a la empresa, revisión documental y la elaboración y ejecución de instrumentos de recolección de datos. Obtuvo como resultados que el área de recursos humanos de ENELBAR presenta fallas en el proceso de capacitación que la califican como poco efectiva para lograr los objetivos organizacionales. Su conclusión principal fue que se debe incorporar acciones correctivas con la finalidad de lograr que la capacitación esté debidamente planificada, diseñada, implementada y transferida al trabajo con el debido registro de los resultados, que responda a las necesidades existentes y esté apegada con la planeación estratégica y así obtener retribución de la inversión, mejora de los procesos y calidad en el servicio. El artículo se relaciona con la presente investigación porque define a la efectividad (logro de los objetivos) como el equilibrio (uso óptimo de los recursos) de la eficacia, eficiencia y economía, siendo necesario el análisis de estos tres indicadores (infiriendo sus fortalezas/debilidades) para lograr una evaluación acertada de gestión.

6.2 Bases teóricas

6.2.1 Elementos teóricos y conceptuales de microempresas

Con la finalidad de indicar los conceptos y sustentos concordantes a microempresas, se ejecutó un recorrido por diferentes publicaciones, mostrando desde un punto de vista general (en el mundo) hasta lograr un acercamiento relacionado con el objeto de investigación de este trabajo que son las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

6.2.1.1 Las microempresas en el mundo

Con respecto a las MIPYMES, se puede indicar que estas empresas forman parte fundamental del marco empresarial, debido a su importante participación sobre el número total de empresas y la creación de puestos de trabajo (CEPAL, 2020).

En el caso de los países de la Unión Europea (UE), las MIPYMES contribuyen con su participación al Producto Interno Bruto (PIB) en un 56% promedio (CEPAL, 2020); son

un componente fundamental, dinámico e integrado de la estructura productiva, y su forma de clasificarlas son un referente para América Latina.

A pesar de que, en América Latina la contribución al PIB por parte de las MIPYMES es sólo del 25% en promedio (CEPAL, 2020), su creación suele responder a necesidades individuales de autoempleo como una estrategia de supervivencia, y a menudo se ubican en una situación de informalidad. Así mismo, la alta contribución al empleo, combinada con la baja contribución a la producción, reflejan brechas de productividad importantes entre unidades productivas de diferente tamaño; la estructura productiva heterogénea y la especialización en productos de bajo valor agregado influyen decisivamente sobre el desempeño general y en una muy baja participación en las exportaciones, generando círculos viciosos de bajo crecimiento económico, pobreza y reducido cambio estructural.

Dicho lo anterior, en la medida en que las MIPYMES de esta región no sean capaces de superar las desigualdades sociales, las elevadas diferencias de productividad entre sectores y empresas que refuercen brechas en capacidades, el progreso técnico, el poder de negociación, el acceso a tecnología y redes sociales, y en opciones de crecimiento profesional a lo largo de la vida laboral, los problemas de competitividad permanecerán intactos.

Hay que mencionar, además que en la mayoría de los países de la región; excepto en Argentina y Ecuador, no se cuenta con un registro sistemático de las principales variables que permitan analizar y monitorear las características y el desempeño de las empresas, así como realizar estudios específicos sobre aspectos que son relevantes para el diseño de políticas; por tanto, la conformación de sistemas de información empresarial homogénea continúa siendo el desafío primario de la mayoría de los países. Por tanto, es aconsejable que la diversidad de empresas que se engloban bajo el concepto de MIPYMES estén acompañadas de un marco adecuado de políticas y en particular sus segmentos potencialmente más dinámicos como lo son las Microempresas puedan erigirse en un factor de cambio de las economías latinoamericanas, a través de contribuir a aumentar la productividad a través de la introducción de aspectos tecnológicos y organizacionales, el ingreso de nuevas empresas generando competencia que introduzcan nuevos modelos de negocios, creación de aglomeraciones productivas para colaborar en la generación de un beneficio competitivo y niveles de eficiencia colectiva.

Llegados a este punto es importante indicar una definición holística para la Microempresa que en términos generales sería “empresas de pequeña escala, que no separan claramente las cuentas del negocio y de la familia y, en general, que operan en condiciones de alta informalidad” (BID, 2005).

En definitiva, la importancia de la microempresa en el mundo, así como en América Latina y en el Ecuador, se sustenta tanto en el nivel de generación de empleo y de ingresos como en su interacción en la red social creando nuevas oportunidades de promoción para las familias más pobres (Banco Interamericano de Desarrollo BID, 2006).

6.2.1.2 Historia y rol de las microempresas en el Ecuador

Acerca de las microempresas en el Ecuador, aproximadamente “representan el 90,78% del total de empresas” (Rodríguez, Cano y Ruíz, 2019, p.51). De acuerdo a la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, USAID (2005):

- El 52% de las microempresas comenzaron su aparición y funcionamiento debido a la crisis de 1999 (salvataje bancario).
- La empleabilidad de las microempresas ecuatorianas se calcula en más de un millón de trabajadores con ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al PIB entre el 10% y 15%.
- Las características principales que se identificaron para este tipo de empresas son: respecto al propietario se tomó en cuenta la edad, el nivel educativo y el nivel de ingreso familiar; y respecto al negocio se consideró el sector económico, la fuente de financiamiento, las razones o motivaciones de su creación, la antigüedad, y los problemas que se presentan.

Además, el INEC (2019) quien es responsable de recopilar, tabular y reportar la información oficial sobre el sector productivo indicó que en el Ecuador existen 816.553 microempresas (90,81%) del total de 899.208 negocios, lo que corrobora la información detallada en el primer párrafo.

Sin embargo, se observa que como denominador común reflejado en este tipo de empresas están la falta de planificación, escaso e inexistente financiamiento para impulsar su sostenibilidad y crecimiento, se mantienen las prácticas e ideas de negocio tradicionales, y no se busca incursionar en nuevas actividades como la manufactura o la innovación, lo

que degenera en bajos ingresos, baja generación de empleo, incumplimiento de obligaciones tributarias, entre otras (Cortés y Cisneros, 2014).

Conforme a lo anterior, Tobar (2013) indica que los principales elementos que dificultan la gestión e impide el crecimiento de las microempresas son: su limitada competitividad, factores internos de su propia operación, la débil gestión administrativa, problemas con el mercado, producción y financiamiento, y la inseguridad y el clima político.

De ahí que se vuelve un segmento importante a considerar dentro del esquema investigativo empresarial debido a que representan un sector importante para la economía del país y que presentan diversidad de posibilidades para evolucionar, diseñar e implementar estrategias para lograr su supervivencia y continuidad en el tiempo, etc.

6.2.1.3 Legislación aplicable a las microempresas en el Ecuador

Ahora bien, para un mejor entendimiento de los negocios calificados como microempresas en Ecuador, se considera la siguiente clasificación donde se toman en cuenta dos variables: el de personal ocupado y el valor bruto de las ventas (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2011).

Tabla 6-1: Clasificación de las empresas

Variables	Micro	Pequeña	Mediana	Grande
Personal ocupado	de 1 a 9	de 10 a 49	de 50 a 199	más de 200
Valor bruto de las ventas	< USD\$100.000	de USD\$100.001 a USD\$1'000.000	de USD\$1'000.001 a USD\$5'000.000	> USD\$5'000.000

Fuente: Elaboración propia en base a Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2011).

En efecto, un tema recurrente en cuanto a la legislación sobre las microempresas en Ecuador es su alto nivel de informalidad, ya que en general, no cuentan con los permisos municipales requeridos, los empleados no se encuentran anotados en los registros oficiales del Ministerio de Trabajo (MT) ni en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), ni reportan sus niveles de ventas a la autoridad impositiva Servicio de Rentas Internas (SRI); esto se debe en gran parte a que los costos asociados a estos registros son altos y el proceso es largo, complicado y tedioso (CEPAL, 2020).

Es necesario recalcar que, la inscripción en el SRI es obligatoria para todas las personas naturales (independientes) y personas jurídicas (empresas), y de esta manera se obtiene el número de identificación tributaria; sin embargo, la CEPAL (2020) afirma que la mayoría del universo de este sector no se encuentran debidamente registrados, y los motivos principales de no hacerlo son los siguientes: sienten que no trae ningún beneficio, su empresa es demasiado pequeña, tendrían que pagar mayor cantidad de impuestos, y el procedimiento es muy problemático y costoso.

Por el contrario, para los microempresarios que consideraron algún beneficio de registrarse, indicaron que es importante hacerlo para tener menores problemas con las autoridades y mayores facilidades para el acceso a créditos. Por tanto, para lograr una mayor formalidad de los microempresarios, deberían definirse líneas de acción concretas como: la capacitación en el manejo de técnicas contables para llevar un reglamentado y oportuno control de las operaciones; el fácil acceso y reducido costo a registros formales; y, campañas masivas de difusión para dar a conocer los mecanismos de formalización, las facilidades de acceso, sus beneficios y ventajas.

No obstante, la legislación tributaria ecuatoriana respecto al régimen de microempresas es muy cambiante ya que:

- Al 29 de septiembre del 2020, la Dirección General del SRI emitió la Resolución No. NAC-DGERCGC20-00000060 en la que expidió las normas para la aplicación del régimen impositivo para microempresas señalando que para su categorización se consideraría a aquellos sujetos pasivos con ingresos brutos de hasta trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América (USD\$300.000) y que a la fecha de generación del catastro cuenten con hasta 9 trabajadores, prevaleciendo el monto de ingresos sobre la condición de número de trabajadores.
- Al 1 de diciembre del 2021, la misma entidad emitió la Circular No. NAC-DGECCGC21-00000006 indicando que el régimen impositivo para microempresas se derogaría surtiendo efectos a partir del 1 de enero de 2022, dando paso a una nueva variante calificada como RIMPE (Régimen Para Emprendedores y Negocios Populares), que no reemplaza la clasificación de las microempresas, pero esclarece dos tipos de actividades: para emprendedores y para negocios populares.

6.2.2 Gestión financiera y administrativa de las microempresas

A continuación, trataremos los componentes de la gestión financiera y administrativa que están enfocados principalmente al manejo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte del negocio y que pueden variar de acuerdo a factores tales como: la ubicación geográfica, el sector que aborda, el tamaño, el volumen de ventas, la cantidad de personal contratado, el capital invertido, etc.

No obstante, en el caso de las microempresas las gestiones financiera y administrativa podrían ser más limitadas, débiles o reducidas en comparación con empresas de mayor tamaño. (Rodríguez, Cano y Ruiz, 2019).

6.2.2.1 Gestión financiera

En cuanto a la gestión financiera, se encarga de analizar el cómo conseguir y disponer de forma apropiada los recursos de los negocios; por ende, tiene como objetivo vital el manejo efectivo y eficiente del recurso financiero de la empresa (Terrazas, 2009), de una manera técnica y transparente, enfocada a la realidad al momento de planificar, ejecutar y controlar la asignación y administración de dichos recursos financieros, apoyando al propietario a tomar las mejores decisiones a corto y largo plazo.

Es así que, para este trabajo, de entre las diversas variables que forman parte de la gestión financiera, se van a considerar: el flujo de efectivo como proceso contable, y las actividades de control de caja e inventarios.

6.2.2.1.1 Gestión financiera para microempresas

Acerca de la gestión financiera para microempresas, Terrazas (2009) remarca su importancia al propiciar un eficaz y eficiente manejo técnico, humano y transparente del proceso administrativo para la asignación de los recursos financieros en las organizaciones, ya que todas las actividades que se desarrollan en los negocios, inevitablemente deben materializarse en una expresión monetaria, y considera más importante que este proceso se pueda planificar e implementar.

Así mismo, Huacchillo, Ramos y Pulache (2020) afirman que en las microempresas no se realiza una adecuada toma de decisiones, producto de la falta de capacidad y análisis financiero que implica la utilización de herramientas financieras en relación al

cumplimiento de sus acreencias (proveedores y bancos), debido a que se desconocen los costos y gastos de operación de las actividades económicas, lo que conlleva a que no posean indicadores de medidas periódicas que permitan determinar los niveles de rentabilidad y endeudamiento, y se desconoce los medios de financiamiento alternativos para solicitar fuentes de crédito.

Dicho lo anterior, la gestión financiera en las microempresas es imprescindible para generar información esencial para el correcto manejo de los recursos, y definir, medir y controlar las decisiones financieras tomadas por los dueños o administradores, que para este tipo de negocios pueden ser limitados, y su manejo incorrecto puede llevar a pérdidas profundas e irre recuperables.

6.2.2.1.2 Flujo de efectivo como proceso contable

En cuanto al flujo de efectivo, se lo debe considerar como una herramienta de ejecución y control permanente, teniendo en cuenta siempre que hasta no lograr que las facturas emitidas a clientes hayan sido canceladas este flujo no se verá afectado. Así mismo, es de suma importancia que el microempresario tenga claridad y comprensión respecto a las transacciones que afectan el flujo de efectivo, y lo establezcan de una manera amigable para que el proceso sea ejecutado y el resultado sea real (Saavedra y Loé, 2018).

Además, la información generada por el flujo de efectivo permite a los microempresarios evaluar la capacidad que tiene el negocio para generar efectivo y sus equivalentes, así como las necesidades de liquidez, logrando tomar decisiones más razonables y con mejor criterio (Vargas, 2007).

Llegados a este punto, Saavedra y Loé (2018) indican que el flujo de efectivo puede hacer que sobreviva o quiebre una empresa; por eso es un gran error no controlar el saldo de caja y los flujos de efectivo, y es común que los dueños o administradores, al encontrarse ejecutando varias actividades al mismo tiempo, no identifiquen oportunamente faltantes o diferencias de efectivo lo que impacta directamente a la economía de la microempresa, puesto que ese dinero es el que se tenía considerado utilizar para el pago de nómina, pago a proveedores, pago de impuestos, etc., y en ese momento, si cuentan con recursos propios, deciden utilizarlos o buscan financiamiento para cubrir el perjuicio y cumplir con sus responsabilidades.

En definitiva, se requiere que el microempresario reflexione sobre el dinero con el que cuenta, y ejecute proyecciones para visualizar la situación de su negocio a corto y largo plazo. En el caso de que los resultados no sean favorables, el dueño del negocio puede mentalizar una nueva estrategia para generar el beneficio esperado; y, si por el contrario, obtiene mayores ingresos a los esperados, sepa cómo manejarlos y enfocarlos a su evolución.

6.2.2.1.3 Actividades de control para caja e inventario

Por lo que se refiere a las actividades de control, se puede mencionar que los negocios que aplican controles en sus operaciones, podrán conocer con seguridad su situación real y podrán medir con fiabilidad la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos, en especial si se centran en las actividades básicas que realizan, pues de ello dependerá el mantenerse o no en el mercado. (Chacón, 2002).

Acerca de las actividades de control que se consideran son primordiales para las microempresas, se indican las relacionadas a caja e inventario, debido a que: a) el dinero en efectivo o sus equivalentes deben ser frecuentemente analizados en un periodo de tiempo (diario, semanal, mensual, etc.), lo que le permitirá al dueño o administrador de la microempresa desarrollarse financieramente de forma organizada, controlar el dinero y ayudarlo en la toma de decisiones sobre factores económicos de la empresa (Rodríguez, 2005); y, b) el inventario representa una de las inversiones más importantes de las empresas con relación al resto de sus activos, ya que son fundamentales para las ventas e indispensables para la optimización de las utilidades (Durán, 2012). Es un error no prestarle la atención debida y estricta a su manejo por parte de los responsables, ya que son los activos corrientes de menor liquidez contribuyendo a generar rentabilidad, y son el motor que mueve a la microempresa permitiéndole obtener ganancias.

Acorde con lo anterior, se debe implementar técnicas e instrumentos que, acompañados del buen juicio del dueño o administrador, les permitan tomar las mejores decisiones para el negocio, teniendo en cuenta que proporcionan una medida de control para estimar la cantidad de dinero e inventario a mantener, el instante preciso en el que se debe invertir para hacer reabastecimiento, segregarse el inventario por su importancia o valor económico, y utilizar la tecnología para una adecuada administración, logrando su manejo eficaz y eficiente.

6.2.2.2 Gestión administrativa

En relación a la gestión administrativa, consiste en un conjunto de etapas a seguir esperando poder dar solución a un problema, sea de organización o dirección; y, la solución a dicho problema dependerá de contar con una buena planeación y tener los objetivos bien claros.

Se debe agregar que, la gestión administrativa, a través de la variable ambiente de control, permite a los dueños de los negocios diseñar nuevas acciones de evolución, planear su crecimiento organizacional y elevar la competitividad asegurándose la obtención de éxito y de los resultados esperados con la intención de identificar oportunidades de mejora que permitan su continuidad y profesionalización; por tanto, es necesario el conocimiento y la experiencia del dueño o administrador para resolver los problemas administrativos que se presenten permitiéndoles el logro de los objetivos (Rodríguez, Cano y Ruiz, 2019).

Así mismo, resulta novedoso realizar cambios organizacionales, innovaciones productivas o tecnológicas en la propuesta de un negocio al mercado, con el fin de ser más eficiente y alcanzar un mejor posicionamiento, o crear un mercado totalmente nuevo donde no existan competidores (Mendoza, 2017).

De manera que, la gestión administrativa como un todo general, involucra claramente a la gestión financiera; por tanto, existe una estrecha relación entre los recursos económicos y las funciones administrativas de un negocio (Terrazas, 2009).

6.2.2.2.1 Gestión administrativa para microempresas

En efecto, las microempresas al desarrollar cualquier tipo de actividad económica, deben hacer énfasis en una gestión administrativa eficiente y efectiva, considerando una cultura de planificación y control, flexibilidad, adaptabilidad, con enfoque de atraer y conservar talento humano calificado, acompañados de la tecnología, con miras a ser competitivos y tomar las mejores decisiones (Lara, 2017).

De igual modo, González, Izquierdo, Viteri y Verdezoto (2020) indican que la gestión administrativa es el conjunto de actividades que se realiza para dirigir una organización, mediante la conducción de un conjunto de tareas, recursos y esfuerzos, su capacidad para coordinar y dirigir las acciones y las diferentes actividades que se desarrollan dentro de la empresa, que permitan prevenir problemas y alcanzar los objetivos planteados.

De ahí que, la gestión administrativa está a cargo de su dueño o responsable asignado, quien debe principalmente: supervisar las operaciones del negocio, asegurar que los recursos sean utilizados de manera correcta, y que el flujo de información (tecnología) sea efectivo; por tanto, la toma de decisiones es uno de los factores claves en la gestión administrativa, donde no únicamente se deben tener en cuenta las situaciones internas y externas del entorno organizacional, sino también, todas las circunstancias que pueden afectar al negocio como son: el mercado, los proveedores, la cultura organizacional, el liderazgo, el estilo de dirección, la inteligencia del negocio, entre otros.

6.2.2.2 La tecnología para la gestión interna

En cuanto a la innovación tecnológica, es un proceso fundamental para el desarrollo y crecimiento en un país, y es un requisito indispensable para la evolución y supervivencia de las empresas de menor dimensión; por tanto, es una herramienta imprescindible y estratégica para los microempresarios, ya que, bien diseñada y enfocada a las necesidades del negocio, sirve como herramienta fundamental para: optimizar y controlar la gestión financiera y administrativa, lograr la efectividad y eficiencia de las operaciones, favorecer para mayores posibilidades de crecimiento, favorecer las relaciones externas y la posibilidad de utilizar la red como un nuevo nicho de mercado, representar los resultados obtenidos y metas cumplidas, sustentar las proyecciones hacia su evolución y al entorno cambiante, etc. (Pérez, 2016).

En efecto, la tecnología para la gestión interna facilita y logra el apoyo a la toma de decisiones en los negocios, proporcionando el desarrollo y la prosperidad de las mismas, solo que para ello no es suficiente con su informatización; para realizarlo de forma considerada es vital contar con un sistema donde se combinen varias herramientas informáticas necesarias (Huacchillo, Ramos y Pulache, 2020).

Dicho lo anterior, es importante tener en cuenta que para lograr el éxito de la implementación y uso de la tecnología, dependerá de la dotación adecuada y suficiente de la infraestructura física y que las bases de datos se alimenten con registros reales, precisos, oportunos y completos; lo anterior puede presentarse con una gran limitante, debido al esfuerzo y el alto costo que puede generarse al comprar herramientas estándar o elaboradas a la medida, pudiendo establecerse que no se considere como una prioridad para los microempresarios.

Finalmente, se puede indicar que el uso de la tecnología en las microempresas debe considerarse como un ingrediente fundamental de la gestión interna y de la planificación estratégica del negocio.

6.2.2.2.3 Ambiente de control como herramienta de gestión

Respecto a el entorno de control, es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen los fundamentos sobre los que se desarrolla el control interno en todos los niveles de la organización convirtiéndose en una herramienta de gestión fundamental y básica para que un negocio logre sus objetivos propuestos, haciendo énfasis en la integridad y valores éticos de los integrantes, atrayendo y reteniendo al personal idóneo, y teniendo una definición clara de las responsabilidades a ejecutar. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), 2015).

Además, el mantener un ambiente de control sano y operativo significa que se cuenta con las normas, procesos y estructuras que guían al personal en el desempeño de sus funciones y en la toma de decisiones, aunque en algunas ocasiones no estén debidamente formalizadas en documentos o comunicados; pero al pasar del tiempo se aplican, debido a que se vuelven parte del día a día.

Por tanto, es importante que los dueños o administradores siempre señalen la relevancia de la integridad y los valores éticos organizacionales, estableciendo las normas de conducta que se espera que el personal aplique, y pudiendo identificar oportunamente cualquier desviación o incumplimiento que afecte a la microempresa.

Así mismo, de parte del microempresario, se espera que muestre un verdadero compromiso por atraer, desarrollar y retener a sus trabajadores más competentes, y que siempre están alineados con los objetivos, y apoyados desde la debida gestión administrativa del negocio.

Finalmente, basados en el mejor talento disponible dentro de la microempresa, se debe establecer las funciones y los niveles de responsabilidad de cada miembro del equipo, para que exista el debido flujo de información y comunicación esperado y las actividades de supervisión necesarias para cumplir los objetivos.

6.2.3 Crecimiento y toma de decisiones en la evolución de las microempresas

En cuanto al crecimiento, Blázquez, Dorta y Verona (2006) indican que la evidencia muestra que las empresas de menor dimensión son las que presentan un claro objetivo hacia la evolución, a fin de reducir las limitaciones estructurales vinculadas a su tamaño y contribuyendo a la creación de empleo. Sin embargo, señalan que factores como: el proceso de globalización de los mercados, la aceleración del cambio tecnológico, el desarrollo de nuevos sistemas de información y comunicación, así como la menor accesibilidad a la financiación externa, entre otros, son importantes restricciones que debilitan a la microempresa frente a la gran empresa; por lo que consideran que el crecimiento puede abordarse desde diversas perspectivas, y su aplicación se verá afectada por el cumplimiento de un grupo de indicadores, los cuales establecen cuándo es más eficaz decidirse por una estrategia de crecimiento u otra.

Por otro lado, la toma de decisiones es fundamental para cualquier actividad humana; pues todos somos tomadores de decisiones; sin embargo, tomar una buena decisión comienza con un proceso de razonamiento constante y focalizado, que incluye muchas disciplinas (Muñoz y Cabeza, 2010).

En definitiva, el crecimiento o evolución en las microempresas dependerá de las metas y sueños establecidos por el dueño o responsable, y que no siempre se encuentran formalizados o externalizados; pese a esto, su éxito dependerá de tomar las mejores decisiones para lograrlo en el menor tiempo posible, con una mínima inversión y de una manera bastante controlada.

6.2.3.1 Crecimiento

Dicho lo anterior, se puede considerar que el crecimiento es un objetivo deseado por las organizaciones, y es el resultado derivado de la adecuada y evaluada administración y toma de decisiones de las empresas, convirtiéndose en un medio para definir y alcanzar nuevos objetivos que garanticen su evolución, ya que, si hubiera una ausencia prolongada de estos, podría considerarse como un síntoma de su declive en el futuro.

Por tanto, la evolución debe ser medida constantemente mediante indicadores debidamente diseñados y probados que permitan el seguimiento y evaluación periódica de las variables clave de una empresa, aportando información sobre el estado real y el

desempeño de una actuación, programa o decisión, y añadiéndole juicio de valor en la forma más objetiva.

Del mismo modo, Aguilera y Virgen (2014) consideran que el análisis de la evolución puede llevarse a cabo a partir de la medición y evaluación de un conjunto de indicadores que permitan direccionar el camino que la organización debe tomar para lograr un crecimiento sostenido.

Por consiguiente, se puede indicar que el crecimiento está ligado a factores internos y externos que impulsan a los dueños o responsables a tomar decisiones. Entre los factores internos se considera la edad, el tamaño de la empresa, la motivación, la estructura de propiedad, y la gestión del conocimiento; y, entre los externos se puede mencionar factores económicos, sociales, políticos y tecnológicos (Blázquez, Dorta y Verona, 2006).

De manera que, se considera importante que los dueños o responsables de las microempresas contemplen una medición y evaluación eficaz y eficiente al momento de revisar el grado de evolución de su negocio.

6.2.3.1.1 Eficacia y eficiencia para las microempresas

A propósito de la eficiencia, se puede indicar que es la utilización correcta de los recursos disponibles empleada para medir la capacidad de un sistema económico, para lograr el cumplimiento de objetivos, minimizando la utilización de recursos y eliminando aquellas actividades que no generan valor (Chiavenato, 2004; Andrade, 2005).

Del mismo modo, Mokate (2001) define la eficiencia como el grado en que se cumplen los objetivos de una iniciativa al menor costo posible; razón por la cual este término se emplea para relacionar los esfuerzos frente a los resultados que se obtengan (García, Cazallo, Barragán, Mercado, Olarte y Meza, 2019).

Por otro lado, la eficacia mide el grado de cumplimiento de los objetivos fijados en sus programas de actuación, o de los objetivos tácitamente incluidos en su misión, es decir, comparando los resultados realmente obtenidos con los previstos (Coronado, 2006). Para Fernández y Sánchez (1997), es la capacidad que tiene una organización para lograr sus objetivos, incluyendo la eficiencia y los factores del entorno; Bardhan (1995), la define como la consecución de los objetivos deseados inicialmente; García, et al., (2019)

incorporan una nueva visión al asociarla no únicamente al logro de resultados concretos, sino con su capacidad para impartir cambios estratégicos.

Llegados a este punto, se puede indicar que para establecer si una microempresa evoluciona favorablemente, tal como lo esperan sus dueños, se requiere diseñar y evaluar constantemente los indicadores de eficacia para definir el grado de cumplimiento de los objetivos establecidos y de eficiencia para evidenciar el uso correcto de los recursos.

6.2.3.2 Toma de decisiones

Con respecto a la toma de decisiones, ésta es indispensable para las empresas porque está basada en información oportunamente analizada y resumida, pues un error de juicio puede conllevar a una situación comprometedora; por esto es importante que la toma de decisiones esté segregada para que no se encuentre bajo la responsabilidad y criterio de una sola persona. Es importante considerar que a medida que el negocio va creciendo, los procesos efectivos de toma de decisiones se vuelven mucho más complejos. (Cabeza y Muñoz, 2010).

Además, como los dueños o administradores de las microempresas siempre están tomando decisiones (Solano, 2003), para ser eficaces deberán entender la estrategia, la técnica y el procedimiento implícito en dicha toma de decisiones y saber cómo aplicarlos en su trabajo, teniendo presente que siempre existirá el riesgo. Por consiguiente, una persona que no quiere correr riesgo nunca tendrá éxito.

Así mismo, en el contexto de la toma de decisiones los dueños o responsables del negocio se comportan de manera diferente, y estas diferencias responden a formas de enmarcar, percibir y analizar los problemas, y a las características intrínsecas del responsable de tomar las decisiones, tales como: su cultura, la cultura organizacional, el nivel de tecnología disponible, variables personales, y variables organizacionales (Ogarca, 2015).

En pocas palabras, la toma de malas decisiones puede constituir en un freno para el desarrollo de la microempresa. La forma en la que estos negocios enfrenta los retos operacionales y la implementación de controles operativos podría determinar si el negocio se sitúa o no en una ruta potencial de crecimiento.

6.2.3.2.1 Uso de información para la toma de decisiones en las microempresas

Para comenzar, la gestión de la información forma parte fundamental dentro de cualquier organización (Baque, Morán y Álvarez, 2020). Dicho esto, las personas encargadas de la toma de decisiones deben estar capacitadas y conocer todas las características y pasos que constituyen este proceso, con miras a eliminar, en lo posible, valoraciones subjetivas al momento de elegir un curso de acción; pues, a medida que un negocio crece, también se vuelven complejos todos los factores que se involucran tanto en la gestión como en el crecimiento de la misma (Cabeza y Muñoz, 2010).

En consecuencia, como lo indican Álvarez y Ramírez (2018), en la medida que una microempresa avanza en su ciclo de vida, debe adaptarse al entorno empresarial, o sea, que debe ir cambiando la forma en que se toman las decisiones empresariales, dirigiéndose hacia un enfoque más integral y estratégico, de lo contrario su crecimiento y sostenibilidad se pueden ver afectados.

Finalmente, en las microempresas el factor principal en el que se fundamentan los dueños o responsables para tomar decisiones es la experiencia, la habilidad de gestión, la necesidad de logro y autonomía, la perseverancia y la tolerancia a la incertidumbre, etc., y este proceso se complica cuando una sola persona es la que pretende conocer todos los detalles del negocio y tomar todas las decisiones sobre su operación; por tanto, resulta imperativo identificar las circunstancias bajo las cuales el camino de la expansión es eventualmente tomado en consideración debido a que puede llegar a constituir una vía de desarrollo económico que vaya más allá de los efectos directos y positivos esperados en la calidad de vida de los propietarios y sus familias.

6.3 Bases conceptuales

Ambiente de Control: es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen los fundamentos sobre los que se desarrolla el control interno en todos los niveles de la organización (COSO, 2015).

Sistemas de Información: conjunto formal de procesos que, operando sobre una colección de datos estructurada de acuerdo a las necesidades de la empresa, recopila, elabora y distribuyen selectivamente la información necesaria para la operación de dicha empresa y para las actividades de dirección y control correspondientes, apoyando, al menos en

parte, los procesos de toma de decisiones necesarios para desempeñar funciones de negocio de la empresa de acuerdo con su estrategia (Andreu, Ricart y Valor, 1991).

7 MATERIALES Y METODOLOGÍA

7.1 Enfoque y alcance de la investigación

El presente trabajo se elabora en la investigación de enfoque mixto que, de acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2014), se constituye por dos realidades: a) una subjetiva que es cualitativa, al ser el tema poco explorado por lo que busca “examinar la forma en que los individuos perciben y experimentan los fenómenos que los rodean” (p.358); y, b) otra objetiva que es cuantitativa fundamentada en mediciones numéricas y constantes, sin “ser afectados por el investigador” (p.6).

Por otro lado, el alcance de esta investigación es:

- Exploratorio, al ser poco estudiado el objeto de este trabajo.
- Descriptivo, porque define las variables que impactan la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas.
- Correlacional, porque permite predicciones al determinar la asociación o relación entre las variables.
- Explicativa, cuando explica las condiciones en que se relacionan dichas variables.

7.2 Diseño de la investigación

De la misma manera, se presenta el diseño de esta investigación, el cual es exploratorio secuencial derivativo, ya que, según Hernández et al., (2014), “la recolección y análisis de los datos cuantitativos se hace sobre la base de los datos cualitativos, (...) la interpretación final es producto de la comparación e integración de resultados cualitativos y cuantitativos” (p.551); es decir, en una forma secuencial, con los datos cualitativos recolecta “información del contexto con el fin de facilitar la interpretación de datos cuantitativos” (p.548).

Teniendo en cuenta que en este plan o estrategia la obtención de la información se realiza sin manipular las variables independientes (porque ya sucedieron) sobre las dependientes (efectos también sucedieron), el diseño de este trabajo también es no experimental debido a que se limita a observar los procesos en estado natural para luego analizarlos, y de corte

transversal o transeccional al “describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (p.154), considerando en este trabajo la información que tengan las microempresas correspondiente a los periodos 2020 y 2021.

7.3 Población y Muestra

Ahora bien, en esta investigación la población de estudio son las microempresas de la ciudad de Guayaquil, las mismas que, de acuerdo al INEC (2020), representan el 87,39% del total de empresas de Guayaquil (115.395), siendo una población de estudio muy amplia, por lo que se estableció seleccionar una muestra no probabilística por conveniencia de 40 microempresas, considerando las relaciones comerciales y profesionales que se mantienen con las mismas, sin que eso afecte las técnicas a aplicarse y que los datos procesados sean los realmente obtenidos. Estas microempresas están ubicadas de la siguiente forma: 19 en el sector del Centro (La Bahía), 14 al sur de la ciudad, y 7 al norte de la ciudad de Guayaquil.

7.4 Hipótesis, variables y operacionalización de las variables

7.4.1 Hipótesis

La gestión financiera y administrativa no impacta en la evolución de las microempresas de la ciudad de Guayaquil.

7.4.2 Variables

- Variables independientes: Gestión financiera y Gestión administrativa
- Variables Dependientes: Crecimiento y Toma de decisiones

7.4.2.1 Operacionalización de las variables

Variables Independientes (VI):

VI	Definición	Dimensión	Definición	Indicador	Instrumento
Gestión financiera	Manejo de los recursos financieros que hacen parte de las organizaciones.	Proceso contable	Serie de pasos que se siguen para elaborar estados financieros que informan	Estado de flujo de efectivo.	Encuesta estructurada, preguntas: 5, 15 y 21.

			la situación económica de una organización.		
		Actividades de control	Son políticas y procedimientos que implementa una empresa como herramienta de apoyo al cumplimiento de sus objetivos.	Caja	Encuesta estructurada, preguntas: 4, 5 y 6.
				Inventario	
Gestión administrativa	Empleo de los recursos físicos y humanos que se encuentran presentes en los negocios.	Tecnología	Conjunto de herramientas hechas por el hombre como los medios eficientes para un fin que contienen prácticas instrumentales.	Uso de medios y máquinas.	Encuesta estructurada, preguntas: 13, 14 y 15.
		Ambiente de control	Primer componente del COSO que incluye normas procesos y estructuras sobre las cuales se edifica el control interno.	Alta gerencia	Encuesta estructurada, preguntas: 7, 8, 9, 10, 11 y 12.
Personal					

Variables Dependientes (VD):

VD	Definición	Dimensión	Definición	Indicador	Instrumento
Evolución	Crecer, mejorar o avanzar en un plazo determinado para alcanzar un estado superior y más desarrollado.	Crecimiento	Alcance de objetivos establecidos por una organización, los cuales se presentan de manera numérica y están enfocados en la eficiencia y eficacia de los procesos a través del tiempo.	Eficiencia y eficacia	Encuesta estructurada, preguntas: 16, 17, 18, 19 y 20.
		Toma de decisiones	Proceso a cargo de la alta dirección, que tiene como fin encontrar las mejores soluciones en cada momento.	Uso de la información	Encuesta estructurada, preguntas: 1, 2 y 3.

7.5 Métodos y técnicas para emplear

Considerando que “toda medición o instrumento de recolección de datos debe reunir tres requisitos esenciales: confiabilidad, validez y objetividad” (Hernández et al., 2014, p.200), en esta investigación se aplica una encuesta estructurada, para lo cual se seleccionaron 21 preguntas relacionadas a esta investigación, provenientes de los trabajos de Rodríguez, Cano y Ruiz (2019) denominado “La competitividad en las microempresas en Manta 2019”, y Aguilera y Virgen (2014) llamado “Principales indicadores de crecimiento empresarial en las pequeñas y medianas empresas: caso Santiago de Cali –

Colombia”, cuyas variables son cualitativas ordinales, y su valoración atiende al escalamiento de Likert de tres puntos.

Esta encuesta es creada en la herramienta Excel, y para la realización de la misma se tomaron dos tipos de acciones:

- Mediante visitas en campo a las microempresas objeto de estudio, durante la cual al cliente se le procedió a aplicar la encuesta en forma verbal e irla llenando en forma digital.
- A través del uso del WhatsApp donde, luego del saludo, se le envió al microempresario el archivo de la encuesta, y se solicitó llenarla.

Las preguntas consideradas en la encuesta fueron agrupadas como se muestra a continuación:

Tabla 7-1. Cuadro de distribución de las preguntas

No. de preguntas	Variables
Total = 21	<p>X₁: Gestión Financiera</p> <p>Procesos Contables y Actividades de Control = 4 GF4, GF5, GF6 y GF21</p> <p>X₂: Gestión Administrativa</p> <p>Tecnología y Actividades de Control = 9 GA7, GA8, GA9, GA10, GA11, GA12, GA13, GA14 y GA15</p> <p>Y₁: Crecimiento = 5 EE16, EE17, EE18, EE19 y EE20</p> <p>Y₂: Toma de decisiones = 3 TD1, TD2 y TD3</p>

Fuente: Elaboración propia.

7.6 Confiabilidad y validez de los instrumentos

Acerca de la escala de Likert de tres puntos utilizado en la encuesta, Matas (2018) indica que el número óptimo de alternativas, se trata de un debate aún sin resolver, y Dawes (2008) señala que no encuentra diferencias en los estadísticos descriptivos de posición, dispersión y forma en tres versiones de un instrumento analizado. Por tanto, todo dependerá del nivel de retroalimentación deseada que se quiera dar a los participantes, lo

que en este caso no aplicaría, porque no se tiene como objetivo dar recomendaciones a los microempresarios sobre el impacto de la gestión financiera y administrativa en la evolución de sus negocios.

Escala de Likert

Para obtener los resultados de este trabajo, y teniendo en cuenta que las variables dependientes e independientes son cualitativas, se diseñó el instrumento de medición (encuesta estructurada) con alternativas de respuestas múltiples que necesitan un orden (ordinal), definiéndose una valoración para aplicar escala de Likert con la finalidad de obtener datos cuantitativos, como se detalla a continuación:

Tabla 7-2. Validación de la escala de Likert

Esca	Valoración
Totalmente de acuerdo	3
Parcialmente de acuerdo	2
Totalmente en desacuerdo	1

Fuente: Elaboración propia.

8 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

8.1 Análisis preliminar de los datos

Para empezar, respecto a la validación del instrumento de medición se procedió a realizarlo con el análisis de fiabilidad a través del coeficiente del Alfa de Cronbach cuyo resultado demostró que existe el 79% (0,793) de fiabilidad.

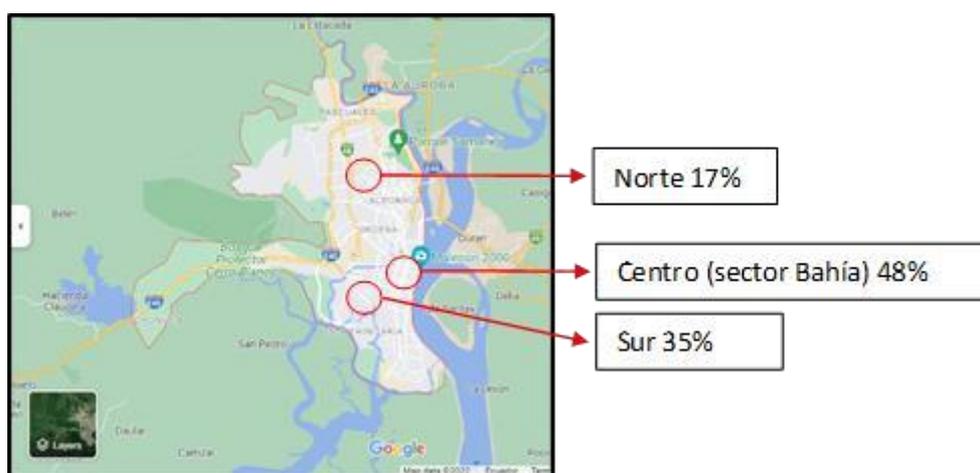
Tabla 8-2. Análisis de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,793	21

Fuente: Elaboración propia utilizando SPSS.

Por lo que se refiere a la ubicación geográfica de los encuestados, se puede indicar que: el 48% de los mismos se encuentran ubicados en la zona centro de la ciudad de Guayaquil, específicamente en el sector conocido como “La Bahía”; en la zona centro hacia el sur se ubica el 35% de la muestra seleccionada; y, finalmente en la zona norte se concentran el 17% de los encuestados para este trabajo.

Tabla 8-3. Ubicación geográfica de los encuestados



Fuente: Elaboración propia basada en google map.

En cuanto a la ejecución de la encuesta, el documento base fue elaborado utilizando la herramienta Microsoft Excel, se definió un documento para cada uno de los encuestados. En todos los casos, se explicaba el objetivo del trabajo, se solicitaba información del R.U.C. y del cargo que desempeña en el negocio, se hicieron una a una las 21 preguntas que contiene la encuesta al propietario o responsable de la microempresa, y se finalizaba con un agradecimiento por el tiempo otorgado y las respuestas recibidas.

Se debe agregar que, para los encuestados ubicados en la zona centro (sector La Bahía) se solicitó la ayuda de una tercera persona responsable y confiable, a quien llamaremos “colaborador”, y se le explicó todo el proceso de ejecución. El colaborador visitó cada una de las microempresas de manera presencial, y para registrar las respuestas utilizó un equipo electrónico (Tablet) marcando las opciones seleccionadas por cada participante. Como resultado de este grupo: cada encuesta fue guardada en el equipo electrónico, se condensó todas las encuestas ejecutadas, y la información fue enviada por correo electrónico para soportar el trabajo realizado por esta persona.

Al mismo tiempo, para los encuestados ubicados en las zonas norte y sur, las encuestas fueron ejecutadas directamente por el investigador, enviándolas a los microempresarios por medio de la herramienta WhatsApp, y recibiendo de vuelta el documento por la misma vía con las respuestas de los participantes.

Finalmente, se elaboró un papel de trabajo que contiene los resultados obtenidos en las 40 encuestas ejecutadas a microempresarios de la ciudad de Guayaquil.

8.2 Discusión de los resultados

En cuanto a la moda, se define como el número que se presenta con mayor frecuencia dentro de la muestra evaluada, y para este trabajo se establece que la moda obtenida es de carácter unimodal debido a que con la calificación 3 (Totalmente de acuerdo) fueron respondidas el 61,9% de las preguntas ejecutadas. Adicionalmente, del total de cuestionamientos el 9,5% obtuvo una frecuencia de 2 (Parcialmente de acuerdo), y el 28,6% quedaron representadas con las calificadas con 1 (Totalmente en desacuerdo).

Tabla 8-4. Medida de tendencia central

No. Pregunta	Codificación	Totalmente de Acuerdo	Parcialmente de Acuerdo	Totalmente en Desacuerdo	Total	Moda
1	TD1	70,00%	22,50%	7,50%	100%	3
2	TD2	75,00%	22,50%	2,50%	100%	3
3	TD3	67,50%	30,00%	2,50%	100%	3
4	GF4	67,50%	22,50%	10,00%	100%	3
5	GF5	27,50%	32,50%	40,00%	100%	1
6	GF6	42,50%	40,00%	17,50%	100%	3
7	GA7	70,00%	17,50%	12,50%	100%	3
8	GA8	40,00%	42,50%	17,50%	100%	2
9	GA9	67,50%	30,00%	2,50%	100%	3
10	GA10	75,00%	20,00%	5,00%	100%	3
11	GA11	55,00%	17,50%	27,50%	100%	3
12	GA12	37,50%	30,00%	32,50%	100%	3
13	GA13	22,50%	35,00%	42,50%	100%	1
14	GA14	35,00%	12,50%	52,50%	100%	1
15	GA15	77,50%	20,00%	2,50%	100%	3
16	EE16	25,00%	52,50%	22,50%	100%	2
17	EE17	20,00%	35,00%	45,00%	100%	1
18	EE18	15,00%	17,50%	67,50%	100%	1
19	EE19	45,00%	35,00%	20,00%	100%	3
20	EE20	2,50%	40,00%	57,50%	100%	1
21	GF21	65,00%	17,50%	17,50%	100%	3

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se detallan los resultados obtenidos con correlación significativa entre las variables dependientes e independientes para las microempresas evaluadas de la ciudad de Guayaquil:

Tabla 8-5. Resultados con correlación Significativa entre las variables

		2	3	7	9	10	11	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)	,555** ,000					,658** ,000									,684** ,000
2	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)		,584** ,000	,593** ,000												,661** ,000
3	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)				,550** ,000		,540** ,000		,536** ,000							
4	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)					,532** ,000	,636** ,000									
5	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)							,574** ,000		,631** ,000						
7	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)					,632** ,000			,565** ,000							,738** ,000
9	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)					,750** ,000			,730** ,000							
10	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)								,829** ,000							
11	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)								,578** ,000							
13	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)							,683** ,000		,613** ,000	,585** ,000		- ,585** ,000			
14	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)									,599** ,000						
16	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)										,627** ,000					
17	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)											,693** ,000		,628** ,000		
18	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)														,708** ,000	

Fuente: Elaboración propia.

Respecto a la gestión financiera se debe considerar que:

- a) Los procesos contables son llevados desde un punto de vista de planeación financiera formal utilizando presupuestos, flujos de caja, entre otros, y los precios de sus productos y/o servicios están determinados con base en sus costos y la situación competitiva presente.
- b) Las actividades o mecanismos de control son adecuados y lo que los permite constantemente a los dueños o administradores afrontar riesgos, que les ha permitido la generación de excedentes para llevar a cabo operaciones más grandes o invertirlos en nuevos negocios, según su criterio.

Por lo que se refiere a la gestión administrativa se puede indicar que:

- c) La tecnología ha permitido llevar la información de las actividades en forma ordenada, precisa y útil; ya que son manejados desde programas de computadora que permiten la generación y archivo de la documentación soporte de las transacciones de forma adecuada; por tanto, este sector mantiene la necesidad de seguir accediendo a tecnología de punta.
- d) El personal está activamente involucrado en el logro de los objetivos y en los cambios necesarios para obtenerlos debido a que el nivel de remuneración, motivación y comunicación está conforme a lo esperado. Además, existe una buena comunicación oral y escrita entre los diferentes niveles organizacionales y se tiene claridad respecto a las políticas y procedimientos que los regulan.

En cuanto a crecimiento se debe señalar que:

- e) Las microempresas han evolucionado debido al crecimiento de su sector y a su buen funcionamiento, y al no ser algo premeditado, se han visto en la obligación de reorganizarse aceleradamente.

En relación con la toma de decisiones se puede detallar que:

- f) Los negocios han realizado un proceso estratégico de planeación en los últimos dos años, permitiéndoles tener claramente definido su mercado objetivo, sus estrategias de penetración, posicionamiento y comercialización, mostrando que cuentan con capacidad de planificación y toma de decisiones de su actividad económica.

Así mismo, se detallan los resultados obtenidos con correlación *no significativa* entre las variables dependientes e independientes para las microempresas evaluadas de la ciudad de Guayaquil:

Tabla 8-6. Resultados con correlación No Significativa entre las variables

	6	8	9	11	13	14	15	17	18	20	21
2 Correlación de Pearson									,015	-	
Sig. (bilateral)									,926	,978	
3 Correlación de Pearson	,032										
Sig. (bilateral)	,843										
4 Correlación de Pearson										-	
Sig. (bilateral)										,024	,883
5 Correlación de Pearson			,015								
Sig. (bilateral)			,929								
6 Correlación de Pearson		,035	-	-			,035				-
Sig. (bilateral)		,829	,843	,856			,830				,033
7 Correlación de Pearson						,040					
Sig. (bilateral)						,808					
8 Correlación de Pearson			,010		,035						
Sig. (bilateral)			,952		,828						
12 Correlación de Pearson					,015						
Sig. (bilateral)					,925						

Fuente: Elaboración propia.

Acerca de la gestión financiera es importante recalcar que:

- a) Si bien las microempresas cuentan con una planeación financiera formal, poseen mecanismos de control adecuados, los precios de los productos y/o servicios están determinados con base en sus costos y la situación competitiva, se evidencia la falencia y necesidad imprescindible de contar y establecer políticas específicas para negociar con los proveedores los plazos de entrega para mantener el inventario en un nivel óptimo.

Respecto a la gestión administrativa se identificó que:

- b) A pesar de que se contempla un nivel de remuneración adecuado, capacidad de motivación al personal, comunicación, se cuenta con políticas y manuales de procedimientos claramente establecidos, y el personal está activamente

involucrado en el logro de los objetivos y los cambios necesarios para obtenerlos, aún podría establecerse un equilibrio haciendo énfasis en el nivel educativo, experiencia y actitud al aprendizaje de sus colaboradores y que las microempresas inviertan en actividades, programas e incentivos para mejorar el clima laboral, lograr la continuidad de los trabajadores y reducir el nivel de ausentismo.

- c) Se requiere que las microempresas se concentren en el acceso a tecnología de punta, utilizando sistemas o programas de computadora para llevar en forma ordenada, precisa, y útil la generación y archivo de los datos diarios del negocio, la información de sus actividades y los documentos de soporte.

Acerca de la toma de decisiones se puede señalar que:

- d) Las microempresas tienen claramente definido su mercado objetivo, sus estrategias de penetración, posicionamiento y comercialización; sin embargo, estos no están directamente relacionados con los riesgos que afrontan buscando generar excedentes y recursos adicionales para llevar a cabo operaciones más grandes o invertir en nuevos negocios según el criterio del dueño o administrador, sino con la capacidad de planeación y toma de decisiones con la que cuentan y mantienen en sus negocios.

9 CONCLUSIONES

Para finalizar, en base a los objetivos que se plantearon en esta investigación, se concluye lo siguiente:

- 1) Respecto a los referentes teóricos y conceptuales de la gestión financiera y administrativa de las microempresas, están enfocados en los recursos humanos, financieros y físicos, por lo que se sugiere a las microempresas la aplicación eficaz y eficiente del manejo técnico, humano y transparente del proceso administrativo para la asignación de los recursos financieros en las organizaciones, a través de la emisión del flujo de efectivo que les permite evaluar la capacidad y las necesidades de liquidez de negocio; así como actividades de control diario, semanal, mensual, etc., a *caja* (dinero en efectivo y sus equivalentes) e *inventario* (activos fundamentales para las ventas y optimización de las utilidades); todo esto con la finalidad de alcanzar el objetivo deseado que es el crecimiento de la organización, como resultado derivado de la adecuada y evaluada administración y toma de decisiones de las empresas.

- 2) La clasificación de microempresas atiende al cumplimiento de las variables volumen de ventas anuales y el número de personas afiliadas. De acuerdo al BID (2015), las microempresas son entes “de pequeña escala, que no separan claramente las cuentas del negocio y de la familia y, en general, que operan en condiciones de alta informalidad”, sin embargo, en Ecuador se ha identificado que aportan al 25,7% del PIB, al 10% de los ingresos netos totales obtenidos, al 24,58% de la generación de plazas de empleo, y aproximadamente del 1% de las ventas totales del país (INEC, 2018); y específicamente en la ciudad de Guayaquil, las microempresas se consideran como parte vital de su economía; razón por la cual su estudio ha adquirido importancia en los últimos tiempos.
- 3) A pesar del grado de importancia que tienen las microempresas dentro de un país, del total del objeto de estudio de este trabajo ubicados en la ciudad de Guayaquil, se ha identificado que el 61,9% ha procurado implementar y ser constante en la gestión financiera (planeación de presupuesto, flujo de caja, entre otros) y administrativa (programas para el control y personal comprometido), que sumados al crecimiento del sector en los dos últimos años, las estrategias establecidas como resultado de la toma de decisiones han ayudado en su crecimiento a través del tiempo; no obstante, existe un bajo porcentaje (38,1%) que pese a sus ideales y objetivos de mantenerse activa y evolucionar, no logran alcanzar los mismos, por razones como: falencias en las negociaciones con proveedores (plazos de crédito); definir el perfil del colaborador para mejorar el clima organizacional y disminuir el ausentismo; y, la relación riesgo-inversión versus la toma de decisiones que no se relacionan directamente con el crecimiento de la empresa.

10 AGRADECIMIENTOS

Agradecer siempre primero a Dios, a la Virgen María, al Divino Niño Jesús y a mis padres que me bendicen desde el cielo; segundo a mi hermano Jairo, a mi familia y amigos por estar todo el tiempo pendiente y dándome aliento para avanzar y concluir esta etapa estudiantil, y a mi tutora la PhD. Leticia Celi por compartirme su tiempo, conocimientos y experiencia de una manera tan generosa. ¡Mil gracias!

11 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera, A., y Virgen, V., (2004). Principales Indicadores de Crecimiento Empresarial en las Pequeñas y Medianas Empresas: Caso Santiago de Cali – Colombia. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 7(6). 27-43.
- Bernal, C. A. (2010). Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Bogotá D.C., Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Blázquez, F., Dorta, J. A., y Verona, M. C., (2006). Factores del Crecimiento Empresarial. Especial referencia a las pequeñas y medianas empresas. *Revista Innovar Journal*, 16(28). 43-56.
- Cabeza, L., y Muñoz, A. E., (2010). Análisis del Proceso de Toma de Decisiones, Visión desde la Pyme y la Gran Empresa de Barranquilla. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 6(10). 9-40.
- Cerda, H. (1993). Los Elementos de la Investigación como Reconocerlos, Diseñarlos y Construirlos. Quito, Ecuador: ABYA YALA.
- Coronado, I. M., (2006). Evaluación de la efectividad en la gestión operativa del Área de Recursos Humanos en la actividad de capacitación en el Sector Prestador del Servicio Eléctrico del Estado Lara. *Revista Base (Administração e Contabilidade) da UNISINOS*, 3(2). 176-188.
- Delfín, F. L., y Acosta, M. P., (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento y Gestión*, (40). 184-202.
- García, J., Cazallo, A., Barragán, C. E., Mercado, M., Olarte, L. y Meza, V., (2019). Indicadores de Eficacia y Eficiencia en la gestión de procura de materiales en empresas del sector construcción del Departamento del Atlántico, Colombia, (40)22. 16-26.
- Guzmán, A. D., y Burgos, J. E., (2016). La Estructura Organizacional un Componente Básico en la Evaluación del Control Interno de las Pymes de la Provincia de El Oro – República del Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (septiembre 2016), 1-16.

- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. P. (2014). Metodología de la Investigación. México D.F., México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANAEDITORES, S.A. DE C.V.
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, (2019). Directorio de Empresas y Establecimientos 2018. 1-46. Recuperado de: (https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2018/Principales_Resultados_DIEE_2018.pdf).
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, (2013). Directorio de Empresas y Establecimientos 2012. 1-47. Recuperado de: (https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/140210%20DirEmpresas%20final3.pdf).
- Lara, J. C., (2017). Impacto de la Gestión Administrativa sobre la Eficiencia de la Actividad Pesquera Artesanal – Cantón Manta. *Revista ECA Sinergia*, 8(2). 144-157.
- Matas, A., (2016). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 20(1). 38-47.
- M. Dini y G. Stumpo (coords.), “Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento”, Documentos de Proyectos (LC/TS.2018/75/Rev.1), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020.
- Rodríguez, G. A., Cano, E. D., y Ruiz, A. L., (2019). La competitividad en las microempresas en Manta 2019. *Revista San Gregorio*, (35). 67-85.
- Saavedra, M. L., y Loé, J., (2018). Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, 10(2). 287-308.

- gSolís, L. E., y Robalino, R. C., (2019). El papel de las PYMES en las sociedades y suproblemática empresarial. *Innova Research Journal*, 4(3). 85-93.
- Sumba, R. Y., y Santistevan, K. L., (2018). Las Microempresas y la Necesidad de Fortalecimiento: Reflexiones de la Zona Sur de Manabí, Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 10(5). 323-326.
- Terrazas, R. A., (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. *Perspectivas*, (23). 55-72.
- Tobar, L., (2013). Competitividad de las Microempresas en Cuenca Ecuador. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 6(7). 121-129.
- Zapata, E. E., (2014). Las PyMES y su problemática empresarial. Análisis de casos. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (52). 119-135.